

確定拠出年金 ニュースレター

DEFINED
CONTRIBUTION
PENSION PLAN
NEWSLETTER

Vol.19



Contents

- 1** 心とお財布が幸せになる!お金との付き合い方 第4回
あなたは「カモ」になっていませんか?
心とお財布を幸せにする専門家 FP 山中 伸枝氏
..... P2
- 2** 税制優遇を確認して、上手に
確定拠出年金を活用しましょう
株式会社 家計の総合相談センター 井澤 江美氏
..... P5

- 3** 市況レポート 2019年度上期 P8
- 4** コールセンターからのお便り
..... P11
- 5** 推薦図書 貧乏人のデイトレ 金持ちのインベストメント
〜ノーベル賞学者とスイス人富豪に学ぶ智慧〜 P13
- 6** 2019年11月29日(金)
無料セミナーのご案内 P14
- 7** サービスご利用案内について
..... P15

心とお財布が幸せになる! お金との付き合い方

第4回 あなたは「カモ」にな っていませんか?

心とお財布を幸せにする専門家

FP 山中 伸枝



こんにちは、心とお財布を幸せにする専門家ファイナンシャルプランナー (FP) の山中伸枝です。

7月に東洋経済新報社様より「50歳を過ぎたらやってはいけないお金の話」を出版しました。読者の皆様は若い方も多いと思うのですが、必ずしも50歳以上の方限定のお話でもないの、今回はその書籍から「やってはいけないこと」の代表例3つをご紹介します。

まずこの本では50歳以上を「カモ期」と呼ばせていただきました。これは、金融機関の甘い言葉にだまされてしまう「カモ」と、心の持ちようが「カモ」になっているのだというふたつの「カモ」を意味しています。

50歳を過ぎるとお子さんの教育資金の目途がたったり、それまで働きに出られなかった奥様も働きだして収入が増えたりで、「お金に余裕があるカモ」と油断してしまう。さらに、退職金が入ると、「今まで頑張ったで褒美なんだから、使ってもいいカモ」と気が緩んでし

まう。同年代の友人たちがちらほら退職金で運用を始めたという話を聞いて、「私もできるカモ」と勉強もせずに投資を始めてしまう。そのような心の持ちようでいると、金融機関のおすすめにうっかり乗ってしまう「カモネギ」となってしまいますよという意味です。

お金の本ではありますが、くすっと笑ってしまったり、ドキッとしてしまったりするエピソード満載で読みやすいです。実際に私が伺ったお客様からのお話を基に書いていますのでリアリティがあります。



心とお財布が幸せになる! お金との付き合い方 第4回



「カモ期」一つ目の事例です。その方は、住宅ローンの支払いが終了した途端銀行から電話がかかってきて、「外貨建て年金保険」をお勧めされました。外貨建て保険は保険だから「元本保証」があって安心と思いがちですが、それは死亡時のみ。さらにその元本というのは、支払った円の額ではなく、外貨での元本という意味です。途中で解約をすると、解約ペナルティで確実に元本割れ。日本より金利が良いからと勧められたものの、為替のリスクがあるので、そのリターンは円で確定されているものではありません。

お客様が私のところに相談にお見えになった際に、為替のチャートをお見せしましたら、「為替って結構変動するんですね」と驚いた様子。実際ご自身はあまりその商品を理解されておらず、結果「契約する前に相談して良かった。」とおっしゃいました。

「カモ期」二つ目の例です。その方は退職金が振り込まれると、金融機関から「退職おめでとうございます。ぜひ今後の資産運用についてお役に立ちたいので、当行にお越しください」と電話がかかってきたそうです。なんだろうと思って行ってみると、応接室に通され、気持ちよく会社員時代の話聞いてもらい、帰り際には立派な「退職金特別プラン」と書いたパンフレットを渡されたそうです。

退職金のうち半分を定期預金にし、半分で投資信託

を購入するというもので、なんとなく良さそうというのは分かるのですが、実際どうなのか不安だったので私のオフィスに相談にいられました。確かに定期預金の金利は「キャンペーン金利」が適用されるのですがそれも3ヶ月間のみ。受取利息よりも、投資信託の購入にかかる販売手数料の方が大きいことをご説明しました。この方も「退職金をそのまま置いておくのはもったいないと思ったけれど、鵜呑みにしたらいけませんね」とおっしゃっていました。



「カモ期」最後の例は、まだ50歳前ではありますが、相続でまとまったお金が入った方です。相続で入ったお金を、今度はご自身の相続対策として「生命保険」の契約をしませんかと勧められました。ご自身も父親の相続手続きに苦労されたので、「保険で相続対策ができれば」と心が動いたそうです。

