

老後の不安をなくすために

「守る」お金と「増やす」お金。 コロナ禍時代の 新しい資産運用を知る

新型コロナウイルス感染症のまん延という事態に、現在、そして今後の生活に不安を抱いている方は多いでしょう。とくに老後に関しては、資金づくりの面で従来の考え方を改める必要があります。

ファイナンシャル・プランナー（FP）の齊藤晴美さんは、コロナ禍時代を乗り切るための、新たなお金の考え方を提案しています。齊藤さんは資産運用のエキスパートとし



お金の
悩みにお応え
いたします!

ファイナンシャル・プランナー
DCコンサルタント（確定拠出年金の専門資格）
齊藤晴美

こんさるていんぐ・おふいす（札幌・旭川）代表
株の学校トレーダーズアカデミー旭川校校長

札幌・旭川に独立系FP事務所を構え、一人一人のライフステージの変化に合わせた資産形成を、税制面からも総合的にサポート。年金・相続・資産運用など、身の回りのお金に関する守備範囲が広く、日本版個人型・企業型401K（DC）の運用アドバイスを行うほか、NISAや各種生命保険にも詳しい。401Kの本場アメリカなどの相談にも対応。国内外問わず頼れる貯蓄と投資の専門家としてセミナーや個別相談を中心に活躍中。

て、マネーセミナーや個別相談で延べ1万人のお金の悩みを解決してきました。また、株式投資を学ぶ学校を開校し、雑誌のマネーコーナーへの執筆や、ラジオ番組にも出演。親しみやすい人柄と分かりやすい解説で支持を得ています。実際の暮らしに寄り添ったアドバイスができるのも、女性プランナーならではの強み。信頼できるFPの存在が、マネープランの大きな力になるはず。

Q 新型コロナウィルスは、生活にどう影響する？

コロナ禍の影響で一番気がかりなのは老後です。比較的収入が安定しているとされてきた医師や看護師などの医療従事者も例外ではありません。来院患者減や手術の延期、隔離病床の確保など感染対策のコスト増で収益が大幅に減り、大規模病院であっても経営難に陥るなど事態は深刻です。今の生活、そして老後は本当に大丈夫なのか、現状を知ることから始めませんか。ポイントは次の3つです。

- ① ライフプラン（生活にいくらかかるのか。家計）を見直す
- ② 年金だけでは足りない金額を計算する
- ③ 今からできる資産形成と資産活用を知る

これらのポイントから、「守る」お金と「増やす」お金について考えてみましょう。

Q 老後のための「ライフプラン」とは？

一般的な職業に比べると、医療従事者は生涯現役で働ける場合もあ

り、勤労所得時代が長いと言えます。しかし、今後はコロナ禍で収入が安定しないことも考えられ、老後の貯蓄に不安を感じるはず。そこで、現在の年金や保険を見直し、ライフプラン（家計）を整理してみましょう。

年金は国の運営による公的年金のほか、企業年金として確定拠出年金や私的年金があります。現在のよう

な生活水準を維持しようとした場合、公的年金だけでは難しいと思われます。まず、年金を見直してみてください。年金制度は勤務先によってさまざまな種類があり、複雑な仕組みになっているので、詳しくはお尋ねください。

Q 公的年金だけでは足りないと分かったら、どうすればいい？

今、401K（よんまるいちけい）と呼ばれる確定拠出年金が話題です。これは企業や個人で掛金を拠出して運用し、利益を出すタイプの年金制度のこと。企業型確定拠出年金（企業型DC）と個人型確定拠出年金（DeCoイデコ）の2種類あり、加入は任意です。公的年金だけでは不安な情勢を受けて創設された、老後の資金づくりのための制度で、税制上の優遇措置があるなどかなりお得です。詳しくはご相談ください。

Q コロナ禍時代に資産を「増やす」ためには？

税金がかからない資産運用の方法があります。たとえばNISAで口座を開くと購入した上場株式や株式投資信託などの配当金及び譲渡益などが非課税になります。NISAは少額の投資が非課税になる制度ですが運用期間金額にも制限があり元本保証ではないので自分にあった運用をお勧めします。その他保証型100%という商品も忙しい方にお



セミナー
年間1000人以上が受講するマネーセミナーを札幌と旭川で開催（現在、少人数制）。無料・先着予約制



HBCラジオ「ろ〜かるナビです北・東！（旭川・北見エリア限定放送）」で第1・3金曜日AM10:50〜「プロから学ぶ株の学校」に出演中



オンライン
Zoomでのライブ配信による株式投資や資産運用などのオンラインマネーセミナーを開催



オンラインによる個別相談
セミナーのほかオンラインによる個別相談もスタート。自宅で専門家の話が聞ける



個別相談

対面でのカウンセリングは、誰にも気兼ねせず、お金に関する疑問や悩みをじっくり相談できる。「説明がわかりやすい」と好評

税金がかからない資産運用の方法があります。たとえばNISAで口座を開くと購入した上場株式や株式投資信託などの配当金及び譲渡益などが非課税になります。NISAは少額の投資が非課税になる制度ですが運用期間金額にも制限があり元本保証ではないので自分にあった運用をお勧めします。その他保証型100%という商品も忙しい方にお勧めの商品もあります。さまざまな投資方法について学びたいという方は（こんさるていんぐ・おふいす）でセミナーを開催しています。自分で運用したい、運用は任せたい、そのどちらにも対応した講座があります。また、時間のない方でも受講できるオンライン講座や個別相談も行っています。投資経験ゼロの方や医療従事者の方もいらっしやいますので、気軽にお問い合わせください。

60分個別無料相談会実施中 予約制

ご予約・お問い合わせは
QR・メール、下記お電話から
メール / info@fp-saito.com

札幌申込み
旭川申込み

こんさるていんぐ・おふいす
札幌市中央区南1条西4丁目20-1 ビックタワー大通公園2502

こんさるていんぐ・おふいす 旭川支店
旭川市1条通8丁目542-4 一条緑橋通ビル3階 ※緑橋通沿い（フィール裏）

0800-800-6777 携帯からもつながります

https://fp-saito.com/ FP さいとうはるみ 検索