

<1枚目>

本日のテーマは、豊かな人生を送る「やさしいお金の勉強会」です

<2枚目>

その前にZoomについて、少し説明をしていきます

まず、セミナー中は、そちらの音が入らないようにミュートをお願いします
音が入ってしまうと、皆さんが集中できなくなりますので、よろしくお願いします

次に、できる限りお顔出しのご参加をお願いします

セミナー中に、こちらから質問などさせて頂くことがありましたら、チャットで回答していただければと思います

<3枚目>

では、次に参加時のルールについてご説明します

あとは、そのまま読んでください

<4枚目>

ここから、ご参加の皆様にご自己紹介をお願いします
お名前、お仕事、参加の目的をお願いします

*共有停止して、自己紹介をして頂きます

ありがとうございました

では、画面を切り替えていきます

*画面共有

<5枚目>

まず、私の自己紹介をさせていただきますね

資産設計アドバイザー（仮名）の原野佳子と申します

以前、〇年間福岡で子供服のショップをしてました

〇年前に閉店をして、現在は資産設計アドバイザー（仮名）とサブスク旅行代理店
をしています

ショップ閉店後、将来の経済的な事を考えると、とても不安になりました

今は、国の年金制度もあまりあてにできない時代ですよ

でも、わかってはいても、何をどうしていいかわからなかったんです
インターネットで検索すると、たくさんの情報が出てきます
でも、どれが正しいのか、どれが自分に合っているのか、ますますわからなくなっ
てしまいました

そんな時に会ったのが、税理士有資格者が作られた「資産設計塾」でした

まずは、自分の現状、国の制度、資産設計から勉強しようと思って入塾しました
入塾と言っても全て動画で準備されてるので、自宅にしながら自分のペースで学べ
たので、とっても便利でした
無事に〇〇〇〇資格も取得することができました

基礎からきちんと学んで、何をどうしたらいいのかがわかることで、不安が解消し
ました
今は、やるべきことが明確になり、それを1つ1つやることで、不安のない楽しい毎
日を過ごすことができるようになりました

日本は教育の段階でお金の勉強ってしないですね
知らないことで不安になったり、問題が何なのか、どう解決したらいいのかわから
ないという方が、たくさんいらっしゃいます

