



ちよっとためになる お金 の話



こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。

2024年も早いもので、約2カ月前に経ちました。

前回、新NISAについて簡単に触れましたが、我々のようなFPにNISAや投資について質問すると、100人いれば100通りの答えが返ってくると思います。

しかし、共通した答えが1つあると思います。それは「時間」です。おそらくどのFPもこの時間が大切だと答えると思います。この「時間」を話すとかなり長くなりますが、とても大切なのでお話しをしていきたいと思います。

2年前より高校の授業で金融教育が始まったり、NISAやiDeCo、2000万円問題やマイナス金利など少し前からお金に関してテレビや雑誌などで騒がれるようになりました。

この背景にあるのは何か？ 簡単にまとめてみました。

高度経済成長の時代（父母の世代）

- ・ 終身雇用
- ・ 右肩上がりの給与体系
- ・ 退職金制度
- ・ 保障された年金制度
- ・ 高金利

↓ 成熟経済・少子高齢化

経済が成熟した現在

- ・ 転職？
- ・ 増える給与？
- ・ 退職金？
- ・ 先行き不透明な年金
- ・ 低金利

答えは時代背景の変化です。皆様の中でも、例えば両親や祖父母の時代と比べて変わったなと感じることはありますか？

全て昔と違いますが、この中でも退職金制度に変化があるような気がします。以前は、退職時に例えば1000万円と決められると、退職時には決まった金額の退職金が給付されていました。それが最近では「企業型確定拠出年金」が退職金や老後の資産形成として導入されている会社が増えています。

この制度は簡単に言いますと、企業が毎月、掛金を拠出してそれを自分で運用する仕組みです。自分でプランを選ばなければいけない煩わしさがありますが、逆に言いますと、きちんと勉強してプランを選べばプラスになる可能性があります。

その他に60歳まで原則引き出せない、制度が分かりにくいと言った声を聞きます。

また、先ほどの表の退職金以外にも年金や金利などよく質問を頂く箇所について次回以降でお答えしていきたいと思います。

最後までお読み頂きましてありがとうございます。来月も良かったら、見てくださいなね〜

HUG HUG特典 無料相談は要予約

角山先生と1対1で相談（相談時間：1時間 無料）

&
家計診断（ライフプラン）作成プレゼント



無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。

①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約21年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしています。