

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2024. 11. 27**☆

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

完全リタイアしたら注意したい3つ

発行者：牧野FP事務所合同会社代表社員 牧野寿和

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

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 622 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

完全リタイアしたら注意したい3つ

:

今回は、
勤めや事業を辞め完全リタイア後生活で、
注意したい3つを、確認していきます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・1つ目 収入
- ・2つ目 身分
- ・3つ目 体力
- ・変えること

1つ目 収入

完全リタイアして、多くの方で変わるのが、収入です。

これまで勤めていたり、事業を営んでいれば、給与収入や事業所得がありました。

しかし、完全リタイアすれば、原則、65歳からの収入は、老齢厚生年金や老齢基礎年金になります。

その収入額は通常、現役時代より少なくなります。

現役時代との収入の差を補うために、働いているときから、

- ・銀行の定期預金
- ・株式や投資信託に投資運用
(NISA や iDeCo で税制優遇を受けいえるのも一手)
- ・個人年金保険などの保険商品
- ・不動産投資運用
- ・完全リタイアの時期を遅らせる

などを行い、老後生活の資金を、蓄えてもいいでしょう。

2つ目 身分

身に付けた知識や技能は、人のために、また自身のためにも生涯役に立ちます。

しかし、たとえば大企業の重役で、退職したとしても、その役職は、勤め先での身分です。

従って、完全リタイア後の生活では、
意味をなさないものです。

3つ目 体力

健康上の問題で日常生活に制限のない、
自活して生活できる期間、
健康寿命は、

厚生労働省によると
令和元（2019）年の時点で、
男性が 72.68 年、女性が 75.38 年です。

また同省によると、
2024 年の日本人の平均寿命は、
男性が 81.09 歳、女性が 87.14 歳です。

言い換えれば、
健康寿命と平均寿命のあいだは、
ひとりでは生活できない？

あくまでも平均値ですので、
個人差は大きくあるでしょう。

しかし体力は、年齢とともに、
衰えていくと考える方が、
無難かもしれません。

老後生活で変えること

上記の1つ目から3つ目について、
「私は、1つもまったく当てはまらない！」
という方も中にはいるでしょう。

ただ、完全リタイアした後に、
注意することに、
1つ目の収入に関連しますが、

完全リタイア後の早期に、
収入が減っても、今までの生活を、
変えることができない場合です。

家計の支出を減らせないと、
家計収支が、
赤字に転じることは明らかです。

その赤字分を無計画に、
退職金や老後生活に貯めた資金を、
取り崩して補填していけば、

その後、収入を増やして支出を
減らさない限り、

後期高齢者になってから、
また、介護や看護が必要になってからの
生活が苦しくなるかもしれません。

もっとも家計支出を完全リタイア後、
計画的に、
徐々に減らしていける自信のある方には
心配は無用です。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

完全リタイア後の準備は、

完全リタイア前に完了を！

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 編集後記

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

なんとかなるだろう！？

現役時代は何とかなくても、

完全リタイア後は……？

:*:

◆ 「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