確かに生命保険を使うと、いわゆる「課税対象とならないお金」が増えます。例えば夫婦に子どもが二人と

心とお財布が幸せになる! お金との付き合い方 第4回



いう世帯で父親が亡くなると法定相続人は母親と子ども二人、合計三名です。すると財産全体として、4,800万円(3,000万円+600万円×法定相続人の数)までは「非課税」なのでそれを超えた財産に対してのみ税金がかかります。一方で生命保険を活用すると、この非課税枠とは別に1,500万円(500万円×法定相続人の数)の非課税枠を設けることができ、税金対策が可能です。

提案では非課税枠を目いっぱい使った生命保険に加入しようとのことでしたが、生命保険はすでに十分契約していらっしゃいましたし、何よりもこれからお子

さんの教育やローンの返済でお金の使い道もあるのに、保険に固定化してしまうと「亡くなるまで使えないお金」となってしまいます。「そもそも私は相続税を支払うだけの財産を遺せるかも疑問なので、保険で対策は余計ですね」というのがお客様の感想でした。

他にも「やってはいけないお金の話」があるので、良かったら書籍を手にとってみてください。もちろん「やるべきこと」も紹介していますので、参考にさせていただければ幸いです。しっかり学んで「カモ」にならないようにしましょう。



「50歳を過ぎたらやってはいけないお金の話」

山中 伸枝 著 2019年7月19日 発売 ISBN:9784492046487/

老後のお金2000万円不足問題は、この1冊で解決!

明るい老後は定年前後の5年で決まる! 黄昏研修で人気のFPが定年後のリアルな末路話を基に金融機関が絶対教えないお金の話を解説!

50歳を過ぎたらするべきこと、50歳を過ぎたらしてはいけないことを、しっかりすることでお金のことで老後が不安になることは、きっとなくなるでしょう。



山中 伸枝 やまなか のぶえ

<https://www.nobueyamanaka.com/>

確定拠出年金相談ねっと代表 <https://fpsdn.net/>

ファイナンシャルプランナー(CFP®)

1993年、米国オハイオ州立大学ビジネス学部卒業後メーカーに勤務。これからは自らの知識と信念で自分の人生を切り開いていく時代と痛感し、FPを目指す。著書:「なんとかなる」ではどうにもならない 定年後のお金の教科書(インプレス)ど素人が始めるiDeCo(個人型確定拠出年金)の本(翔泳社)他

