



マネー教室

今回のテーマ 今年の抱負、ファイナンシャル編

新しい年を迎え、「今年こそ不動産を購入したい」、「貯蓄をしたい」、「定年後の計画を立てたい」、など、ご自身のファイナンシャル計画に関しても新年の誓いをたてる方は多いと思います。「ジムに必ず行く」というような決意より長続きするように、計画を立てる上での留意点について検討しましょう。

今年こそ不動産を買う頭金を貯めたいのですが、どこから始めて良いかわかりません。

まず、支出をどれだけ節約できるかを検証しましょう。そのためには、銀行口座やクレジットカードの1年分のステートメントを考察し、毎月の必要品目やホリデーなどの項目に分け、書き出してみます。そのいずれかは節約できるはず。例えば、スターバックスのラテを毎日ではなく週1回にする、食品・日用品は安めのスーパーで購入する。また、大きな事項としては、光熱費、私的医療保険、自動車保険などを、他のプロバイダーと比較し、価格競争力のある会社と契約し直すことでかなりの節約ができるはず。そして、節約分も含め、毎月いくら貯金に回せるか算出。自動的に貯金できるよう、貯蓄用預金口座へのダイレクト・デビット（自動引き落とし）を設定しましょう。また、このプランが長続きするように、貯金できると判断した金額の50%程度から始め、数カ月後に問題ないと判断できたら徐々に増やしていくことが大切です。

かなり節約できそうです。では、どの口座を利用したらいいでしょうか。

ファーストタイム・バイヤー（初めて家を購入する人）として不動産を購入するのでしたら、政府の援助が受けられる「Help to Buy ISAs」スキームの利用が可能です。ご自身の貯蓄額の25%を政府がボーナスとして付け加えてくれます。最初の月は1200ポンドまで、翌月からは200ポンドまで貯蓄できます。例えば、4年間貯金しますと、 $\pounds 1200 + \pounds 200 \times 48 \text{ 月} = \pounds 10,800$ に、ボーナスの25%である2700ポンドが加わり、貯金総額は1万3500ポンド、これに非課税の金利が加わります。なお、貯蓄したものは不動産購入時にのみ使用可能ですのでご注意ください。政府のボーナスは最低400ポンド、最高が300ポンドです。したがって該当する最低預金金額は1600ポンド、最高1万2000ポンドになります。

Help to Buy ISAs 預金金利の例

銀行名	AER (金利)	タイプ	他のISAからの トランスファー	口座開設方法
Barclays	2.58%	随時 アクセス可	Yes	オンライン、 店舗、電話
NatWest	2.5%	随時 アクセス可	Yes	オンライン、 店舗、電話
Nationwide	2.5%	随時 アクセス可	Yes	オンライン、 店舗

Data: Moneyfacts.co.uk 11.1.2019

Lifetime ISA (LISA) はどうでしょうか。

LISAは同じく不動産購入か、定年時に受給できるよう設定されたISAで、不動産購入時以外では60歳以降のみ引き出しが可能となります。限度額はHelp to buy ISAsより大きく年4000ポンドで、同じく政府のボーナスが25%（4000ポンドごとに1000ポンド）付きます。4年間の貯蓄で $\pounds 4,000 \times 4 = \pounds 16,000$ 、ボーナスの25%である4000ポンドが加わり合計2万ポンド、これに非課税の金利が付きます。しかし、60歳まで貯蓄できるため、ほとんどの口座が預金口座でなく株式や投資信託など

の、短期的にはリスクの高い投資用の口座となっています。両ISAの比較については、www.moneyadvice.service.org.uk/en/articles/help-to-buy-isa-or-lifetime-isaをご参照ください。

私のCash ISAは以前は高かったのですが、現在は0.1%程度しか金利が付きません。

固定金利預金は通常満期になると出入り自由の変動金利に、また、1年限定でボーナス金利が付く口座は期間終了後に通常の変動金利になりますので、ご本人が何もアクションをとらなければ魅力のない金利の口座を保有することになってしまいます。保有中のCash ISA口座の金額、金利、銀行名を書き出し、上記のサイトなどで他社と比較してみましょう。他社の方が競争力があるようなら、Cash ISAの口座を一つにまとめるトランスファーを検討できます。通常、受け取り側の銀行が手続きをしてくれます。

