

# 「元銀行員が語る ホントのトコロ」

お金のソムリエ 坂下仁

※本PDF冊子の無断複製・転写禁止

# 「元銀行員が語るホントのトコロ」

1. 銀行口座を開設するにはどこの銀行がいい？
2. 金利が低いけど銀行に預金するメリットってある？
3. クレジットカードは1枚だけがいい？
4. どこのクレジットカードがオススメ？
5. 銀行口座はいくつ持てばいい？  
(給与振込、貯蓄用など種類も)
6. 持ち家と賃貸、どっちがお得？
7. 家賃は給料の1/3が目安ってほんとう？
8. 給与のうち何割を貯金にあてるのが理想？
9. いくら貯まったら結婚してもいい？
10. 目標年収はどうやって決めるのがいいのでしょうか？
11. 稼ぐことに罪悪感を感じてしまいます。どうしたらいいですか？
12. 社会保険などの税金はどれくらい給与から引かれているの？
13. 将来、年金がいくらもらえるのか知りたい
14. 老後資金3000万円と言うが、実際は？
15. 確定拠出年金ってどう思う？
16. ポイントカードは持ってもいい？

# 1. 銀行口座を開設するには どこの銀行がいい？

- ・100万円預金しても1年間の利息は10円程度。従って、銀行口座選びのポイントは預金目減防止のみです。
- ・預金目減りの最大原因は、(1)ATM利用料、(2)振込手数料、(3)投信などをセールスされて時間とお金を損する、の3つ。この観点から、ベストは新生銀行(コンビニほか全ての提携ATMで常に預け入れも引き出しも無料です。残高100万円以上で月5回振り込み無料)。次に住信SBIネット銀行・楽天銀行・ソニー銀行等のネットバンクがおすすすめです。
- ・これとは反対に、絶対に近寄ってはいけないのが、『お金のプロに聞いてみた! どうしたら定年までに3000万円貯まりますか?』でも触れた「大手信託銀行」です。具体的には、三菱UFJ信託銀行・三井住友信託銀行・みずほ信託銀行の3行は、日本の銀行の中で最も投資信託の残高比率が高いので、手数料が割高の投資信託を買わされるリスクがそれだけ高くなります。「君子危うきに近寄らず」の諺通り、敢えて危険を犯す必要はありませんので、十分気を付けましょう。

## 2.金利が低いけど銀行に 預金するメリットってある？

- ・メリットは、金庫としての機能と、カード決済や公共料金引き落としの決済機能のみです。従って、銀行選定基準は「1.銀行口座を開設するにはどこの銀行がいい？」を参考にして決めてください。

### 3. クレジットカードは1枚だけがいい？

- ・メインカードを1枚決めて(家族カードもOK)、全てのポイントやマイルを一極集中させるのがいいでしょう。ただし、必要ではないが欲しい物を買ってしまう人や、つついお買い得品やバーゲン品等を買ってしまう人は「メインカード」を持たず、代わりにSony bank WALLET等のデビットカードを持ちましょう。
- ・また、万が一のため、年会費無料の予備カードを作って保管(緊急時以外使わない)しましょう。

## 4.どこのクレジットカードがオススメ？

- ・メインカード用にはP-one Wizカード(三井住友銀行系のポケットカード)が一押しです。これは年会費無料のうえ、利用額の1%がキャッシュバックされ、更にポイントが0.5%つきます。次にお薦めは年会費無料でポイント還元率が高い楽天カードやヤフーカードです。

- ・サブカード用には年会費無料でポイントに有効期限がないエポスカードがお薦めです。1度でも年間50万円以上の利用実績があれば、年会費無料でゴールドカードに格上げされます。その場合、ゴールドカードとしての海外旅行保険付帯がありがたく、保険付帯のないP-one Wizカードを補完できます。

(なお、ゴールドカードへの招待の基準はカード会社からは公表されていません。実際に対象となった人の情報や口コミ等を総合的に判断して、招待される一定の基準を私が推測したものです。また、延滞等がなく、基本的に順調に支払いを重ねた実績も評価対象になると思われれます)

- ・その他、海外への出張や旅行が多い人にはエアライン系のカード、国内出張が多い人は鉄道会社系のカード等、カード利用形態に応じて調べてから判断しましょう。

## 5.銀行口座はいくつ持てばいい？ (給与振込、貯蓄用など種類も)

- ・生活費用・冠婚葬祭等の急な出費用・教育費用・老後の生活資金用など、目的別に銀行口座を分ける方法があります。目的別に財布を分けるという考え方自体は、私も正しいと思います。
- ・ただし、それらを全て銀行口座とする必要はありません。生活費は銀行口座が一番便利ですが、貯蓄用については銀行口座よりも効果的に貯められる方法がいくつかあるので、よりベストな方法で貯めましょう。詳しくは、セミナーにてお話しします。

## 6.持ち家と賃貸、どっちがお得？

・お金だけでなく、あらゆるエレメントを考慮して考えれば、私は賃貸をお勧めします。もちろんライフスタイルによる個人差が激しいのでケースバイケースですが、次の4条件を全て満たすなら持ち家でも構いません。それ以外は賃貸がベターです。