Profile

株式会社 家計の総合相談センター

代表取締役 井澤 江美

税制優遇を確認して 上手に確定拠出年金を 活用しましょう

10月1日から消費税が10%に上がり、年末調整や確定申告が近づく今、税金について、詳しくなりましょう。

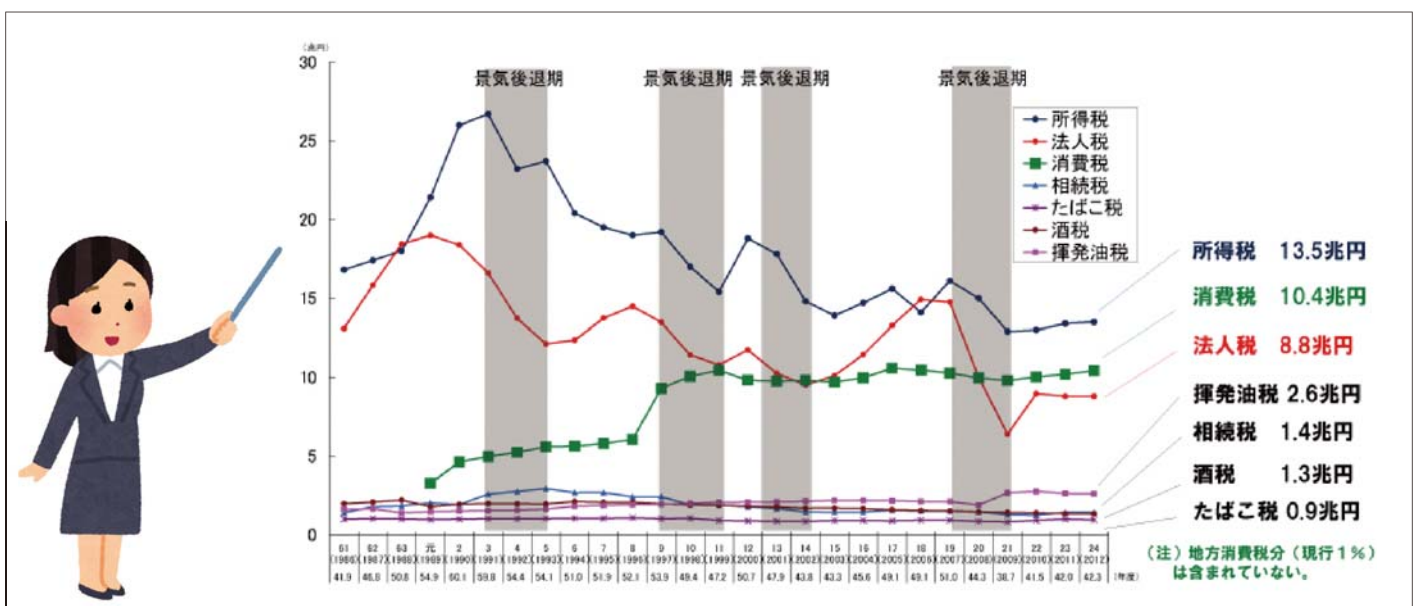
1. 消費税は今後主役になる税収

少子化高齢化が進む日本では、就労人口の減少により所得税の税収が減っていきます。また、法人税は企業の国際化により税率を下げるなどで税収が減っていきます。

景気後退期には、所得税・法人税は大きくダウンする特徴もあり、安定した国の財政運営を考えると、景気

に左右されない安定した税収である消費税は今後我が国の主役になっていくと言われています。

実際に一番最近のリーマンショックがあった2008年からの景気後退期にも所得税、法人税が大きく下がっている一方、消費税収はほとんど一定でした。



(出典:財務省資料)

税制優遇を確認して、上手に確定拠出年金を活用しましょう



2. 所得税・住民税の優遇になる制度をフル活用

消費税は、小学生でも「税率8%から10%になったね!」と答えられる簡単な税金です。ベテラン社会人の大人でも答えられないのがご自身の所得税率・住民税率です。年間に支払った所得税・住民税も答えられない方が多いです。

「あなたの先月の所得税・住民税はいくらでしたでしょうか?」「あなたの去年の所得税・住民税は年間でいくらでしたでしょうか?」「去年の所得税・住民税のそれ

ぞれの税率、また合計税率は何%でしたでしょうか?」

「今年の所得税・住民税はいくらの予定で、税率は昨年より上がる予定でしょうか?」

こうした質問をFP相談の現場でしていますが、事業所得などの自営業者で確定申告している方は正解率が高いですが、会社員・公務員の方は正解率が低い印象です。ぜひ、以下の源泉徴収票を確認してみましょう。税率、税額を確認しましょう。

■ 所得税・住民税・社会保険料

For Your Happy Life
家計の幸せを創る
家計の総合相談センター

$$\text{可処分所得} = \text{①年収} - \text{②所得税} - \text{③住民税} - \text{④社会保険料}$$

厚生年金
健康保険
介護保険
雇用保険

●所得税の源泉徴収票

令和 年分 給与所得の源泉徴収票

①	②	③	④
---	---	---	---

●市民税・県民税 特別徴収税額の決定通知書

平成 年度市民税 県民税 特別徴収税額決定通知書

③

■ 源泉徴収票から税率を確認

For Your Happy Life
家計の幸せを創る
家計の総合相談センター

税率・
税額を
確認しま
しょう!



<税率表>

課税所得金額	所得税 + 住民税率
195万円以下	15%
195万円超～330万円以下	20%
330万円超～695万円以下	30%
695万円超～900万円以下	33%
900万円超～1,800万円以下	43%
1,800万円超～4,000万円以下	50%
4,000万円超	55%

①	②	③	④
---	---	---	---

$$\text{②} - \text{③} = \text{A.} \quad \text{\%}$$

Aの額を税率表に当てはめると
↓

税制優遇を確認して、上手に確定拠出年金を活用しましょう



3. 控除になる項目はすべて活用できていますか？

企業型確定拠出年金の方は、選択する掛け金が所得から外れて税額が少なくなります。

個人型確定拠出年金 (iDeCo) の方は、掛け金が全額所得控除となり税額が少なくなります。「とりあえず、〇〇円の掛け金を選んでいる」という方は、ぜひご自身が認められている最高額・満額まで増額すること

も検討しましょう。

「税金がもどって、年金がふえる!」制度＝確定拠出年金の毎年の効果を加入期間中は、毎年定点観測していくと良いです。また、加入されてからの累計も毎年確認していくとモチベーションをキープして、年金づくりに取り組めます。



「行列のできる人気女性FPが教える お金を貯める 守る 増やす超正解30」

井澤 江美著 2019年4月5日 発売 ISBN:9784492733516/

行列のできる人気女性FPが初めて書いた「お金の超入門書」!とにかくわかりやすい!
お金を「貯める」「守る」「増やす」ためには、どうすればいいのか?
忙しい人が「これだけやればいい」という秘訣は何か?
定年までに「資産を倍にする運用術」は?
大人気セミナー講師が、全ノウハウを初公開!



