

Q 夢のマイホーム購入、保険や年金の見直しは？

一人暮らしの独身女性です。40歳から貯金ができるようになり計画通りの支出のため、袋に取り分けて管理していますが、月々15555円の黒字のほかに何らかの予算オーバーして年に換算すると5万円ほど赤字補填しています。「食費、日用品費、医療費、交際費」の4万円は月によって医療費が多いことも。そんなときは食費や日用品費を抑え、4項目で合計4万円やりくりできるように頑張っています。保険や年金にいろいろ加入していますがこのままいいの？。年齢や収入に對しての、保険・年金の金額の目安があれば教えてください。積立投資にも興味があります。NISAやiDeCoは私の場合、有益ですか？

仕事は60歳定年まで勤める予定。将来、中古住宅リフォームも含め、熊本市内で土地と平屋を2000万円ほどで購入したいと思っています。

A 60歳以降の収入支出一覽表を作成してから検討を

作成してから検討を

家計管理で大切なのは、予算を立てて守ること。Kさんは毎月現金で使う分を費目別に封筒に入れ使い過ぎを防いでいるよう。「食費、日用品費、医療費、交際費」を一括りにしているのは経験に基づいたやりくり法だと思います。そうした努力をしても年間5万円の赤字が出る原因の1つは、習い事の道具代など。それは必要経費としてボーナスで予算どりにしてはいかがですか。保険や年金などの備えにかなりの予算を割いておられ収入相応かどうか不安を感じておられる。あなたが確かめるべきは掛け金の目安ではなく、いづれに給付があるかです。お便りによれば、55歳時に養老保険の満期金100万円が受け取れることや、60歳から75歳までの15年間に合計850万円超の年金給付等があることは把握済み。また現在、年118万円の定期積立をなさっています。これを定年まで続けると、手持ちの貯蓄は2600万円以上になるはず。それらに退職金や公的年金の見込み額を加えて、60歳以降の収入支出一覽表を書いてみましょう。それに基づいて、いづれに住宅取得するのよいかを、冷静に検討を。

中古の一戸建て住宅の場合、取得後の耐用年数や維持管理の問題をよく考えて決断することが肝要。近い将来の取得であれば、貯蓄法は定期積立の継続が適切。老後の住宅取得なら、今から積立投資を始めるのもいいでしょう。

Kさんの家計簿(熊本県在住)

本人45歳(会社員)

■収入		■特別収支(年間)	
本人	240,000円	[収入]	
計	240,000円	ボーナス	88万円
■支出		[支出]	
家賃(駐車場代含む)	60,000円	自動車税	3万4500円
食費、日用品費、医療費、交際費	40,000円	自動車保険	4万1400円
水道光熱費	16,000円	NHK受信料	1万3990円
通信費	7,000円	レジャー・服飾費	10万円
ガソリン代	7,000円	個人年金保険	11万9873円
美容費	9,000円	養老保険	12万2465円
習い事	7,500円	定期積立	40万円
がん保険	3,655円	赤字補填	5万円
傷害保険	1,630円		
特別終身保険	11,660円		
年金払積立傷害保険	10,000円		
定期積立	65,000円		
合計	238,445円		
黒字	1,555円		

■貯蓄残高	
定期預金	800万円
年金共済(払い済み)	100万円



生活経済ジャーナリスト。消費者の声を国や企業に届ける活動にも注力

このコーナーはリビング福岡、リビング北九州、リビング熊本、リビングかごしまで作っています

高橋伸子の家計簿クリニック

好評につき第2弾！ 参加費無料「セミナー＆個別相談会」お金の基礎知識を学び“じぶん年金”を作る

FPショップ (株)わが家の保険と資産管理

わが家の保険と資産管理

FPショップ周年記念「じぶん年金特別セミナー」

- 日程/ 10月31日(土)・11月1日(日)・2日(月)・3日(祝・火)
- 会場/ ①シュロアモール長嶺店 (東区長嶺西1-5-1) ②イオンタウン西熊本本店 (南区島町4-1-55)
- 時間/ 10:30～12:30
- 料金/ 無料 ●定員/ 各会場・各日6人
- 講師/ わが家の保険と資産管理 代表 柚木 康之さん(CFP®認定者) 古賀 秀之さん(CFP®認定者)



セミナーの様子

前回の10月のセミナーが、おかげさまで好評！ 約5000件の相談実績、資産運用での結果を出した「じぶん年金特別セミナー」第2弾を開催します。「低金利でお金がなかなか殖やせない」「お金を殖やしたいけど運用の仕方が分からない」「資産運用はお金持ちがするもの？」など、お金に関する悩みがあるならぜひ参加ください。

