

お金に不安があっても“お金のプロ”には相談しない?!

『老後のお金に関する意識調査』

～30代、40代の男女に聞いた将来のお金についての考えとは～

ライフプランにおけるお金の部分を総合的にサポートする株式会社シュア・イノベーション(代表取締役 CEO 篠田 礼門、本社所在地: 大阪市北区)は、全国の30代～40代の男女1,000名を対象に「老後のお金に関する意識調査」を実施いたしました。

調査の結果、実に**90%以上**の人が「**老後のお金に不安がある**」と感じており、**約70%の**人が「**老後に向けてお金の取り組み**」を行っていることが分かりました。

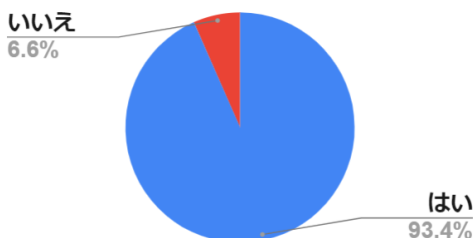
その延長として「**老後への備えとして最も必要なこと**」に関しては、**50%以上**が「**貯蓄**」と回答しており、若い世代でも「貯蓄」が重要視されており、資産形成への意識は低い傾向がありました。

また、「**お金に関する相談をする相手**」については、**73%**が「**家族・友人**」と回答しており、FPなどのお金のプロフェッショナルに相談する人は全体の7%未満で、家庭内や友人など身近な人に相談するケースが多いことが分かりました。

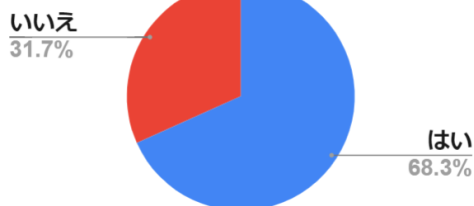
30代、40代男女の『老後のお金の不安と対策』について

◆「老後のお金に不安がある」が浮き彫りに 貯蓄で老後に備えようとする人が半数以上

自分の老後にお金の不安はありますか？

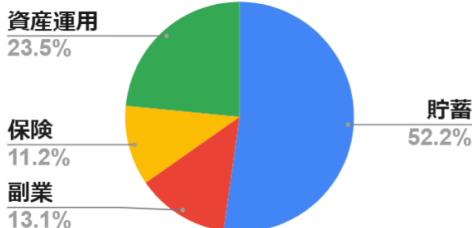


老後に向けてお金の取り組み(貯蓄、投資、保険等)を行っていますか？



今回の調査の結果、「**老後のお金に不安がある人**」は**90%**を超え、ほとんどの人が不安を抱えていることが分かりました。また、「**老後に向けてお金の対策をとっている方が約70%**いることから、不安解消のため何らかの行動に移しているケースが見受けられました。

老後への備えとして、最も必要だと思うことはどれですか？(貯蓄、保険、資産運用、副業よりひとつ選択)



老後は何をして過ごしたいですか？(趣味、旅行、家でのおんびり、アルバイトなどの就労より選択)



老後への備えとして**半数以上の52%の**人が**貯蓄**と回答しており、「**お金を増やすより蓄える**」ことが重要と考えている人が多い傾向がありました。

老後の過ごし方については、**90%近く**の人が**趣味・旅行・家でのおんびり**など働かずに自由に過ごしたいと考えている人が多く、しっかり貯蓄をして、老後は好きなように過ごしたいと考えているようです。

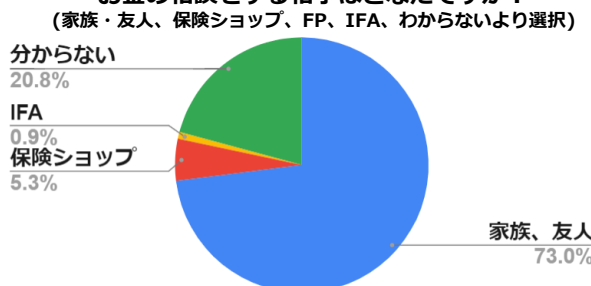
◆「老後のお金に不安」はあるが「お金のプロ」には相談しない

お金に関する相談相手を見てみると**73%の**人が「**家族・友人**」に相談することが分かりました。

「**老後のお金に不安がある人**」が多いにも関わらず、**FPやIFAなどの「お金のプロ」に相談する人は6%未満**で、家族や友人といった身近な人に相談する人が多い傾向があり、**プロに相談する人は非常に少ない結果**となりました。