井澤 江美 いざわ えみ

株式会社 家計の総合相談センター 代表取締役
税理士法人 税金相談センター 資産コンサルティング部 執行役員
ファイナンシャルプランナー (CFP)、1級FP技能士、MBA。

中央大学大学院国際会計学科卒業。早稲田大学大学院会計研究科在籍中。

株式会社TKCで税財務ソフトコンサルに従事後、公認会計士事務所が母体の独立系FP会社にてFP相談業務、金融機関向けFP講座講師、労働組合・厚生年金基金主催マネープランセミナー講師などに従事。平成6年に株式会社家計の総合相談センターを設立し、相談業務、各種講師、執筆業務などの活動をしている。東京・横浜・名古屋・大阪・神戸・福岡でCFP、税理士、社会保険労務士などのお金の専門家のメンバーで来店型相談センターを開設、トヨタ自動車、トヨタグループ

各社のライフプランセミナー、上場企業向け確定拠出年金講師、金融機関主催のセミナー講師なども多数担当。FP歴30年、一貫してパーソナルファイナンスの普及に携わっています。

大学や大学院会計ファイナンス科客員教授として、学生から社会人までファイナンシャルプランニングを広める活動をしています。また、税理士法人税金相談センター資産コンサルティング部執行役員として企業財務・個人財務のベストプランを提供する業務も展開中。

モットーは「和顔愛語」。一生役立つマネープランの情報サービスや相談を提供しています。

Profile

市況レポート

2019年度上期

国内株式・債券



当上半期(2019年4月1日～2019年9月30日)の東京株式市場では、日経平均株価が前年度末(2019年3月29日)終値21,205円81銭に対し、上半期末(2019年9月30日)終値が21,755円84銭と、2.6%の上昇となりました。

上半期の東京株式市場は、終値ベースでは2.6%の小幅上昇でしたが、期中の値動きは4月24日に上期中の高値22,362円をつけた後、6月4日に20,289円まで下落。その後7月にかけて2万2,000円近くまで戻しましたが、8月6日には上期中の安値20,110円まで再び下落。8月後半からは再び急上昇するなど、大きな振幅がありました。さしずめジェットコースターに乗っているような値動きでした。

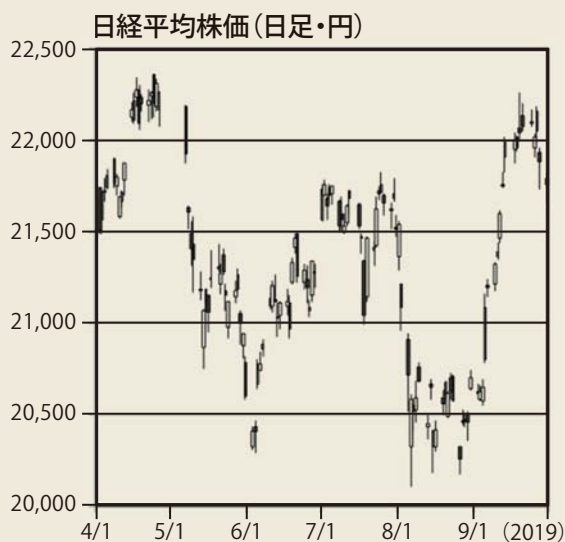
株価の変動要因はほとんどが米国発のニュースであり、NY株式の動きがそのまま日本株に反映される展開でした。6月4日までの安値は米中貿易摩擦の激化および米国のトランプ大統領がメキシコ製品への関税賦課を発表するなど、世界景気への先行き不安を反映したものでした。しかし6月4日にパウエ

ルFRB(米連邦準備制度理事会)議長が米国の政策金利引き下げを示唆したことから、株価は一転して反発に転じました。

ただしその後は米中貿易協議が暗礁に乗り上げ、8月2日にトランプ大統領は中国からの3,000億ドルの輸入品を対象に関税の引き上げを発表。逆に中国は米国産農産物の輸入停止の報復策で報復するなど、株価は再び下落に転じました。

