

不動産ご購入者様のパートナー『総合 FP 事務所の株式会社 FREE PEACE』が発行しています。

## 退職金の運用方法を考える

老後に必要なお金について考えるとき、退職金がどれくらいもらえるのかということについても考えると思います。退職金は大きな収入ではありますが、大半の場合は不測の事態に備えて必要な金額を多めに見積もるでしょう。今回は納得のいく金額を目指すための退職金の運用方法をご紹介します。

### ・退職金の相場はこれくらい

りそなグループのデータによると、卒業後すぐに入社し同一企業に定年退職するまで勤務した場合の退職金の相場は、以下の通りです。

|      | 大卒            | 高卒            |
|------|---------------|---------------|
| 大企業  | 2230 万 4000 円 | 2017 万 6000 円 |
| 中小企業 | 1118 万 9000 円 | 1031 万 4000 円 |

(出典：りそなグループ「[退職金の相場はどれくらい？大企業・中小企業、業種、勤続年数による違いも解説](#)」)

この表を見てどのような印象を受けましたか？目標とする金額に個人差はありますが、表の金額以上に必要であると感じたならば資産運用という選択肢を考えてみましょう。

### ・どのように運用する？

退職金を資産運用で増やしたいという方に資産形成初心者でもおすすめの運用方法が2つあります。

一つ目は投資信託です。専門家が投資先を選び運用する金融商品で、初心者でも安心して始められます。ただしデメリットもあり、経済状況・金融市場の影響を受ける点や手数料が必ず発生する点に注意しなければなりません。

二つ目は退職金定期預金プランです。金融機関の提供する、退職金に限定して高金利で預けられる定期預金プランで、元本割れの可能性が100%無い運用方法です。ただし、年利1%以上に設定されている金融機関が圧倒的に少ないという点や、高金利期間が3か月ほどに設定されていて短いという点もあり、大きな収益を見込むのは難しいというデメリットもあります。

### ・転職と退職金制度

一般的に退職金の金額は勤続年数によって変化するため、転職をすると退職金は減ってしまいます。しかし、日本人の約6割が転職経験者であるというデータが示しているように、転職者が損をしないような退職金制度も広まってきています。例えば企業年金として退職金が支払われる場合がありますが、確定拠出年金制度(DC)と呼ばれる企業年金は会社が掛金を支払い従業員が運用する制度で、退職後に受け取れる金額は本人の運用次第になります。また、転職先に確定拠出年金制度があれば移行手続きをして引き継ぎます。

### 【小板橋の視点】

老後2000万円問題という言葉がありますが、今後平均寿命がさらに延びれば老後に必要なお金はさらに増えることが予想されます。もしものことを考え2000万円よりも多く見積もっておくことで、今できる準備が変わってきますし安心して老後の生活を送れると思います。

株式会社 FREE PEACE

〒160-0023 東京都新宿区西新宿 6-24-1 西新宿三井ビルディング 15 階

TEL : 03-6258-1131 FAX : 03-6258-1132 URL : <http://free-peace.co.jp>

**2011年4月より活動を開始し、皆様のお陰で現在では年間 組を超える住宅購入相談実績をもつ企業に成長致しました。今後もお客様をサポートする最良のパートナーである事を約束します！！**