●インフレとデフレとは？
●コロナショックに負けない資産運用方法
●生命保険を利用した貯蓄方法
●自宅療養でも対象になる医療保険

…ほか目からウロコの内容が満載です！

※感染症対策に考慮して、通常の定員の半数で開催します ※マスクの着用をお願いします

【予約・問合せ】わが家の保険と資産管理 FP事業部
☎0120・084・344
メール申込み/ info@wagaya-hoken-fp.com

※メールはセミナー or 個別相談、希望日時・氏名・年齢・電話番号・同僚者氏名を明記のうえ申込みを ※個人情報保護法に基づき、セミナー or 個別相談の連絡のみに使用

「iDeCo」や「NISA」のメリットや注意点、これから運用を始める前に知っておきたい得する内容、さらに「じぶん年金」にプラスとなる情報も。お茶菓子と飲み物付きで、お家でリラックスして参加ください。

10月31日～11月15日、希望者には個別相談会(無料)も。自分に合った保険の選び方や見直し、貯蓄方法などお金全般に関する相談ができます。

LINE友だち募集中 熊本リビング新聞社

LINE@

プレゼントが当たるアンケートも！

リビング熊本にLINE@アカウントができました。友だち登録をすることで、フロント特集のお知らせやイベント告知などの情報配信や急な病気に役立つ、休日在宅医のチェックもできてとても便利。あなたも今すぐ友だち登録を。

お出かけついでに保険相談

募集代理店 保険プラザ(株)プロテック

ゆめあんしんプラザ

リビングく～ぼん

保険プラザ(株)プロテック 予約後、クーポン持参で相談すると

果汁100%ジュース (200ml×4本) プレゼント!

3店舗で利用可、初回のみ、1家族1枚 ¥R2.10.14～10.31まで

【ゆめタウン内の各店】

- はません店(本館2階) ☎0120・020・400
- 光の森店(本館2階) ☎0120・035・117
- 八代店(本館2階) ☎0120・157・708



熊本市 休日在宅医 10月18日[日]

●診療時間 午前9時～午後5時	●歯科の診療時間 昼＝午前10時～午後4時 夜＝午後6時～午後11時
★都合により医療機関変更の場合があります。電話で確認の上、お出かけ下さい。受診の場合は保険証を持参して下さい。ない場合は自費診療となります。★最新情報は、熊本市HPの「休日当番医」で確認できます。	
眼	くたか眼科 池田1丁目 ☎(325)8200
耳鼻咽喉	水前寺耳鼻咽喉科クリニック 新大江3丁目 ☎(381)3387
産・婦	北熊本井上産婦人科医院 鶴羽田1丁目 ☎(345)3911
小	えとう小児科クリニック 島崎2丁目 ☎(351)8282
内・小	小島内科小児科医院 帯山5丁目 ☎(381)9852
内・整	西日本病院 八反田3丁目 ☎(380)1111
内・循	桑原クリニック 南熊本2丁目 ☎(362)3511
外・胃	石原外科胃腸科医院 八幡7丁目 ☎(357)9201
内	田島内科クリニック 南千反畑町 ☎(325)3888
内・小	おおゆみクリニック 榎木2丁目 ☎(339)3066
泌・内・皮	武藤泌尿器科クリニック 東野2丁目 ☎(365)0511
整	大宮整形外科医院 南高江7丁目 ☎(358)3166
整	森田整形外科医院 植木町一木 ☎(273)1011
歯 (昼間のみ)	いろは歯科クリニック 大窪2丁目 ☎(245)6580
歯 (夜間のみ)	新屋敷山下歯科・矯正歯科 新屋敷3丁目 ☎(373)6480

20th Anniversary Sale ~11/1 SUN.まで



オープン20周年の感謝を込めて特別な企画をご用意しました。 ※詳しくはHPをご確認下さい。

メーカー希望小売価格より **10%～50%OFF** ※一部商品を除く

10/15 THU. ANGEL FLOWER WORK リース作りワークショップ ※予約制になります

10/25 SUN. GLUCK COFFEE SPOT ポップアップストア

Y's DAY

熊本市南区川尻2-5-1 TEL.096-357-9852 営 AM10:00～PM7:00 http://www.ys-day.com mail.info@ys-day.com

10回払いまで無金利 県内送料無料(離島除く)