ただし米中双方の経済指標が徐々に悪化傾向を示し出したことを背景にしてか、米中貿易摩擦に変化が出始めました。トランプ大統領は10月の米中貿易交渉を控えて、9月13日に中国製品への関税引き上げの先送りを発表しました。また同19日には市場の予想通りFRBの政策金利が引き下げられたため、株価は9月末に向かい一転して急回復しました。

なお、当上半期の国内債券市場は、前期末から9月初めまでほぼ一貫して上昇し、10年国債利回りは前期末の0.095%のマイナス金利から0.215%のマイナス金利へと低下しました。米国の長期金利の低下が背景と考えられます。



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供：株式会社SBI証券 投信・債券部

市況レポート

2019年度上期

海外株式・債券



米国株式

当上半期(2019年4月1日～2019年9月30日)の米国株式市場では、ダウ工業株30種平均(NYダウ)が前下半期末(2019年3月31日)終値25,928ドル68セントに対し、当上半期末(2019年9月30日)終値は26,916ドル83セントと、3.8%上昇して終わりました。

ダウ工業株30種平均(NYダウ)は、FRB(米連邦準備制度理事会)による利上げ休止への転換、米中通商協議に対する期待から堅調でしたが、5月上旬の米国による中国からの輸入品2,000億ドルに対する関税引き上げを契機に下落に転じ、米国とメキシコの貿易摩擦の可能性も嫌気されて、6月3日に期中の安値24,680.57ドルをつけました。しかし、FRB要人の発言による利下げ期待で反発に転じ、その後も米中首脳会談への期待が相場を押し上げて史上最高値を更新しました。しかし、7月末からは政策金利の見通しに対する市場の動揺、米国による対中関税第4弾への懸念を背景に急落、8月にかけても

み合いに終始しました。9月前半は米中通商協議の10月再開が好感されて上昇しました。機関投資家が幅広くベンチマークとしているS&P500は、この下半期に5.0%上昇となりました。

米国債券

10年国債利回りは、前下半期末の2.41%に対し、当上半期末は1.66%と、0.75%の幅で低下しました。下半期に入った当初は2.4%台でもみ合いましたが、米中貿易摩擦にメキシコとの貿易摩擦が加わる可能性が懸念され、5月末にかけて2.1%台まで急低下となりました。6月から7月にかけて2.0%前後でもみ合いが続きましたが、8月に入って米国による対中関税第4弾に言及されると、世界経済の成長鈍化と米国経済への波及が懸念されて1.6%台まで急落しました。さらに、8月下旬以降は1.5%を割り込む場面もありましたが、米中通商協議が10月に再開されるとのニュースを契機に9月5日から大幅に上昇して一時1.9%台に達しました。その後は通商協議への期待が沈静化、1.6%台まで低下して期末を迎えました。



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信・債券部

市況レポート

2019年度上期

外国為替市場



当上半期(2019年4月1日～2019年9月30日)の外国為替市場では、ドル・円相場が前年度末(2019年3月29日)の最終レート1ドル110円99銭に対し、上半期末(2019年9月30日)は107円92銭と、2.8%の円高・ドル安になりました。ユーロ・円相場は同じく前年度末の最終レート1ユーロ124円56銭に対し、上半期末は118円02銭と、5.3%の円高・ユーロ安になりました。

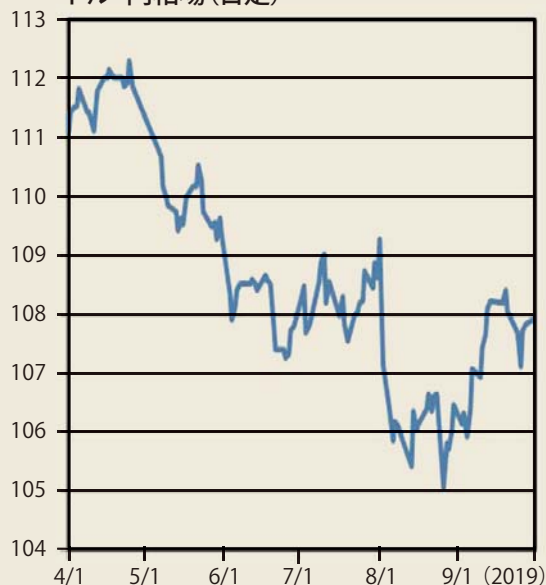
ドル・円相場に関しては、米国金利の引き下げ期待に加え、米国株を筆頭に世界的に株価が乱高下する中、安全資産としての金や円買いが進行したものとされます。8月下旬にダウ工業株30種平均(NYダウ)が1日で500ドル近く下落した際には、ドル・円相場は瞬間的に同104円台まで円が買われました。ただし、その後は米中貿易協議

