

人生100年時代を見据えた

お金の増やし方 見直し方



「人生100年時代」と呼ばれる昨今。老後2000万円問題も取り沙汰され、先行きに不安を感じている人は多いはず。どうしたら大切な資産を守り、増やしていけるのか。将来に備えて、今こそ知っておきたいマネーの基礎知識をお金のプロに伺いました!

お話を聞いたのはこの方

株式会社コンサルトジャパン
代表取締役

近藤 充広 さん

企業と個人のお金に関するさまざまなサポートを行うプロ集団。貯蓄や投資、保険などの正しい知識を解説する無料のマネーセミナーが、初心者にもわかりやすいと好評。カーリング女子の北見口コソラーレの藤澤五月選手も同社社員。



定額積立投資
(例えば毎月1万円積立)
を選択する

単利ではなく
複利の商品を
選ぶ

国内だけでなく、
世界に向けて
投資する

長期継続投資
(10年以上)
できる商品
を選ぶ

分散投資
を行う

「皆さんは毎月国民健康保険料を払っています。自己負担額は限られているので、そこまで心配する必要はないものが医療保険。」
また近藤さんは、必要以上の保険に入っている人が多いと指摘。その最たるものが医療保険。

不要な保険に 入っていませんか?

「投資初心者が最初に知っておくべき心得を3つ挙げてもらいました。(下記参照)」

投資初心者が最初に知っておくべき3つの心得

①少しでも早く スタートする

お金を運用する期間は長いほど有利。「お金が貯まっから」ではなく、20代30代からでもすぐに始めるのが鉄則。

②運用は少額からでOK、 ただし長期間継続を

「100万円単位の元手がないと」など、額にこだわる必要なし!5000円でも1万円でもいいので、毎月コツコツ積み立てる少額積立投資からスタートを。期間は少なくとも10年は継続を。

③投資商品選びを 間違えないこと

金融機関で勧められるものをそのまま購入せず、まずは次のチェックポイントに当てはまっているかを確認。ここから外れている金融商品は、見直しの必要あり!

「認知症と診断されると、その方の資産のほとんどは凍結(ロック)されます。たとえ家族でも定期預金の解約すらでき

資産形成のその後、 「相続」にも注意を!

資産形成の後も、起こりうる問題があると話します。それは、認知症になった場合、資産はどうなるのか?という点。

学んでみませんか。

医療保険に相当する額を積み立てし、入院時にそれを取り崩して支払うことで十分間に合うケースが多いのが現状。「ただし、がんの治療に関する備えは別の考え方が必要。今回は結論だけ言うと、医療保険やがん保険ではない、ということ」。

そんな時に必要なのが任意後見契約。将来認知症などで判断力が低下した場合に備え、「長女が財産を管理する」などと取り決めておけば、万が一の時も長女が資産の凍結を解除できます。

「ときつぱり。また診療報酬改定や医療技術・医薬品の進歩などから、ほとんどの方は2週間以内で退院します。「医療保険は1日入院すると1万円というものが多くありますが、入院期間が短期化している今、どのくらい役立つのか疑問です」と言います。

この場合、家庭裁判所に申立てをして資産を動かせるようになりますが、資産を管理するのは裁判所指定の司法書士、弁護士、社会福祉士など。管理には財産額に応じて年間24万円から72万円を支払う必要が出てきます。



コンサルトジャパンのセミナー情報

参加無料 先着順 要予約

会場① かでの2.7 札幌市中央区北2条西7丁目道民活動センタービル

会場② カナモトホール(札幌市民ホール) 札幌市中央区北1条西1丁目

お金を「育てる」「殖やす」について考える

初心者のためのマネー講座

会場① 2月14日(金) 13:30~15:30	会場② 3月4日(火) 13:30~15:30
会場① 2月15日(土) 13:30~15:30	会場② 3月6日(木) 13:30~15:30
会場① 2月22日(土) 13:30~15:30	会場② 3月21日(金) 13:30~15:30
会場② 2月26日(水) 10:00~12:00	会場② 3月29日(土) 13:30~15:30

マネーセミナー
参加者特典

白砂糖・乳製品・添加物不使用
トリュフチョコレートのプレゼント付き

※電話でのお申し込みの際は「トリュフチョコレート希望」とお伝えください。
※メールでのお申し込みの際は、備考欄に「トリュフチョコレート希望」と明記ください。



こちらもおすすめ

男性の方も大歓迎です! /

母と娘の専門用語を使わない相続・遺言講座

会場① 2月15日(土) 10:30~12:00	会場② 3月21日(金) 10:30~12:00
会場① 2月22日(土) 10:30~12:00	会場② 3月29日(土) 10:30~12:00

- 親の介護・認知症が心配
- 不動産(自宅含む)を所有している
- 前妻(前夫)との間に子どもがいる
- 子どもが2人以上いる



相続・遺言講座
参加者特典

生卵(6個入り)プレゼント

※電話でのお申し込みの際は「生卵希望」とお伝えください。
※メールでのお申し込みの際は、備考欄に「生卵希望」と明記ください。
※写真はイメージです。

はじめてでも安心 セミナーQ&A

Q 参加者はどんな人が多いのですか?

A 30代~60代の主婦やOLの方が多いですが、男性の参加者もいらっしゃいます。投資や資産形成の始め方など、お金の知識がまったくなく参加される方が多いです。初心者の方や今まで資産運用に失敗した方も安心してご参加ください。

Q セミナーに参加したら勧誘されるのではないかと心配です

A セミナー自体は、「資産運用の始め方」「お金の考え方」「投資と貯蓄はどう違う?」など、お金の基本的な考え方をお伝えするセミナーです。個別相談は希望する方のみになりますので、勧誘などはありません。

Q セミナー中に発言する事はありますか? 知識がないので不安です

A セミナー中に、発言をさせていただくことはありません。ご安心ください。

Q わざわざ相談するほどの資産はないのですが...

A 月々1万円からでもコツコツ継続していくことが大切です。額よりもどれだけ長くできるかがポイントです。

申込・
問合せ先

マネースタディ プラスワン事務局(株式会社コンサルトジャパン)
札幌市中央区北3条西1丁目1-10 N北3条ビル7階

▼申込フォーム

TEL 011-596-7108 メール 136@kir.jp

※空メールを送信し、自動返信メールのURLより必要事項を入力してください。

お申込みの際に頂きました個人情報の取扱いにつきましては当社ホームページのプライバシーポリシーをご覧ください。