Cash ISA固定金利の例

銀行名	金利	期間	他のISAからの トランスファー	口座開設方法
Virgin Money	1.85%	3年	Yes	郵送、店舗
Post Office	1.75%	2年	Yes	オンライン
Tesco Bank	1.52%	1年	Yes	オンライン、 電話

Data: Moneysupermarket.co.uk 11.1.2019

長年Investment ISAを保有していますが、このままで良いのかいつも不安です。

ISAを始めるときは熱心を選ぶものの、その後ほったらかしとなっている場合が多々あります。投資は3年ごとなど定期的に見直し、内容や金額の変更など、その都度アクションをとることも必要な場合があります。まず、現在の価値や運用対象ファンドを調べ、利益・損失をきちんと把握しましょう。次に、子供用教育資金、定年後の年金補助金など、投資の目的を再考し、これから何年間投資していくのか再検討することも大切です。そして、今の投資内容がそれに合わせてデザインされているのか確認しましょう。利益についてですが、ただ元本より増えているだけでは、良いとは言えません。10%増えているだけでも、10年保有していれば年1%のみのパフォーマンスで、良い投資とは言えないと思います。損をしている場合、このまま保有するのか、別の潜在的にベターな投資先に変えた方が良いのか、決断が必要です。ご自身で決めるのが難しい場合は、大事な投資資金ですので、コストが掛かっても専門家に相談されるのが良いでしょう。



勤務先を何回か変えているので複数の年金プランがありますが、果たしてこれで年金生活者としてやっていけるのか不安に感じています。

前述同様、まず各プランの会社、価値、主な内容の一覧表を作成してみましょう。それらを一つにまとめ一元管理をするのも一案です。年金のトランスファーにはペナルティーが掛かることもありますのでご注意ください。また、冒頭に解説した節約先として預金口座の代わりに年金プランへの毎月の拠出金を増やすことも検討できると思います。将来の受け取り額が一番気になる場所ですが、大手保険会社は通常ベンション・カリキュレーター（年金シミュレーション）を提供しており、各プランの年金価値、毎月の拠出金、受け取り開始年齢から受け取り額の算出ができるようになっています。拠出金額を変えたり、受け取り年齢を変えたりして試算することが可能ですので、一度試してはいかがでしょうか。もし、ご自身で行うのが不安な場合は、専門家に相談することをお勧めします。加入中の年金やこれからの拠出金だけでなく、予想国民年金、ISAなどの他の資産も含め、受け取り年齢時のインカムの試算をし、専門家の視点から今後のプランを作成してくれます。



※ 次回のマネー教室は4月18日に掲載致します。

本コラムのバックナンバーにつきましては、英国ニュースダイジェストのウェブサイト (www.news-digest.co.uk) をご参照ください。当コラムは2019年1月時点の法制と税制に基づき一般的なガイダンスのために作成されており、皆様のご理解を深めるために内容を簡素化してある場合もあります。投資価値は上がることも下がることもあり、元本割れする場合がありますので、専門家の助言なしに記載情報にのみ基づき行動することはお控えください。その場合、筆者は一切責任を負いません。

お金に関する質問受付中!

このコラムで取り上げて欲しいトピックやご質問などを随時受け付けています。ご要望などがありましたら、以下のメールアドレスまでとどしどしお寄せください。

editorial@news-digest.co.uk

※件名に「マネー教室」とご記載ください。

和枝 ドゥルーリー APFS

日本人ファイナンシャルアドバイザー (CFP)。十数年間の米英系投資銀行勤務を経て、FAとして独立。日英両方の資格を有する。大手独立系FA会社に所属。



e-mail: info@kazuedrury-ifa.co.uk

URL: www.kazuedrury-ifa.co.uk

Lighthouse Financial Initiative Ltd is an appointed representative of Lighthouse Advisory Services Ltd.