以前の私もそうでした
そんな方達に、少しでも安心な将来を過ごして頂ければと思い、現在「やさしいお
金の勉強会」を開催しています

<6枚目>

では、本題に入っていきます

皆さん

学校でお金の教育って受けましたか？

チャットに「受けた」とか「受けなかった」とか書き込んでいただけませんか

<7枚目>

そうですね

日本では「お金の教育」ってありませんでしたよね

<8枚目>

本日は少しお金のお話をしていきたいと思います

<9枚目>

資産設計三分野についてお話ししていきます

1つ目は資産形成です

ゼロから資産を作るということです

2つ目は資産運用です

できた資産を殖やし、活用するということです

そして3つめは

殖えた資産を次の代に受け継ぐということです

せっかく作った資産をお子さんやお孫さんに受け継ぐということです

<10枚目>

本日はその中の、豊かな老後の資産設計についてお話ししていきます

<11枚目>

老後の三大資金源は「公的年金」「退職金」「個人資産」です

この中の退職金は、全ての人が受け取れるわけではないですし、年々額が減少して
ます

そして、公的年金も少子化などで制度自体が危うくなっていて、受給額も年々減額
されてますよね

結局、個人が自分で何とかしなければならない部分が大きくなっているのが現状で
す

<12枚目>

公的年金について具体的にお話ししていきますね

公的年金は受給額など一人一人違うので平均的な場合でお話しします

夫婦2人の場合、ゆとりある生活をするには月35.4万円、最低生活費でも22万円と
言われてます

60歳の平均余命は26年なので

サラリーマンの場合、年金受取額が月23.3万円なので、毎月の不足額が月12万円
です

26年間では3700万円不足となります

自営業者の場合、年金受取額が月12.8万円なので、毎月の不足額が月23万円です

26年間では7200万円不足となります

<13枚目>

では、この不足分をどのように補うか？ですね

<14枚目>

不足分は個人資産で補うこととなります
個人資産の増やし方についてお話ししますね

3つの要素があります

1つ目は収入を増やすこと

2つ目は支出を減らすこと

3つ目は貯蓄や投資をすること

となります

<15枚目>

1つ目の収入を増やすには

仕事を継続することや、副業もできればやっていきましょう

<16枚目>

2つ目の支出を減らすには、固定費と変動費の見直しです

特に固定費は一度見直すと、毎月支出を減らせるので、ぜひ、やって頂きたい項目です

まず、固定費の見直しからお話ししていきます

居住費の見直しは、家賃や住宅ローンです

お子さんが同居している間は、ある程度の広さが必要だったと思いますが、ご夫婦2人になられたら、見直しされてもいいのではないのでしょうか

また、住宅ローンもまとめて返済可能であれば、返済した方が利息分がお安くなります

次に公共料金です

高額ではないかと思いますが、わずかな減額でも長期間になると差額は大きくなります

そして保険です

生命保険はしっかり見直して無駄のない内容にしておきましょう

損害保険も同じです

現在一番見直しやすいのが通信費かもしれません
携帯やスマホのプランなど変更することで大きく減額できる場合があります。家族割にしたり必要ない特約は外しましょう
インターネット関連も同じです
結構多いのが、会員になって毎月いくら払ってるのに全然利用していないものなどありませんか？
一度、見直してみましよう

そして車関連費
駐車場代、保険、ガソリン代も見直しの対象です

ここを見直して毎月3~5万円ほど支出を減らせるご家庭も多いんですよ
例えば、月5万円減らせたなら1年で60万円、10年で600万円です
大きいですね

<17枚目>

次は変動費の見直しです
旅行は格安プランやポイントなど上手に使うと、お安く快適な旅行ができます

次に趣味ですが、人生に楽しみは必要なので、趣味があるってとてもいいことだと思います
例えば、スポーツクラブの会員になっていて毎月会費を払ってるのに全然行ってないなどありませんか
一度、チェックしてみてください

交際費や冠婚葬祭も、もし必要ないものがあれば見直してみてください

では、ここで皆さんに少しお聞きしていきますね
どれか、見直しできそうなものはありましたか
あってもなくても大丈夫です
あるという方は「ある」ない方は「ない」ってチャットに書き込んでください

はい、ありがとうございました
「ある」という方は、早速見直してみてくださいね

<18枚目>

では次に資産運用についてお話ししていきますね
運用の方法はいくつかあります

まず定期預金ですが

30年ほど前は定期預金にしておけば10年で倍になると言われてましたが、今は金利が安いので、増やすという意味ではあまりお勧めはできないですね

iDeCo、NISA、つみたてNISAについては、後でご説明します

外貨預金や外貨建て保険は、利息とレートを活用して、正しく運用すると資産を増やすことができます

株式投資や不動産投資も同じです

<19枚目>

ではiDeCoについてお話ししますね

個人型確定拠出年金と言われるもので、毎月の積立金額や運用方法を自分で決めて資産を積み立ていくものです

原則60歳まで引き出せません

NISAは年間最大120万円までの非課税枠があって積立でも一括でも始められます
幅広い投資対象ファンドから選択できます

つみたてNISAは2018年1月から始まった積立運用に限定した少額投資非課税制度です

銀行や証券会社で取り扱っているのも、そちらで相談にのってくれますが、どうしても取り扱い側に有利な内容を勧められたりするので、自分でも正しい知識を持つておくことが大切です

<20枚目>

「国に頼らずに生きていける」幸せ人生設計のためには「お金の勉強」は不可欠なんです

<21枚目>

資産運用方法を知ることの優位性は

<22枚目>

「個人資産」を減らさない安定運用です

<23枚目>

堅実に殖やす運用方法を学んで、リスクを知り、リスクをコントロールする方法を考えることが大切です

<24枚目>

最終目標は資産の運用益で生活できるようになることです

<25枚目>

そして、計画的な資産承継が必要です

<26枚目>

相続税や贈与税などの財産課税は二重課税と言われてます

財産をつくるまでに法人だったら法人税、個人でも所得税や住民税を払ってきましてよね

さんざん税金を払って、やっと作った財産にまた課税されて税金を払うのではなく、お子さんやお孫さんに財産を計画的に上手に引き継いでいきましょう

<27枚目>

正しい知識を学んで正しい資産設計や承継で豊かな人生を過ごしましょう

<28枚目>

そのために必要な知識として、これらの項目があります

本当は、学校で子供の頃に学ばせてもらってたらよかったなと思う内容です

「お金の基礎」なので1つ1つは難しいものではありません

<29枚目>

これらを全て学べる「資産設計塾」という塾があります

塾と言っても、各項目5分から10分くらいの動画です。動画なので何度でも復習できますし、自宅で自分のペースで学べます

「お金の知識」は1度学んでおけば一生の知識なので、安心して豊かな人生を過ごすことができるようになります

<30枚目>

今日はほんの一部だけのお話でしたので、資産設計塾にご興味ある方は詳しい内容をご詳しい内容をご説明します説明しますのでお声かけてくださいね