の進展期待や、米国の政策金利の引き下げ実施などを背景に、株価は回復に転じ、ドル・円相場も108円台にまでドルが買い戻されました。

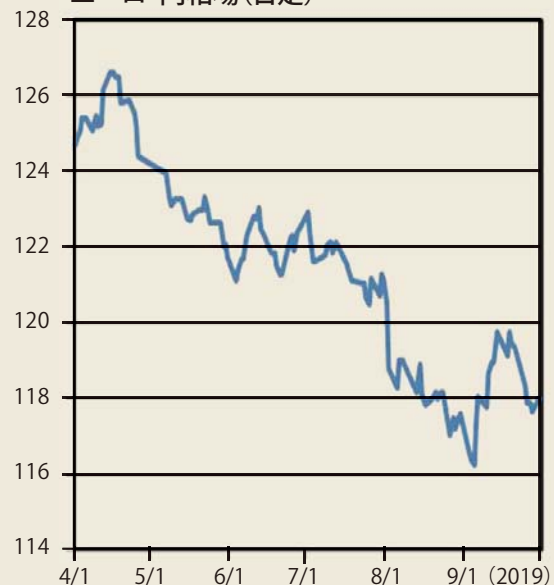
ユーロ・円相場もドル・円相場とほぼ同じ展開となりましたが、ドルに比べユーロの戻りが弱くなっています。Brexit(英国のEU離脱問題)に絡む混乱、欧州金利の低下などが背景と思われます。



ドル・円相場(日足)



ユーロ・円相場(日足)



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信・債券部

コールセンターからのお便り



確定拠出年金 老齢給付について

確定拠出年金のご資産は、原則60歳以降、受給可能年齢到達後に「老齢給付金」としてお受取りいただけます。受給可能年齢到達以降、70歳になるまでの間に老齢給付金のご請求をいただく必要があります。お受取りによりご資産が0となるまでは、運用指図者として運用を継続いただけます。



受給可能年齢

確定拠出年金では、60歳時点での加入期間（通算加入者等期間*）が10年に満たない場合、受給可能年齢が下表のように引き上げられていきます。

※60歳に到達した日の前日（誕生日の2日前）の属する月以前の期間が対象となります。

通算加入者等期間	受給可能年齢
10年以上	60歳
8年以上10年未満	61歳
6年以上8年未満	62歳
4年以上6年未満	63歳
2年以上4年未満	64歳
1か月以上2年未満	65歳

他年金制度からの資産移換がある場合

移換の対象となった他年金制度に加入していた期間も、通算加入者等期間に算入*されます。

※確定拠出年金と重複している加入期間は、加算されません。

企業型確定拠出年金にご加入の場合

ご加入の企業型年金規約によっては、加入者資格喪失年齢を引き上げている*場合がございます。

※61歳から65歳の間

◆60歳到達月（お誕生日の2日前が属する月）の翌月以降の期間は通算加入者等期間に含みません。

◆受給可能年齢に到達しても、加入者資格を喪失していない場合は、老齢給付金を請求いただくことができません。

企業型確定拠出年金と個人型確定拠出年金の両方に加入し両方にご資産が存在する方

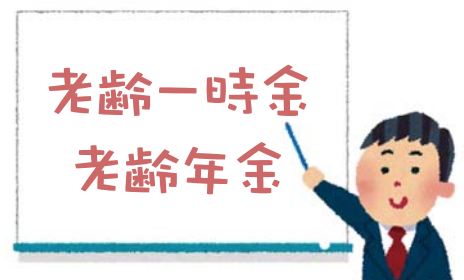
受給可能年齢は、企業型確定拠出年金と個人型確定拠出年金の両方の通算加入者等期間を合算*し定められます。

詳細は弊社コールセンターへお問い合わせください。

※重複する期間は加算されません。

受取り方法

老齢給付金の受取り方法には、年金資産を一括で売却して受取る「老齢一時金」と、一定の期間にわたって分割して受取る「老齢年金」の二通りがあり、いずれかのご選択となります。



コールセンターからのお便り



税金

ご選択いただく受取り方法によって税金の取り扱い区分が異なります。

老齢一時金

給付金は退職所得として取り扱われ、退職所得控除の対象となります。

給付金受取りの「同年」および「前年以前14年以内」に退職手当等の支給を受けている場合には、該当する「退職所得の源泉徴収票」のコピーをご提出いただき、弊社にて税金計算を行います。

