

TIME TO SPEND, NOT SAVE

老後資金は「使う」もの！
インフレ時代の新・老後戦略「生涯続く定期収入」の作り方

アメリカをはじめ各国で予想を上回るインフレが続き、老後資金に対する不安は今や世界共通のものとなりつつある。個人資産の管理・運用の専門家であるジーン・チャツキー氏は、豊かな老後を送るためには「支出を減らすのではなく、もっと使う」という発想の転換が必要だと説く。寿命が尽きるまで入り続ける「生涯続く定期収入」の考え方と、「50歳」をめどに始めるべき具体的な老後の資産管理術について、CNNが話を聞いた。

写真：fast-stock / Shutterstock.com



インタビュアー

ポーラ・ニュートン

カナダ出身のジャーナリスト、CNN国際特派員。オタワを拠点にカナダ国内のニュースや国際報道を担当する。カナダのテレビネットワークCTVでモスクワ支局長や「Canada AM」などのアンカーを歴任したのち、2007年にCNNへ移籍。「Quest Means Business」や「CNN Newsroom」など、多数のニュース・ビジネス番組でアンカー代行も務める。

ゲスト

ジーン・チャツキー

米国のジャーナリスト、作家、講演家。個人の資産管理や金融教育を専門領域とする。経済誌『Forbes』や『SmartMoney』の制作に携わったのち、女性とお金の関係を支援するマルチメディア企業「HerMoney」を2018年に創業。パーソナルファイナンスに特化したポッドキャスト番組の共同ホストも務める。



Listening Quiz

61 「老後は支出を増やせ」



Paula Newton Headline inflation in the US came in higher than expected last month, with prices rising at an annual rate of 3.7 percent. The increase was once again driven by a big jump in gas prices, which, of course, is tied to the US war with Iran. Now, housing costs also rose at the fastest monthly rate in five months, 0.4 percent. It is the latest sign of affordability pressures in the United States and, of course, is adding to concerns about people having enough money during retirement.

Jean Chatzky is the author of *The Forever Paycheck: The New Retirement Strategy to Spend More, Worry Less, and Never Run Out of Money*. She's also the founder and CEO of HerMoney.

It's about "spend more," not "spend less," and so I do want to get to that concept of retirement. What is it, and how do you define a "forever paycheck" which we should all have in retirement?



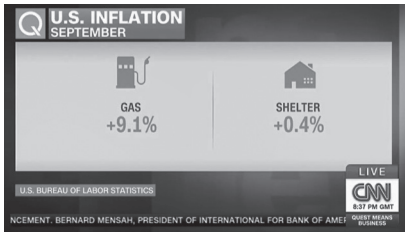
Jean Chatzky Thank you for having me. A forever paycheck is simply a paycheck that arrives for the rest of your life no matter how long that turns out to be. So, here in the United States, Social Security makes up a base of a forever paycheck for most people, but it's not enough to cover those things you need as well as those things you want. And so the point of this book is to suggest that people take some of the money in their retirement account—not all—and use it to either build or buy themselves a forever paycheck.

headline inflation:
総合インフレ率、総合消費者物価上昇率　▶食品やエネルギーを含む全ての品目の価格変動を反映した、総合的な物価上昇率。
annual rate:
年率
drive:
～の原動力である
be tied to:
～と結び付いている、関連している
housing costs:
住宅費
sign:
表れ、徴候
affordability:
価格の手頃さ
pressure:
圧迫、困難
add to:
～を増大させる
retirement:
退職後の余生、老後
author:
著者、作家
paycheck:
給与（支払い小切手）、給料
run out of:
〈資金などが〉尽きる、不足する
founder:
創業者、設立者
define:
～を定義する
turn out to be:
結局～だと判明する、わかる
Social Security:
《米》社会保障制度（による給付金）　▶「老年・遺族・障害者保険」プログラムの通称。
make up:
～を構成する、形成する
retirement account:
年金口座、退職金口座

写真（右）：Dave Pape / Wikimedia Commons

※お聞き苦しい箇所がありますが、放送時のものです。ご了承ください。

ポーラ・ニュートン　先月のアメリカの総合インフレ率は予想を上回り、物価は前年同月比3.7％上昇しました。今回も価格上昇の要因はガソリン代の大幅な値上がりですが、それは言うまでもなく、アメリカとイランの戦争に関連しています。さらに、住宅費の上昇率も過去5カ月間で最大の前月比0.4％を記録しました。これは物価高による国民への負担増を示す直近の指標であり、もちろん、老後の資金に対する人々の不安を高める要因にもなっています。



米労働統計局による2026年9月のインフレ指標。ガソリン価格が+9.1%と急騰したほか、住居費も0.4%上昇し、家計への圧迫が続いている

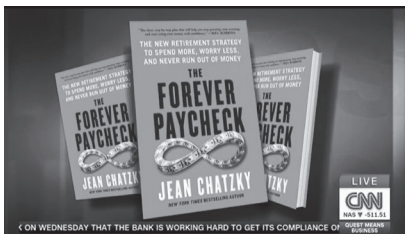
ジーン・チャツキー氏は『生涯続く収入：もっと使って不安を減らし、資産を枯渇させない新しい老後戦略』の著者です。彼女はHerMoneyの創業者でCEOでもあります。

重要なのは「支出を削る」のではなく、「支出を増やす」ことなのですね。どんな退職後の生活を考えていらっしゃるのか、ぜひお聞きしたいです。それはどんなものですか。また、私たちみんなが老後に持つべき「生涯続く収入」についてあなたはどう定義なさっていますか。



ペンシルベニア州フィラデルフィアから生出演したジーン・チャツキー氏。物価高で老後資金への圧力が高まるなか、資産の一部を「生涯続く収入」に変える重要性を説く

ジーン・チャツキー　お招きいただきありがとうございます。「生涯続く収入」とは単に、生涯あなたがどんなに長生きすることになっても、ずっと受け取る収入のことです。ここアメリカでは、ほとんどの人にとって社会保障年金が「生涯続く収入」の基礎となります。ところが、必要なものだけでなく欲しいものも手に入れるには、それだけでは足りません。ですから、この本で提案しているのは、老後資金口座にある資金の一部――全額ではなく――を使って自分にとって「生涯続く収入」となるものを作る、あるいは購入するという考え方です。



チャツキー氏の著書『The Forever Paycheck（生涯続く収入）』。「支出を減らす」のではなく「安心して支出を増やし、資金を枯渇させない」ための新たな老後戦略を提唱している