また、「**分からない**」と答える方が**20%**を超え、「**お金に不安はあるがどうすればいいのかわからない**」という人も一定数いることが分かりました。

お金の相談をする相手はどなたですか？(家族・友人、保険ショップ、FP、IFA、わからないより選択)



【調査概要について】

- 調査時期 2021年10月1日～10月15日
- 調査対象 30歳～49歳までの既婚でお子様がいる男女
- 調査方法 インターネットアンケート調査(クラウドワークス)
- 有効回答数 1,000人

カジュアルに無料で「お金のプロ」に相談できるサービス 『マネーコーチ』

◆ 『マネーコーチ』とは？

『マネーコーチ』は一言で言うと「**お客様のお金のコーチ**」です。

プロのスポーツ選手の背景には、プロのコーチの存在が必ずあります。マネーコーチは、保険のみを取り扱う保険ショップのFPとは異なり、生命保険や投資信託や不動産などの幅広い金融商品を取扱っています。そのため、お客様のライフプラン・資産運用を様々な角度からサポートすることができます。



◆ ライフプランニングに偏りがなく、様々な商材から最適なプランニングができる

『マネーコーチ』のライフプランニングは、保険代理店のような保険商品だけを提案するのではなく、様々な金融商品のなかから、その人にあった商品でプランニングを行います。お客様からしっかりとヒアリングを行い、それぞれの悩みや課題に向き合いながら最適なお提案が可能です。また、“宅地建物取引業”のライセンスを取得しているため、不動産投資のご相談やお提案もでき、幅広いプランニングができるサービスです。

◆ 経験豊富で幅広い知識を持った「お金のプロ」がお客様の悩みや課題を解決

『マネーコーチ』には経験豊富な“お金のプロ(ファイナンシャルプランナー)”が所属しており、専門資格を持つプロフェッショナルたちがお客様のご相談からライフプランニングのご提案まで行います。

◆ 相談は何度でも無料でオンラインでのコミュニケーションを活用

新型コロナウイルスの影響でライフスタイルは大きく変わってきています。対面でのコミュニケーションを不安に思うお客様も多いため、ヒアリングやお提案はオンラインを活用して実施いたします。感染対策だけではなく、時間や場所を自由に選択できるためお客様のご都合を最優先にすることができます。また、相談は何度でも無料ですので、誰でも気軽に利用することができます。

『マネーコーチ』サービスの流れについて

『マネーコーチ』サービスページ：<https://m-coach.jp/>

Step1 ヒアリング・カウンセリング

どんな繊細なことでも構いません。漠然と不安を抱えていると言う方でも大丈夫です。お客様の家族構成から、収入、普段の出費などをヒアリングした後に、あなたのどうなりたい！という想いを汲み取り、専属のマネーコーチから最適なアドバイスさせていただきます。



Step2 無料でライフプランニングし、マネープランをご提案

お客様からのヒアリングをもとに、マネープランニング表を制作し、生涯に必要なお金の出入りを具体的に算出します。収入の変化やライフサイクルの変化などを踏まえ、将来に向けて改善点があれば適切にアドバイスさせていただきます。



Step3 生活の質を上げる、ちょっとしたテクニックを伝授

厳選しているマネーコーチが、マンツーマンで教えてくれる。だからこそ、あなたにあった生活の質を上げる、ちょっとしたマネーテクニックを伝授。明日から実行できるテクニックを教えてもらうことで、日々の生活の質が向上します。



Step4 アフターフォロー

マネープランは一度決めたら完了ではなく、常にブラッシュアップしていくものであると私たちは考えています。収入や、家族構成に変化があったときなど、ライフスタイルに合わせてマネープランの見直しをしていくことで、よりお客様の思い描く「理想の将来」に近づけていき、それを達成できるようにサポートさせていただきます。ご相談はいつでも、何度でも無料です。



会社概要

- ◆ 会社名 : 株式会社シュアーイノベーション ◆ 代表者 : 代表取締役 CEO 篠田 礼門
- ◆ 資本金 : 3,000万円 ◆ 設立日 : 2017年9月
- ◆ 所在地 : 〒530-0002 大阪府大阪市北区曽根崎新地2丁目6-24 MF桜橋2ビル 7階
- ◆ 事業内容 : ワンルームマンションの開発・販売、ライフプランコンサルティング、CRMシステムの開発及びデータ解析、生命保険の募集に関する業務、損害保険代理店業 など
- ◆ URL : <https://sure-i.co.jp/>

【 本件に関するお問合せ先 】

株式会社シュアーイノベーション 広報窓口 担当者：松野(まつの)
TEL : 090-8793-2659 E-MAIL : k.matsuno.c@gmail.com