

## 人生100年時代

---

一生お金に困らないために、  
今からできること！

ファイナンシャルプランナー  
岩城みずほ

お金のことは、自分でなんとかしなくてはならない問題だから、最低限の正しい知識を身につけましょう！

---

ポイントは、自分の必要な貯蓄額を将来のために上手に増やして行くこと。必要貯蓄額は、リタイア後にいくらで生活するかで考えましょう。

公的年金 + 貯めた資産を取り崩す = 老後生活費

『人生設計の基本公式』で計算してみてください！



必要貯蓄額が6万円のAkoさん(35歳・会社員)

現在貯蓄額は400万円(年収くらい)

リスク資産は持っていない。

「預金がある程度貯まったら、株式を積み立ててください」

ポイントは、「適切に分散して、低コストの商品を使って長期で積み立て投資をして行くこと」。つみたてNISAなら、投資をこれまでしたことのない人でも安心してスタートできるように、長期投資に向けた、低コストのシンプルな投資信託だけが選ばれていますよ。



## 「でも、リスク資産ってどのくらい持てばいいのかしら？」

「最悪の場合1年で3分の1損をするけれども、同じくらいの確率で4割くらい儲かることがあり、平均的には年率5%程度で儲かる」投資対象があるとすると、幾ら持ちたい？（※ 内外の株式インデックス・ファンドの場合）

金融資産全体



← 金額で考える

リスク評価の簡便法 リスクは「360」で評価する

- 1) 65歳～95歳迄の30年間は360カ月
- 2) 360万円あれば毎月1万円取崩せる

◎「360万円損をすると、一月に使えるお金が1万円減る」

『そこ、ハッキリ答えてください！「お金」の考え方、このままでいいのか心配です』（山崎元氏と共著・日本経済出版社）P258より抜粋

# 「お金の置き場所は大切よ。資産全体で考えるといいわ」



## 資産の種類

お金の置き場所

|                  | 外国株式               | 国内株式                             | リスクをとらない資産                      |
|------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 課税口座             |                    |                                  | 普通預金、<br>個人向け国債<br>変動金利<br>10年型 |
| iDeCo や<br>企業型DC |                    | TOPIXに連動する日本株式<br>インデックス<br>ファンド |                                 |
| つみたて<br>NISA     | 外国株式イン<br>デックスファンド |                                  |                                 |

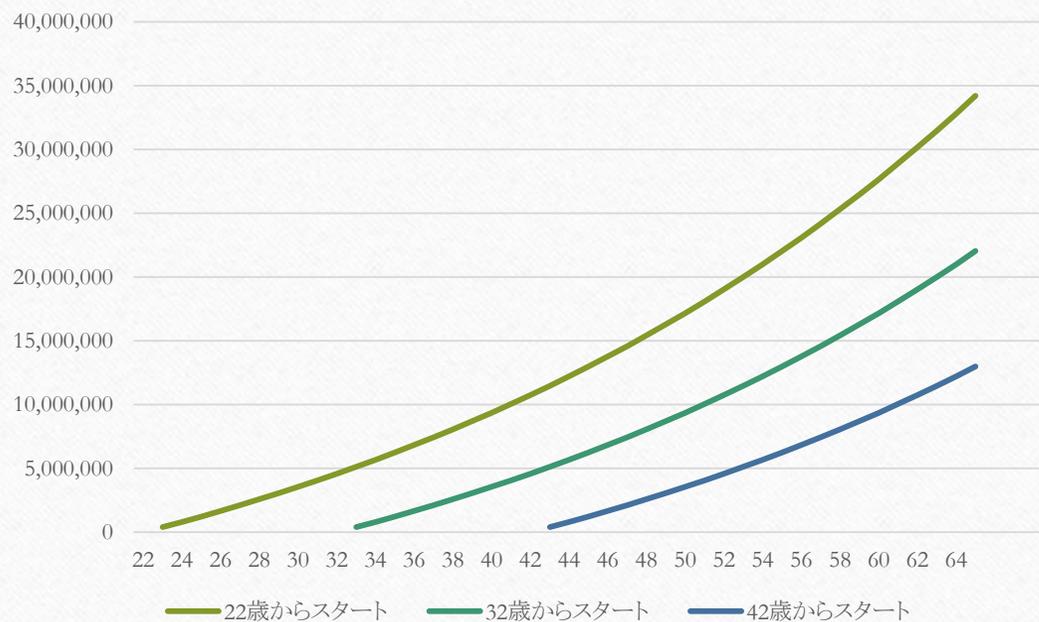
「今は、幸い(?)ゼロ金利だから、預金も債券も同じこと。あえて説明を難しくして債券を持つ必要もないと思うの。いつの日か、債券が預金に対して合理的なリスクプレミアム(2~3%かしら?)をとれるようになったら、その時には、預金の利回りアップ戦略として債券も持つことも考えましょう。とにかく早く運用を始めることよ♡」

「資産形成を早くスタートするのは大切よ。

意外にあなどれないのは複利の力。お金にも働いてもらいましょう！」



あら。



イメージとして捉えてね★

22歳からスタート  
34,193,600円 (元本1720万円)

32歳からスタート  
22,031,200円 (元本1320万円)

42歳からスタート  
12,981,200円 (元本920万円)

毎年40万円(毎月2万円、年2回のボーナスから8万円)を平均3%で運用していった場合

「Akoさんは、毎月iDeCoに2万3000円、つみたてNISAに3万3000円、4000円は普通預金に積み立てて行くわ。

でも、Akoさんみたいに貯金がなくても大丈夫よ。月々、貯金に2万円、iDeCoに2万円、つみたてNISAに2万円という感じでも。

普通預金は生活費の半年分～1年分あればよし。当分使わない、減らしたくないお金は個人向け国債変動金利10年型に置いておけばいいわね。」



仕組みさえ作れば、お金のことは忘れて、思い切り人生楽しみましょう！

資産全体のイメージ

6 : 4

|                               |                            |
|-------------------------------|----------------------------|
| 外国株式<br>インデック<br>スファンド        | 日本株<br>式イン<br>デックス<br>ファンド |
| 安全性重視<br>個人向け国債<br>変動金利型10年満期 |                            |
| 流動性重視<br>普通預金                 |                            |