

『幸せな老後』のために。考えること

さあさあ、早く教えてよー
私にとって、一番お得な情報？選び方？



何言ってんの！？
若い時にあんなに丁寧に教えたのに全然わかってない！！
「得」だとか「損」だとか、そういう話じゃないんだよ！



だって、会社からもらえるお金の話…
誰だって損したくないと思うでしょ？



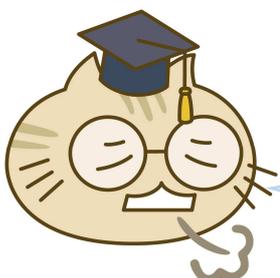
ただもらえるお金じゃなく、この先の生活を支えるお金！
「年金で長い時間をかけて受け取る」のか
「すぐにまとまった額の一時金を受け取る」のかという
ライフプランに合わせて、大事な選択をするっていうこと。



これから先の事?? これからの生活費?
全然決めてないし、わからないじゃない??
そんな大事なことをすぐに決められないー！！



これまで僕が教えてきたことって何だったんだろう・・・。
とは言え時間がないから、おさらいしながら「退職金」を
どうするべきか一緒に考えていくしかないな…。



定年退職時に受け取る3種類のお金

定年退職時に受け取る「退職一時金」

「退職一時金」は、退職時すぐに受け取るお金。(選べない)



『今すぐもらおう?』『コツコツもらおう?』 自分で選ぶ「確定給付年金」

全額コツコツ年金受取



コツコツ年金と
今すぐ現金受取



今すぐ全額現金受取



定年退職金の内の約60%を占める、大きな金額の「確定給付年金」
ご自身のライフプランに合わせて選び、受け取ることが出来る。



自分で運用していた「確定拠出年金」

受取り方を選ぶことが出来ますが、手続きについては
JIS&Tへお問い合わせ下さい。(確定給付とは別です)



「退職金」って、何んとなくけど
全部一括でもらって、銀行に入れておいて
少しずつ、生活費に充てていくイメージだったわ



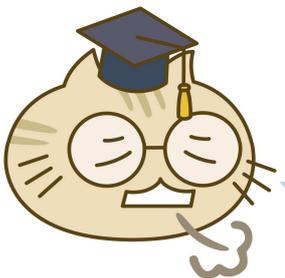
まあ…その方法も間違えではないんだけどね…。
でも、「少しずつ使う」なら、「コツコツ年金受取」と同じじゃない？

それもそうなんだけど…。
退職後に私や家族が大きな病気に罹ったり、
自然災害が起こったり、急なお金が必要かも…



確かに、この先何があるか誰にもわからないからね。
だからこそ、「確定給付年金」の受け取り方を考えればいいんでしょ？
「退職一時金」と「選べる確定給付」を組み合わせればいいんだよ。

取り方は、何通りもあるし、自分の老後に
どれだけのお金が必要か考えるだけだけど
でも…それが一番むずかしいし、決められない。



ハイハイ、わかってますよ。
取り方のパターンを一緒に考えていけばいいんでしょ？ マッタク…

*この内容は、2024年2月現在の「ノーリツ企業年金基金規約」に基づき作成しています。

『幸せな老後』のためのお金の事

60歳からの自分の生活…。これから必要なお金って？どれだけあれば安心？
考えても考えても、なかなか答えなんてすぐには出てきませんよね…。
今から少しずつ、老後のお金の事考えてみてはいかがでしょうか？