- (1)同居家族の構成が今後もずっと変化しない
- (2)購入する持ち家に永住する予定である
- (3)中古住宅である
- (4)借り入れしなくても購入できる

## 7.家賃は給料の1/3が目安って ほんとう？

- ・住宅メーカーや不動産会社作り上げた都市伝説であり、根拠は何もありません。
- ・住宅費で1/3も使う家計は、エンゲル係数が高い家計同様、生活にゆとりがなくなり老後の資金も貯まらないでしょう。
- ・最大でも25%までに抑えること。できれば20%以下が好ましいです。安田財閥の始祖安田善治郎は収入の1割以内を住居費としていました。

## 8.給与のうち何割を 貯金にあてるのが理想？

- ・最低10%を天引き貯蓄に設定しましょう。
- ・20%を天引き貯蓄にできれば理想的です。

## 9.いくら貯まったら結婚してもいい？

- ・この質問の裏側には、結婚する場合には「披露宴や新婚旅行、新居や子育てでお金がかかる」という思い込みがあります。
- ・しかし、結婚とは「結婚式を上げて、披露パーティーを開催して、新婚旅行をして、子供を作ること」ではない。そうではなく、「夫婦で協力しながら、幸せな家庭を築きあげること」。
- ・従って、協力し合える環境を作れるのであれば、貯金がいくらあるかは無関係。むしろ、財布が2つに分かれているよりも早めに財布を1つにした方がお金は貯まる。早めに結婚して暫く子供を作らず、共働きを続けた方がベター。

## 10. 目標年収はどうやって決めるのがいいのでしょうか？

- ・まず手始めに、自分のミッションやレゾナデートを再発見すること。そこから浮かび上がる「人様にとっては苦手なことなのに、自分にとっては簡単な特技や趣味」を見つけ出すこと。
- ・その上で、その特技や趣味などを人様や社会のために精一杯役立てた際に頂けるであろう金額を目標年収にする。その際、実際にそれをやっている人の年収を参考にする。

## 11. 稼ぐことに罪悪感を感じてしまいます。どうしたらいいですか？

- ・お金の正体(お金とは感謝の気持ちを見える化したものである)を理解して、腹落ちすると罪悪感は消えます。
- ・そのためにも、まずは「いますぐ妻を社長にきなさい」と「とにかく妻を社長にきなさい」を読了されることをお勧めします。
- ・また、お金のソムリエ協会の本コースに参加するのも効果的です。

## 12. 社会保険などの税金はどれくらい 給与から引かれているの？

- ・給与明細を見ると分かります。

## 13. 将来、年金がいくらもらえるのか 知りたい

- ・日本年金機構の「ねんきんネット」で試算できます ([http://www.nenkin.go.jp/n\\_net/](http://www.nenkin.go.jp/n_net/))。

## 14. 老後資金3000万円と言うが、 実際は？

・老後の推定支出額約1億円(老夫婦の平均支出28万円/月×30年)から、夫会社員・妻専業主婦世帯の年金受給額約7千万円を差し引いた数字が3千万。ここに退職金は加味されていないので、住宅ローンの残債が無ければ、退職金を含めて3千万。

・一方で、この数字には次のように4つの落とし穴があります。

(1)持ち家がある場合なので、持ち家が無ければ更に30年分の家賃が必要。

(2)持ち家があっても、大規模修繕費や老人ホーム入居一時金などは別途必要。

(3)自営業の場合、国民年金受給額は30年で4500万くらいなので6500万足りなくなる。

(4)老後30年間の平均物価が今現在と同じという前提。

# 15.確定拠出年金ってどう思う？

- ・確定拠出年金の最大のメリットは3つの節税効果があることです。
- ・しかし一方で、管理手数料が7千円近い銀行が多いことから、せつかくの節税効果が帳消しとなります。特に、投資信託で運用すると信託報酬を余計に取られてしまうので、逆に損をします。
- ・従って、確定拠出年金を使う場合は次の条件を満たすことがポイントになります。

(1)手数料を低く設定していて、信託報酬も低い商品を揃えているネット証券を利用する。2016年11月18日時点で一番お勧めできるのは楽天証券とSBI証券です。

(2)ラインナップについては、信託報酬が0.3%以下のインデックス運用の投資信託に限定する。ただし、確定拠出年金用の品揃えは今後刻々と変化しますので、最新情報については坂下仁の公式サイトをご覧ください。[\(http://moneysommelier.com/\)](http://moneysommelier.com/)

(3)分散投資をする際には、確定拠出年金のなかだけで考えるのではなく、保有している資産全体のなかで分散を考える。

## 16.ポイントカードは持ってもいい？

・次のようなケースであれば持ってもいいですが、それ以外は避けたほうがいいでしょう。

(1)使用頻度の高いプリペイドカード一体型のポイントカード(ワオンやnanaco等)

(2)頻繁に利用するスーパーやドラッグストア等のポイントカード

・なお、スーパーなどではポイントが倍になるキャンペーンなどもありますが、その分を商品価格で調整されることがよくあります。くれぐれもポイントのために必要のない買い物をしないように気をつけましょう。

※本PDF冊子の無断複製・転写禁止

# お金のソムリエ 坂下仁

<http://moneysommelier.com>

<https://www.facebook.com/japanmoney>