

LIFE PLAN 通信

2024年5月発行
Vol 62号

福利厚生の一環として運営する **RELO FP相談**

経験豊富なFPが皆様のお金に関するお悩み解消と将来設計をお手伝いいたします。

RELO FP相談の3つのメリット

Merit 1

将来のお金の不安を解消できる

現状把握と将来のキャッシュフロー表の作成で、家族の夢や将来を見える化できます。

Merit 2

いつまでにいくら貯めるべきか分かる！

マイホーム資金、教育資金の買い準備方法、老後や介護の必要金額について適切な目標設定ができます。

Merit 3

ライフプランに合わせた資産形成方法が分かる！

積み立て投資のNISAやiDeCo(確定拠出年金)等を活用した、中長期的な資産形成方法が分かります。

期間限定 ライフプラン支援 プレゼント キャンペーン期間

2024年5月16日(木)申込分 → 2024年7月15日(月)まで!

giftee Cafe Box 500円分プレゼント!

giftee Cafe Boxは好きなカフェチェーンの商品を自由に選べるギフトです。ポイント内であれば複数のギフトと自由に変換することができます。応募方法等の詳細は下記をご確認ください。

キャンペーン期間中、「マネープランクリニック」「保険見直しクリニック」「住まいとお金のクリニック」「資産運用相談」「1on1マネースクール」いずれか1つご利用いただいた方全員に贈呈!

おいしい肉のギフト カード 5,000円分プレゼント!

FP無料相談後、アンケートにご回答いただいた会員様抽選で3名様にプレゼント!

RELO FP相談のお申込みはこちらから

<https://relo-mirai.com/fp/moneyplan/?channel=intra&kiryacd=jrwestclub>

今月のピックアップ記事

マネーと人生を考えるニュースメディア お金のイロハ

会員限定

これから良くなる? 令和6年度予算から考える日本経済

生活

令和6年3月28日に令和6年度の予算が政府の予算案通りに可決されました。今回は、令和6年度の予算から日本経済を考えていきたいと思います。まずは、概要を確認していきましょう。政府の予算は、支出のことを歳出、収入のことを歳入と言います。歳出と歳入は均衡し、

令和6年度は112.5兆円となっています。過去の日本の政府の歳出は以下のとおりです。

令和元年	101.4兆円
令和2年	147.6兆円
令和3年	144.6兆円
令和4年	132.4兆円
令和5年	127.6兆円

1. 令和6年度概要
2. 緊縮財政の問題点
3. もう一つの疑問点～国債費
4. 日本の経済への処方箋まとめ

新NISAとiDeCoどちらを優先する? シングルやDINKsの事例などを比較して解説!

ライフプラン

2024年1月から今までのNISA制度が改正され、新NISAが始まりました。非課税での保有期間が無期限になり、非課税有期限も拡大されたことで、より資産形成がしやすくなりました。一方で、iDeCo(個人型確定拠出年金)もあり、両方とも「運

用率が非課税」という共通点があります。では、いったいどちらが良いのかわからないという方も多いかもしれません。今回は新NISAとiDeCoの特徴やそれぞれのメリット・デメリットを解説していきます。

1. 新NISAとiDeCo、比較してみよう
年間の積立額の上限は? 始められる人は? 税制のメリットは?
2. 具体的な事例で比較してみよう
シングルの場合
DINKsの場合
専業主婦(主夫)の場合
3. 自分に合ったスタイルを選ぼう
まとめ

続きは、RELO みらいPlanNavi でチェック!!

1on1マネースクール

セミナー後そのままオンラインで、専属コンサルタントに質問・相談ができる、1on1マネースクールに新しいテーマが追加されました!

家計や資産を見える化 「ライフプランニング表」を作ってみよう!

学べること

- ライフプランと必要資金、あなたの家計の未来は?
- 将来の計画表(ライフプランニング表)の重要性と作成方法

こんな人におすすめ

- これから貯蓄を始めた人
- 家計を節約して貯蓄にまわしたい人
- 教育費や住宅費など心配な人

新NISA 100%活用術 資産形成の最新戦略

学べること

- あなたに最適な資産形成方法は? 新NISAとiDeCoの比較
- 初心者でも失敗しない! 投資信託の選び方とは?

こんな人におすすめ

- 貯蓄から投資へチャレンジしたい人
- 新NISAを始めたい人、資産形成を見直したい人
- 投資信託選びに不安な人

老後は年金だけで足りる? 資産寿命を「見える化」しよう!

学べること

- 老後を豊かに過ごすためには、どんな準備が必要?
- 介護(認知症)や相続対策について学びたい!

こんな人におすすめ

- 老後は趣味や旅行を楽しみたい人
- そろそろ、介護(認知症)や相続が心配な人
- 資産寿命を延ばす、投資や節税方法を知りたい人

Newテーマを check!!

この機会に是非ご利用ください!

発行会社

株式会社 リロ・フィナンシャル・ソリューションズ

〒160-0022 東京都新宿区新宿4-3-23 TEL:03-5312-8829 ※平日9:00~17:30 E-mail:relo-mirai@relo.jp

<https://relo-mirai.com/?channel=intra&kiryacd=jrwestclub>

※(株)リロ・フィナンシャル・ソリューションズは、福利厚生代行サービス事業を展開している(株)リロクラブと同じリログループの一員です。

