

賢く増やす・しっかり守る

資産形成と相続対策



「老後2000万円問題」がメディアで取り上げられ、人生100年時代と言われる昨今、将来への経済的な不安は一層高まっています。今こそ将来に備え、お金に関する基礎知識を身につけることが不可欠です。私たちが知っておくべきことをお金のプロにお聞きしました。

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

様々なお金の悩みをサポート・解決するプロ集団。年間2000名以上に初心者向けのマネー講座や相続遺言講座、年金セミナーなどを行っています。専門用語を使わず、わかりやすいセミナーと好評です。



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。」

不要な保険に 入っていませんか?

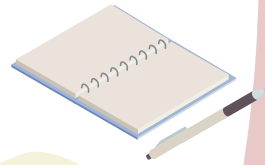
また近藤さんは、必要以上の保険に入っている人が多いと指摘。その最たるものが医療保険。

「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。」

「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。」

不安な今こそ始めたい 資産形成の基礎知識

資産形成のためには、資産を運用してお金を増やす「不労所得」を得るのが基本。近藤さんは「積立投資は、可能な限り早くスタートすることが重要。積立の方法は、初心者であれば投資信託や変額保険、外貨保険を利用したり、投資信託を購入するならNISAやiDeCoの制度を利用するのも選択肢の一つ」と言います。



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。「お金が貯まってから」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。」

資産形成のその後、 「相続」にも注意を!

「ただし、がんの治療に関する備えは別の考え方が必要です」と近藤さん。一度今入っている保険も見直してみてもいいでしょうか。

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。

「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N週間で退院します。」

「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。

「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なくなる」というから驚き!



「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。」

「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。」

「また、資産形成のための投資は、相続も見据えて金融商品を選ぶ必要がある、と近藤さん。どの金融商品で資産を増やすかは、家族構成によって決めるべき。でないと、自分が亡くなった時に家族の揉め事の原因になる」のだそう。お金のプロでも、資産形成と相続をセットで考えられる方は少ないので、まずは同社のセミナーに参加して基礎からしっかりと学んでみませんか。

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 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

新NISAやiDeCoも学べる

初心者のためのマネー講座

4月12日(土) 13:30~15:30
4月19日(土) 13:30~15:30
4月20日(日) 13:30~15:30

5月17日(土) 13:30~15:30
5月24日(土) 13:30~15:30
5月25日(日) 10:00~12:00

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

4月26日(土)13:30~15:00 / 5月16日(金)13:30~15:00

- 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」「投資と貯蓄ではどう違う?」など、お金の基本的な考え方を伝えるセミナーです。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、発言をし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。

