

アイポス通信

2024年
9月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 アメリカの金融所得が過去最高の540兆円

毎朝の日課は日経新聞を読むことです。政治・経済・社会とそれぞれの分野が深堀できて、安くてとても良い勉強材料、こんな紙面を毎日よく作れるなど感心、感謝です。8月25日の3面はなかなかインパクトのある見出しとなりました。アメリカの家計における、株式や債券などの金融資産から生み出される所得が年率換算で過去最高の3.7兆ドル（540兆円）に達したというのです。一方の日本はどうかというと、約1000億ドル（14.5兆円）、この数字は2000年以来22年ぶりの大きさですが、バブル経済時代と比較すると半分程度、アメリカのその額は日本の約40倍もの大きさになっています。540兆円という数字は大きすぎてピンときづらい数字ですが、日本の名目GDPは2023年で592兆円ですから、アメリカ人の金融所得は、私たち日本人のすべての所得とほとんど変わらないということになります。日本人12000万人が生み出す所得が、アメリカ人の金融だけの所得（利息や配当だけ）とほぼ一致！というのには、実に読んでいて衝撃を感じます。角度を変えてもう少し別の言い方をすると、アメリカ人の直近のGDPは約25兆ドルですから、金融所得3.7兆ドルという額は、全体の約15%ということになります。年収500万円の人であれば75万円/年、1000万円の人であれば150万円/年の金融所得があるという事になります。もちろんこれには偏りがあり、資産を持たない層との格差の開きも指摘されていますが、それでも富から生み出される富によって支えられている消費が景気の底硬さを維持しているとされています。思うところは色々ありますが、富から生み出す富で景気が支えられるのであれば、困る人は誰もいませんね。もし25歳くらいの若い自分に言いたい事があるとするれば、アメリカから学べ！でしょうか。失われた30年を取り戻すべく、これから50代に突入するおじさんの奮闘は続きます。



? マネークイズのコーナー

年金制度には物価スライドといって、物価にあわせて上昇する仕組みがあります。一方で、負担する現役世代への負担を配慮をする制度に変わってきています。仮に年金額を改定する判定の対象となる賃金上昇率が-1.5%、物価上昇率が+1.5%の場合、改定後の年金はどうなるでしょうか？ここでは他の条件は考慮しないことにします。

- ① +1.5%
- ② ±0%
- ③ -1.5%



今月のお知らせ

政府は今月10日の閣議で、漢字表記だけの戸籍の氏名に読み仮名を記載する改正戸籍法を来年5月26日に施行すると決めました。それに合わせて各市区町村は住民に読み仮名を通知し、それを受け取った住民が市役所やマイナポータルに届けることで読み方が正式に登録されます。改正法は昨年の通常国会で成立。漢字本来の読み方と異なる例として、(1)漢字の反対の意味になる(2)書き違いかどうか判然としない(3)漢字との関連性がないものを読み方として認めないことになっています。個性的と言われるお名前も過去の物となっていくのでしょうか。

コラム 東南アジア旅行の必須アプリ&デビットカード

家族で海外も行きたいねと言ってる間にコロナ禍となり、終わったころには子供たちは親のいう事をぼちぼち聞かなくなってきました。行けるうちに行こうと選んだのは、フィリピンはマニラ。片道4時間、LCC（格安航空）を使えば国内と似たような飛行運賃、物価も高くはないということで、格安航空のエアアジアを早めの予約でさらにお安く予約して、マニラに行ってきました。観光ツアーというより、マニラ体験ツアーといったところです。東南アジアに行くうえで、便利なツールが2つあります。1つはGrabというタクシー配車アプリです。アプリを入れて目的地を入力すると、予め料金が表示されます。4人乗りと6人乗りを選べ、若干料金が異なりますが、町中を走っている正規タクシーにありがちな観光客向けぼったくり料金を請求される心配もありません。また、言葉が分からなくても、目的地は既にドライバーに伝わっていますから、スムーズに移動することができます。公共交通が十分とは言えないマニラでは、このGrabを使うとどこへでもスムーズに移動することができます。とても印象に残ったのは、信号無視で違反切符を切られそうになり、15分以上の押し問答の末、Grabドライバーが整理員に現金を手渡してもみ消している姿、子ども達にとっても一番旅の印象に残ったようです。もう1つの使えるツールはデビットカードのWiseカードです。こちらは東南アジアでなくても、40か国以上の通貨に対応しています。送金ができるアプリでもありますが、海外旅行ではデビットカードの機能が活躍。デビットカードに予め入金して現地通貨にアプリ内で交換します。この交換手数料が0.5%と格安、現地通貨でATMで引き出すときの手数料は別途1.75%ほどかかりますが、合わせても2.25%とまともに両替所で交換するよりも格安で現地通貨を手にとることができます。



A マネークイズの答え

答えは③の-1.5%です。物価が上昇、賃金が出るケースでは2020年度まではプラスマイナスはゼロでしたが、2021年度以降は、物価は上昇するが、賃金の変動率が下落の場合は、賃金変動率により年金額を改定することになりました。現役を引退してもなお、現役世代の賃金の上昇率が、年金受給世代の年金受給額に影響を与えることとなります。経済成長&賃金上昇が年金制度の充実のための前提と言えます。

編集後記

マニラでの気付きは何と言っても日本はとても恵まれている！ということでした。綺麗な町中を離れると現れるスラム街、物乞いしてくる人、力強い目力で客引きをする人等、日本ではちょっと見られない光景ばかりでした。どこに行っても衛生的で、お昼間はぼったくりに合いようもなく安心して歩ける日本の町はいいですね。もちろん、フィリピンもいいところは沢山あります。空港への帰路、間違えて4人乗りタクシーを呼んでしまいましたが、無理矢理5人乗せて笑顔で空港まで送ってくれました。日本では無理ですね。

発行

一級ファイナンシャルプランニング技能士

CFP 宅地建物取引士 相続コンサルタント 森拓哉

大阪府茨木市園田町6-1 フィールドア 2階 (株)アイポス

電話 072-634-3331 メール info@i-pos-co.jp





2024年9月号

続編 ~ 森 拓哉の活動記 ~

証券外務員活動の新たな船出



チャンネル
資産を守る
資産運用

ペレチャンネル / 資産運用カレッジ
@user-96f3g5n · チャンネル登録者数 612人 · 39本の動画
ペレグリン・ウエルス・サービス株式会社公式チャンネル...さらに表示
peregrine.co.jp · 包1件のリンク



ペレグリンさんの
YouTubeはこちら。
登録、いいね
お願いします。

独立系ファイナンシャルアドバイザー(IFA)事業者のペレグリンさんで、投資信託、NISA等、投資の仕事をご一緒することになりました。山口代表のレベルの高い環境の中で、私も飛躍してまいります。

子供の夏休みはマニラへ

初のマニラへ行ってきました。マニラは高層ビルが立ち並ぶ都会ですが少し車を走らすと生のヤシの実ジュースが売っていたり、海も美しかったり。フィリピン唯一の世界遺産は写真にあるスペイン統治時代に建てられた教会です。日本と違う魅力・カオス?も盛りだくさんで子供にとっても良い経験だったと思います。



子育て支援施設でマネーセミナー



子どももお世話になった子育て支援事業のひろばで小さなお子様のいる保護者向けのセミナーをする機会を頂きました。お子さんをあやしながらもみなさん真剣に聞いていただき、中には「私はしたいのですが、夫が投資はリスクがあるのでする意味が分からないと言うのですがどうしたらいいですか?」というようなご相談も。