



ニューヨークで暮らすための生活情報、不動産物件/法律・会計/医療・病院 - eジャピオン

- ホーム
- 特集
- グルメ
- 旅行
- 美容
- スクール
- リビング
- ビジネス
- クラシファイド
- facebook

トップ > リビング > スペシャリストに聞く

春の新生活大特集 - 新生活スタートするなら必読!

病院・弁護士名:

検索

広告掲載について | Media Guide



心と体のメンテナンス | 趣味の集い | スペシャリストに聞く | 気になる法律・会計 | 不動産、住宅・工事・引越し | 巻頭特集生活・趣味関連記事バックナンバー

最新の記事 | トピックス一覧

# スペシャリストに聞く 老後の生活



比嘉啓子ファイナンシャル コンサルタント

ニューヘイブン大学でMBA取得。為替トレーダー、資産運用会社会計、コンプライアンスを経て2000年よりファイナンシャルコンサルタント。高資産所有者向けの資産運用、年金各保険計画、遺産相続計画などを行う。米国証券取引、生命保険・健康保険セールス、インベストメントアドバイザーの免許を持つ。

ソーシャル・セキュリティや401kを補う個人年金は、なるべく早いうちから始めましょう。

## Q ソーシャル・セキュリティ（以下SS）だけでは老後の生活費は足りませんか。

A 現在リタイアを迎える人の受給額は、月額1000ドルほどです（人により異なる）。また、どんなに所得があってもSSタックスの課税対象額は最高で約10万ドル。従って年金受給額にも上限があるため、老後の生活費としては十分ではありません。そこで、個人年金などで補う必要があるのです。

## Q 個人年金の仕組みについて教えてください。

A 個人年金（アニュイティー）は保険会社の商品ですが、銀行や証券会社、ライセンスを持つブローカーからも購入できます。個人年金用の口座を開設して、そこに老後の生活資金を貯めていきます。1000ドルくらいから始められる商品もあり、元本はいくらか入れることができます。下ろすときまで税金を払わなくて良いので複利でお金が増え、引き出すときに利息にのみ課税されます。CD（定期預金）型、投資型、保証型などから選んで、老後の生活資金を貯めていきますが、投資型にした場合は元本割れの可能性もあります。

一般の銀行預金と異なり、個人年金口座に入れたお金は、59・5歳まで下ろすことができません。これ以前にお金を下ろすと、利子に対して10%の解約料（IRSから課せられる罰金）を支払わなければなりません。59・5歳以降でも、一般的に口座を開設してから5年未満で引き出すと、解約料が発生する場合があります。

## Q 老後の生活のためにあといくら貯めたら良いか知りたいのですが。

A インターネット上にある年金の計算サイトを使って試算することができます。下記はその一つで、Finraのサイトです。  
([http://apps.finra.org/Investor\\_Information/Calculators/1/RetirementCalc.aspx](http://apps.finra.org/Investor_Information/Calculators/1/RetirementCalc.aspx))

「Retirement Calculator」に必要な数字を入れれば、現在どれだけ貯金をすれば良いか、目安が分かります（予測：インフレ率4%、利回り6%、現在の税率28%、リタイアしてからの税率25%で計算）。たとえば、現在40歳で10万ドルの年金貯金がある人が、リタイアしたとき年間5万ドルの生活費を必要とし、SS年金を年間2万5000ドル受給できるとします。残りの2万5000ドルを65歳から95歳まで毎年得られるようにするには、リタイアするまで月額1666ドルの貯金が必要なが分かります。

## Q ほかに老後の生活資金を貯める方法はありますか。

A 終身の生命保険の中で貯めていく方法もあります。生命積立型保険は、将来、積み立ててきたお金を自分で使うことができる商品です。生命保険なので無税の年金として出す方法があり、これが大きなメリットとなっています。

（おことわり）

当事務所は記事内容に関して一切の責任を負いかねます。詳細は各専門家にご相談ください。

Information

Sunlly Associates, Inc.  
501 5th Ave., 3rd Fl.  
(bet 41st & 42nd Sts.)  
Tel: 212-300-2130  
keiko.higa@hKateadvisors.com



CCYBERCAP

今週の編集 PickUp!

写真集『にっぽんじん』を読者2人に進呈  
写真家のたかはしじゅんいちさんが先月25日、写真集『にっぽんじん』（エイ・ワークス出版）を刊行。これを記念して、同書籍を読者2人に進呈する。希望者は氏名...

続きを読む

## ニューヨークリビング関連情報

- 州公認協会認定栄養コンサル
- 子供のサマーキャンプ S
- ウェブサイトありますか? [New!](#)
- 格安・個人健康保険 在米
- ヨットサークル仲間募集
- ジャパン・ソサエティーでは [New!](#)
- 29~49才日本女性! 米国
- 28年の経験を持つ英会話専
- Midtownジュエリース
- MidtownEastピア

## 過去記事

- 私と○○
- 料理長のささっとごはん
- こんなものみい〜つけた
- 気になる法律・会計
- 現地校でひとこと!
- マーケティング・サーフィン

## 2012

春の新生活大特集

## 2011

- 秋の實りを味わう
- 秋の新生活
- ビューティー&ファッション
- 夏のグルメ
- 春の新生活

## 2010

- 冬のグルメ
- 冬のギフト・アイデア
- 秋に楽しむ日本酒・焼酎
- 秋の新生活
- 夏のグルメ
- 憧れ♡グローバル・ウエディング