老齢年金

給付金は雑所得として取り扱われ、公的年金等控除の対象となります。

給付の都度、所得税、復興税が源泉徴収されますので、お客様ご自身で毎年確定申告をしていただく必要がございます。

受取り方法で
税金の
取り扱い区分が
異なります。



手続きの流れ

通常、60歳のお誕生日以降1週間程度で、登録のご住所宛に「資格喪失年齢到達のお知らせ」および「給付の手引き」をお送りいたします。

受給可能年齢が60歳の方

「資格喪失年齢到達のお知らせ」がお手元に届いて以降、給付申請ご希望のタイミングで、加入者コード(ID)をご用意いただき、弊社コールセンターへのご連絡をお願いしております。

その後、手続き書類を弊社よりお送りいたします。

受給可能年齢が61歳以上の方

「資格喪失年齢到達のお知らせ」がお手元に届いた時点では、特にお手続きの必要はございません。

受給可能年齢になられる月の前月中旬、登録のご住所宛に「受給資格取得のお知らせ」をお送りいたします。

「受給資格取得のお知らせ」がお手元に届いて以降、給付申請ご希望のタイミングで、加入者コード(ID)をご用意いただき、弊社コールセンターまでご連絡ください。

その後、手続き書類を弊社よりお送りいたします。



本資料は、現時点における法令・年金規約等に基づいて作成したものであり、今後それらの改正が行われた場合は、内容が変更となる場合があります。予めご了承ください。

本資料は、法律・税制上の助言をなすものではないため、法律・税制上の取扱いについては各専門家にご確認くださいようお願い申し上げます。

推薦図書

推薦
図書

「貧乏人のデイトレ 金持ちのインベストメント」 ～ノーベル賞学者とスイス人富豪に学ぶ智恵～

著者：北村 慶（きたむら けい）PHP研究所 2006年4月発行

金融機関で運用業務を経験した人以外は「ディーリング」と「インベストメント」の違いを理解することは難しいでしょう。金融機関の社員ですら理解出来ていないのが現実です。しかしながら、プロでないわれわれがこの言葉の意味を理解することがとても重要であることを、この本は教えてくれます。何度も読み返していますが、貴重な良書だと思います。

「ディーリング」はゼロサムゲームです。金融機関ではディーリングを行う人たちを「ディーラー」と呼びますが、彼らはバジェット（予算）とターム（期間）を与えられ、短期で運用して利益を出すことが至上命題です。市場の機会（チャンス）を捉えて頻繁に売り買いをし、マーケット（つまり他のディーラー）に勝たなければくびになります。

日本には「サラリーマンディーラー」というおかしな職種がありますが、世界ではスタンダードではありません。ディーラーは会社と契約するプロフェッショナルであり、プロスポーツの選手に似ています。誤解を恐れずに言えばディーリングはギャンブルに近いゲーム（仕事）です。勝つディーラーがいれば、必ず負けるディーラーもいるからです。われわれがマネできる運用ではありません。

一方、同じ金融機関でもインベストメントを担当する人達はまったく違った仕事をしています。同じ運用ですが彼らはほとんど個別銘柄を売買することはありません。様々な投資対象に

大きな資金を長期にじっくりと投資します。一度投資をすると長期間、投資先の成長を見守ります。投資先が利益を出しゆつくりと成長することで投資資金が大きく成長するプラスサムゲームの世界です。お手本は世界一のインベスターであるウォーレン・バフェットや日本ではさわかみ投信さんでしょうか。

資産運用という言葉は「ディーリング」をイメージされる方が多いと思います。これが運用を失敗する大きな原因となっています。年金の運用はもちろん「インベストメント」を目指すべきです。同書をお読みいただき、インベストメントを理解することを是非お勧めします。同書は残念ながら現在絶版となっていますが、幸いなことにネットでたくさん中古本が出ています。是非さがしてみてください。



無料セミナーのご案内



無料セミナーのご案内

継続投資教育 (加入者無料セミナー)

■日時/2019年11月29日(金)



第1部

- 時 間 …… 13:30～15:00 (13:00受付開始)
- テーマ …… 「老後の生活を支える公的年金の仕組みについて」
- 講 師 …… 久野 勝也 氏 社会保険労務士法人とうかい代表

