

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2024. 8. 21**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

退職金は何に使うのが1番？

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 608 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員」牧野寿和のプロフィール

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*

- ◆ 今週のテーマ

退職金は何に使うのが1番？

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:**

退職金を何に使うのか？

勤め先の業務では、
日頃扱っていた金額でも、

いざ、自分が使い先を決めて、
使えるお金となると、
その使い方を決めるのは、
慎重になります。

一方で、使い方を決めないまま、
使っていくと、

また、使い方を決めても、
その使い方を誤ると、

老後の生活がとんでもないことに、
なりかねません。

そこで今回は、
退職金の使い方について、
検証していきます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・ 失敗した使い方の例 1
- ・ 失敗した使い方の例 2
- ・ 有効に使うための準備
- ・ 退職金は何に使えばいいのか

失敗した使い方の例 1

最初に、失敗した使い方の例を 2 つお話します。

1 つ目は、金融商品のうち、

- ・ 個別株式や投資信託
- ・ 外国の通貨建ての変額個人年金保険

といった投資する商品に元本の保証のない、

言い換えれば、運用次第で、
割込む可能性もある商品です。

また、運用の成果が出るのに、
10 年、20 年といった、
長期間の運用が必要だと言われる、
商品も指します。

たとえ、銀行や証券会社、保険会社などの
営業マンが、退職金の使いみちとして、
自社が扱う商品を頻繁に勧めにきたとしても、

投資は、自己責任です。

もし、現役中に経験のない、
これらの金融商品に限らず
投資を始めるなら、

少なくとも、投資する商品の内容を、
人に教えることができる位に、
熟知してから始めても良いでしょう。

失敗した使い方の例 2

2つ目は、住宅ローンの返済を
繰上げて完済するなど、
退職金から多額の現金を支払うことです。

例えば、60歳で定年退職して、
あと5年間、
毎月10万円の住宅ローンの返済が
残っていた場合、

返済額は、600万円です。

一度に完済する最大のメリットは、
借金がなくなるです。

しかし、元利均等払いで返済しているなら、
返済が残り5年の時点での返済額の内容は、

利息の大半はすでに払い終え、
借入れた元本の返済です。

よって、返済期間は短くなりますが、
利息を軽減するメリットは、
ほとんど期待できません。

むしろ、手元も現金がなくなります。

そのため、完済後に万が一、
住宅ローンで完済した時に支払った同額の
600万円が必要になったとします。

手元に現金がなければ、
借入をすることになります、

600万円借りられたとしても、
返済金利は、
住宅ローン金利以上でしょう。

また、その時の年金などの受給額や
資産次第では、
借入をすること自体が困難かもしれません。

有効に使うための準備

退職金を有効に使うためには、
自身で何に使うか、
事前に決めることが大切です。

男性は90歳、女性は95歳まで、
人生100年時代と言われているので、
100歳まででもいいでしょう。

退職前の家計収支と退職後の収支を、
計算して把握しておくことです。

この計算で、余剰金があれば、
その金額の一部を金融商品に投資をしても、

良いかもしれません。

またこの計算は、
退職後の老後の生活に入ってから、
定期的に確認することが必要です。

ただし、最初の計算は
必ず、勤めている給与収入や所得のある
現役中にしておくことです。

退職後、時間ができてから、
ゆっくり始めるでは、
5年10年はあっという間に過ぎます。

60歳で定年退職したら、
70歳くらいまでは、あっという間に過ぎ、

その間、年金が主な収入または
65歳の年金受給まで収入がなくても、

支出は、現役と同じようにしていれば、
当然、退職金はなくなります。

年金以外に、老後の収入がなければ、
なおさら収入の確保は、
言うまでもなく難しくなります。

よって、退職金を有効に使うための、
準備が必要なのです。

退職金は何に使えばいいのか

このように考えて来ますと、

たとえ、同僚や友人、知人が、
どんな退職金の使い方をして、

退職金の使いみちが、
限られる方もあるでしょう。

自身がまたは夫婦で、

例えば、老後の生活資金のみに使う
と、使い方を決めたなら、

その使い方を尊重すべきです。

その証左に、
FPなどの専門家の客観的な意見を
聞くことが、
必要な場合もあるでしょう。

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 今週のポイント

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

退職金をなにに使うのか？

その基は、現役中に築いておくことです！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

長い老後の生活を乗り切るには、

退職金の使いみちは、限られるかもしれません！

:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー

創業 21 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）
以外は、名古屋で居住。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。
業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々の
お金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、
初めてファイナンシャルプランナーの
存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。
2018 年から牧野 F P 事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ 1100 件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を
主な業務とし、
相談者に、安心できる生活が送れるように、
丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・ NPO 法人日本ファイナンシャルプランナーズ (FP)
協会 CFP (R) 認定者
- ・ 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士
(資産設計提案業務)
- ・ 福祉住環境コーディネーター
- ・ 総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ～テレ (名古屋テレビ) 「UP！」

<執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない!
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、三重県、首都圏や関西にもリモートでお会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって有益な提案を心がけています。

◆ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは
こちらまでお願いいたします

E-MAIL：makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社

公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関してのトラブル等について当方では
一切責任を負いかねます
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
