

LIFE PLAN 通信

2024年7月発行
Vol 64号

福利厚生の一環として運営する

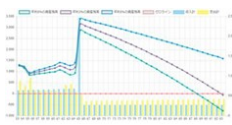
RELO FP相談

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!

キャンペーン期間
2024年7月16日(火)申込分 → 2024年9月15日(日)まで!

giftee Cafe Box 500円分プレゼント!
giftee Cafe Boxはお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交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」「NOSHINAN診断後FP相談」いずれか1つご利用いただいた方に全員に贈呈!

選べるフルーツギフトカード 5,500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

世界経済・アメリカ経済は暴落するのか?



このページの目次

- 1 経済と暴落について
 - 2 過去のGDPの推移
 - 3 株価の推移
- まとめ

2024年1月より新NISA制度がスタートし、資産運用に興味を持ったり、資産運用を始めていたりしている人も増えているのではないのでしょうか? 一方で、世間のニュースや評論家の中には、「世界経済は暴落する」「アメリカの経済はもうだめだ」などの主張もあり、資産運用を始めようと思っている人や、始めている人の中にも、そのような情報に対して不安を持っている人も多くいるのではないのでしょうか? 資産運用を始めてから、経済や株価が暴落したら、資産が減ってしまうかもしれないからです。そこで、今回は、「世界経済は暴落するのか?」について考えていきたいと思います。

【NISA】で積立投資! 老後資金「2000万円」貯めるなら... 40・45・50歳に必要な「積立額」はいくら?



このページの目次

- 1 そもそも老後に2000万円必要?
 - 2 NISAで3%で運用できる?
 - 3 5%で運用できたら?
 - 4 資産運用の基本は長期の投資
- まとめ

NISAを活用して老後資金を2000万円貯めるためには、早めの準備と計画的な投資が不可欠です。積み立てを始める年齢によって積立額が異なるため、自分に合った計画を立てることが重要です。本記事では、40歳、45歳、50歳からNISAで積立投資を始めた場合、老後資金2000万円を達成するために必要な積立額について詳しく解説します。少額からでも始められるNISAの利点を最大限に活用し、将来に備える方法を一緒に見ていきましょう。

続きは、RELO みらいPlanNavi でチェック!!



あなたの資産寿命は何歳まで?

みらいPlan シミュレーション



新年度がはじまって3か月が過ぎましたが、新しい生活・新しい仕事など、新しいことをスタートされた方が多いのか、将来の資産をシミュレーションできるツール「みらいPlanシミュレーション」がよく利用されているようです。現在の年齢や家族構成、収入・資産をいれ、回答していくと、将来の資産をグラフ化できるツールです。さまざまなシミュレーションができるので、ぜひご利用ください。

あなたの情報 1/5

1 2 3 4 5

1 あなたについて教えてください

性別 男性 女性

年齢 30 歳

結婚 既婚 未婚

結婚したのは 2021 年

配偶者の年齢 30 歳

入力たったの5ステップ! 簡単に入力できます

あなたのタイムライン

- 2021年 28歳 結婚
- 2026年 33歳 住宅購入 (家賃に内建てを収入増減: 6000円)
- 2058年 65歳 定年退職 (退職金: 0万円)
- 2058年 65歳 定年退職(配偶者) (退職金: 0万円)
- 2058年 65歳 老後の暮らし (将来に備える生活費: 専任と同じ生活レベル)
- 2078年 85歳 遺産金 (子や孫に残すお金: 0万円)

ライフイベントを時系列で整理

診断結果

あなたの資産寿命

71歳

このままだと71歳で貯金が底をつきそうです...!

71歳以降、資産額がマイナスになります。平均寿命の82歳時の資産額はマイナス502万円です。早めに対策をしましょう!

あなたの資産推移は?



資産状況をグラフ化! 年齢ごとの資産状況を確認できます。

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>

