

米田のFP通信

ちょっと気になる「保険」や「年金」についての話題をお届けします。



ご挨拶

豪雨や台風による水害が気になる季節になりました。

台風の季節を前に、家族で「マイタイムライン」を作ってはいかがですか？

「マイタイムライン」とは災害が近づいているときに何をすべきかを時系列に整理した避難計画書のことです。事前に避難計画を作ることによって慌てずに非難することができます。「マイタイムライン ●●市」などと検索すれば作り方を知ることができます。

風水害は準備ができる災害です。少しでも被害が小さくすむようしっかりと準備しておきましょう。



今月号のちょっと気になるお金のコラム

消費者トラブルにあったことはありますか？年間の消費者トラブル額は日本の防衛予算と同程度の約6.5兆円もあるそうです。

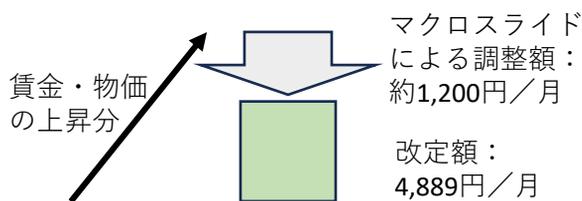


今年度の厚生年金、月4,889円増額

2023年度の公的年金の支給が先月から始まりました（年金は年6回、2か月分が偶数月に支給されます）。

支給額は毎年、物価変動率や賃金変動率などに基づいて改定されます。今年度は物価高と賃金上昇を受け、68歳以上1.9%、67歳以下2.2%の上昇、厚生年金の67歳以下モデル世帯では4,889円増の月額224,482円に、国民年金の加入者は1,434円増の月額66,250円となりました（40年間保険料を納付していた場合）。

その一方で「マクロスライド」が発動されました。「マクロスライド」は現役世代の負担が重くなりすぎないように厚生年金の保険料を18.3%に固定し、その範囲内で支給額を決めることで年金額の伸びを抑えるための仕組みです。今年度の改定では金額にすると月額約1,200円の調整になりました。



マクロスライドは将来にわたり年金制度を維持するためには有効な仕組みですが受給者にとっては物価高の時には目減りしてしまいます。このような仕組みも考慮して老後準備をしておく必要がありますね。



1999年からFP業務を行っています。現在はIFAとして最適な金融商品の選定やアドバイス、加入者の方のライフプラン相談、事業承継や相続、保険相談を中心に活動しています。ドクター、企業の経営者から個人まで年間で200人以上の方の相談をさせていただいています。

株式会社リスマネジメント・ラボラトリー 大阪支店
〒543-0018大阪市天王寺区空清町8-33 大阪府医師協同組合東館3階
電話06-6766-1511 携帯090-1152-3889 メールyoneda760@rml.co.jp

ちょっと気になるお金のコラム

消費者トラブル推計合計額は6.5兆円

下表は2022年の消費者被害・トラブル推計額です（令和5年版消費者白書より）。

	契約購入金額	既支払額 (信用供与含む)	既支払額
2018年	約7.2兆円	約6.1兆円	約6.0兆円
2019年	約6.6兆円	約5.1兆円	約4.9兆円
2020年	約5.0兆円	約3.8兆円	約3.6兆円
2021年	約7.3兆円	約5.9兆円	約5.8兆円
2022年	約8.4兆円	約6.5兆円	約6.4兆円

2022年の被害・トラブル推計額は6.5兆円（すでに支払った金額にクレジットカードなどの将来の支払いを加えたもの）でした。

毎年これだけの金額の消費者被害・トラブルがあるのは少し驚きですね。

1件当たりの平均購入額は79万円

1件当たりの金額を見ると購入額は79万円、既支払額は37万円とこちらも1回の消費金額としてはかなり大きいと感じるのではないのでしょうか？

下表は65歳以上と20歳代未満の人の上位の相談内容です。

65歳以上	相談数
相談総件数	258,422
商品一般	29,234
工事・建築	12,453
基礎化粧品	8,381
他の健康食品	7,893

20歳未満	相談数
相談総件数	21,827
インターネットゲーム	4,466
他の化粧品	1,714
エステティックサービス	1,382
他の健康食品	1,325

20歳代	相談数
相談総件数	85,267
エステティックサービス	12,501
不動産賃貸	6,202
他の内職・副業	4,101
商品一般	4,071

世代を映した相談内容だと感じるのではないのでしょうか？

高齢の方で注意したいのは「工事・建築」です。シロアリやリフォームなどは通年で起こっていますが、特にこれからの季節は水害に関連したリフォームトラブルが多くなる傾向があります。

20歳代未満は「美容」、「お金」がキーワードですね。これらについては金額も大きくなる傾向があるので一層注意が必要です。

トラブルにあった場合に相談・申出をしている人は半分にも見たくない43.7%です。相談相手は「家族・知人などの身近な人」が42.7%でした。

家族が相談しやすい環境を作っておくことも大切なのではないのでしょうか？