

ファイナンシャル通信

2024年
9月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

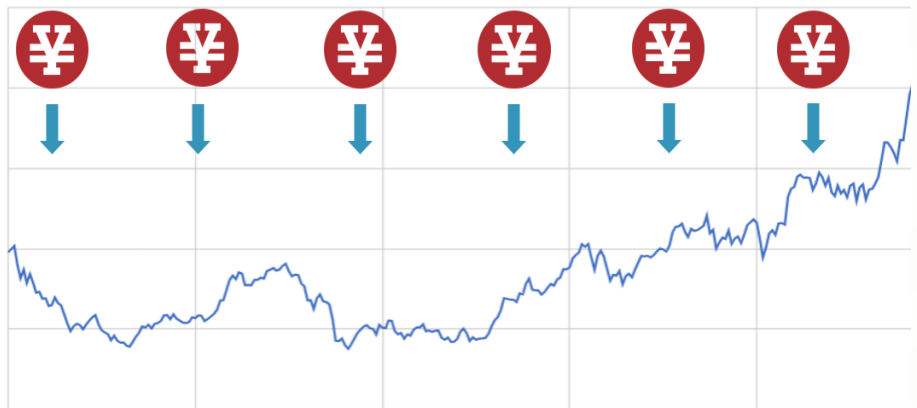
特集 ▶ 株価下落時に効く、ドルコスト平均法！

先月は株価が上下に大きく変動しました。株価が大きく下落したとき、不安に襲われる方もいるかもしれません。しかし、ドルコスト平均法をきちんと理解すれば、きっとその不安を払拭できるはず。ドルコスト平均法とは、値動きする投資商品に対して一定額を定期的に購入すること。つまり、定額の積立投資のことをいいます。例えば、「NISAのつみたて投資枠で毎月同じ商品を3万円ずつ購入する」。これもドルコスト平均法です。

ドルコスト平均法の最も大きな効果は、「価格の高いときには少しの量を、価格の低い時にはたくさんの量を自動的に購入していく」という点です。これを意図的にやろうとしたら、とても大変です。

ドルコスト平均法

積み立てている商品の価格が下落したということは、「欲しかった商品がバーゲンセールになっているのと同じこと」と考えれば、価格下落時でも、もう怖くはないのでは？



? マネークイズのコーナー

クレジットカードの他、〇〇PAYなど、日本でもキャッシュレス決済が広がってきています。では、日本におけるキャッシュレス決済比率はどのくらいなのでしょう？

- 1 19.3%
- 2 39.3%
- 3 59.3%



(答えは次面にあります！)

📌 今月のお知らせ

40代以降の方へやってみませんか？

【年金不足はいくら？診断】

年金で将来生活できないのはわかってはいるものの、いくら必要？いくら不足？

この診断によって、

- ・将来の生活費はいくら必要か？
- ・何歳まで働けばいいの？

など、あなたがいくら必要？不足？かが見えてきます！

年々物価高騰な昨今、お金のことで家族に迷惑をかけたくない方はぜひ！



コラム 小規模企業共済、掛金減額には要注意!

小規模企業共済とは、個人事業主や小規模企業の経営者・役員が加入できる退職金制度のこと。掛金は月1,000円~7万円の範囲で決めることができ、支払い方法は、月払い・半年払い・年払いから選択が可能。受け取る金額は、以下の①→②→③→④の順に小さくなります。

- ① 「共済金A」：廃業など法人を解散した場合や個人事業主の契約者死亡時など
- ② 「共済金B」：法人経営者等が病気やけがなどで退任や死亡した場合や180ヵ月以上掛金を払いこみ65歳以上で老齢給付金として受け取る場合など
- ③ 「準共済金」：①、②以外の理由により65歳未満で退任した場合など
- ④ 「解約手当金」：任意解約時、または12ヵ月以上の滞納時など

注意点としては、①、②では、掛金納付月数が6ヵ月未満の場合に、③、④では12ヵ月未満の場合には掛け捨てになること。④では、納付月数が240ヵ月未満の場合は掛金元本を下回ること。また、掛金の増減は可能ですが、減額した場合、減額分はそれ以降、掛金納付期間には加算されず、運用もされないというデメリットもあります。(一旦減額した掛け金を再び増額した場合、減額前の納付期間と合算することはできません。)

小規模企業共済では、掛金全額が所得から控除されるため、所得税の節税メリットがあります。しかし、安易に掛金を増減すると、共済金が思ったよりも少なくなる可能性もあるという点には注意しましょう。



A マネークイズの答え

答えは 2

2023年の経済産業省の発表では、日本のキャッシュレス決済比率は39.3%。その内訳は、クレジットカード83.5%、コード決済8.6%、電子マネー5.1%、デビットカード2.9%となっています。



編集後記

スタッフの豊島です。

今年も行ってきました!IN 京都!

でも、とにかく暑い!!夏の京都は東北人には辛い…帰ってから写真を見返してここ行ったな…と思い返す始末(:^ω^)

(暑すぎて記憶が曖昧w)

うん、夏は避けよう(笑)

京都と言えばやっぱり御金神社は外せない!
今回はかき氷も外せない!!(笑)
桜とお抹茶♪の
かき氷はお上品なお味でした♪



発行

住まいとお金の相談センター・生活工房Life (ライフ)

〒013-0046 秋田県横手市神明町4-23

お問い合わせは **0182-33-5560** まで!

ホームページはこちら



スマホのカメラ
で読み込んでね!

<http://www.lifeconsul.com>



代表:高橋 徹