老後に2000万円の金融資産が必要との試算が世間を騒がせています。老後の生活を支えるためにどれだけの準備が必要なのか。そもそもそれを知るためには老後の生活を

支える基本となる公的年金の仕組みについて理解する必要があります。社会保険労務士の久野先生に、わかりやすく公的年金の仕組みについて解説いただきます。

第2部

- 時 間 …… 15:30～17:00
- テーマ …… 行列のできる人気女性FPが教える「継続投資教育」
お金を貯める 守る 増やすマネーセミナー!
- 講 師 …… 井澤 江美 氏 株式会社 家計の総合相談センター 代表取締役
税理士法人 税金相談センター 資産コンサルティング部 執行役員
ファイナンシャルプランナー (CFP)、1級FP技能士、MBA

ファイナンシャルプランナー (CFP)、1級FP技能士資格、MBAを持つお金の専門家であり、FP歴30年のベテランFP井澤 江美先生が、お金のことが苦手な人にむけた賢い資産形成方法をわかりやすく解説いたします。

- 場 所 …… 泉ガーデンタワー 22F大会議室
東京都港区六本木1-6-1 (<http://izumigarden.jp/access/>)

- 定 員 …… 各部120名 (先着順)

- 参加費用 …… 無料

- ★ ZOOMのウェビナーを利用しウェブ同時配信を行います。(先着100名様)
会場での参加が難しい場合はウェビナーでご参加ください。

お申し込み方法

下記予約サイトから対象のメニューを選択し、お申し込みください。
第1部、第2部 両方お申込みいただくことも可能です。

<https://reserva.be/benefit401k>

- ▶ 予約サイトから参加したいメニューを選択。

- ▶ 連絡先入力から、●氏名 ●氏名 (カナ) ●メールアドレス ●電話番号 を入力してください。

※「パートナー登録名」には「加入者」と入力

「パートナー委託先コード」には「1129」と入力してください。

書籍プレゼント

第2部の井澤先生のセミナーにご参加いただいた皆様に、井澤先生の書籍「行列のできる人気女性FPが教える お金を貯める 守る 増やす超正解30」をプレゼントいたします。ウェビナー参加者へのプレゼントはございません。



サービスご利用案内について



加入者サイト

加入者サイト(※1)から確定拠出年金の資産残高を確認することや、掛金の配分変更やスイッチングをすることができます。ぜひご利用ください。なお、加入者サイトの操作方法等にご不明点がある場合、コールセンターへお問い合わせください。

※1 加入者サイト… https://www.benefit401k.com/customer/RkDCMember/Common/JP_D_BFKLogin.aspx

電話でのお問い合わせ

コールセンター オペレーター対応

皆様からのお問い合わせに対して、専門のオペレーターによる迅速な対応が可能な体制を整えています。

自動音声応答 でも対応

オペレーター受付時間外でも伝言の受付が可能です。

 **0120-652-401** 営業時間:
平日 10:00~18:00

ご契約のお電話からつながらない場合は、
03-6435-5522にお電話ください。



インターネット(よくある質問)のご案内

下記のURLから確定拠出年金制度についてのよくある質問をご確認頂けます。

<http://www.benefit401k.com/ja/customer/faq/index.html>



■提供される情報は、万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。また、これらの情報によって生じたいかなる損害についても、当社及び情報提供者は一切の責任を負いません。掲載されている事項は、企業年金等の一般に関する情報の提供を目的としたものであり、勧誘を目的としたものではありません。

■掲載記事・内容はご加入者の方を対象としております。対象者以外の無断転用・転載はお断りいたします。

■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、ご意見等は当資料作成時時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。

■当資料は、確定拠出年金に関する情報等をお知らせする為にSBIベネフィット・システムズにより作成されたものです。

編集後記

確定拠出年金という言葉が世の中に認知されはじめました。個人型年金も「iDeCo」という新しい愛称で加入者が急増しています。法律が施行されて20年、やっと普及期に入ったようです。この背景には、あまり表には出ませんが政府の大きなバックアップがあります。何としても公的年金を補完する仕組みを構築したいとの意気込みでしょう。急ピッチの法律改正が政府の本気度を示しています。また、普及に伴い、たくさんの方が運用という初めての経験をしています。自己責任という言葉も昔ほど世間の拒否反応がなくなり

ました。社会が徐々に自己責任の老後を自分のこととして前向きにとらえようとしているようです。

しかしながら、DCで運用にトライする方はおよそ5割、残り5割はこの20年ずっと定期預金です。ご本人にはあつという間の20年でしょうが、記録を見てみると運用した人としらない人の20年の差は歴然です。プロではない私たちがプロの運用実績を勝る唯一の方法は「時間」しかありません。運用の時間を無駄使いをしないよう心掛けたいものですね。