

「老後資金2000万円問題」の その後…

～ 3つのインフレリスクとは？ ～

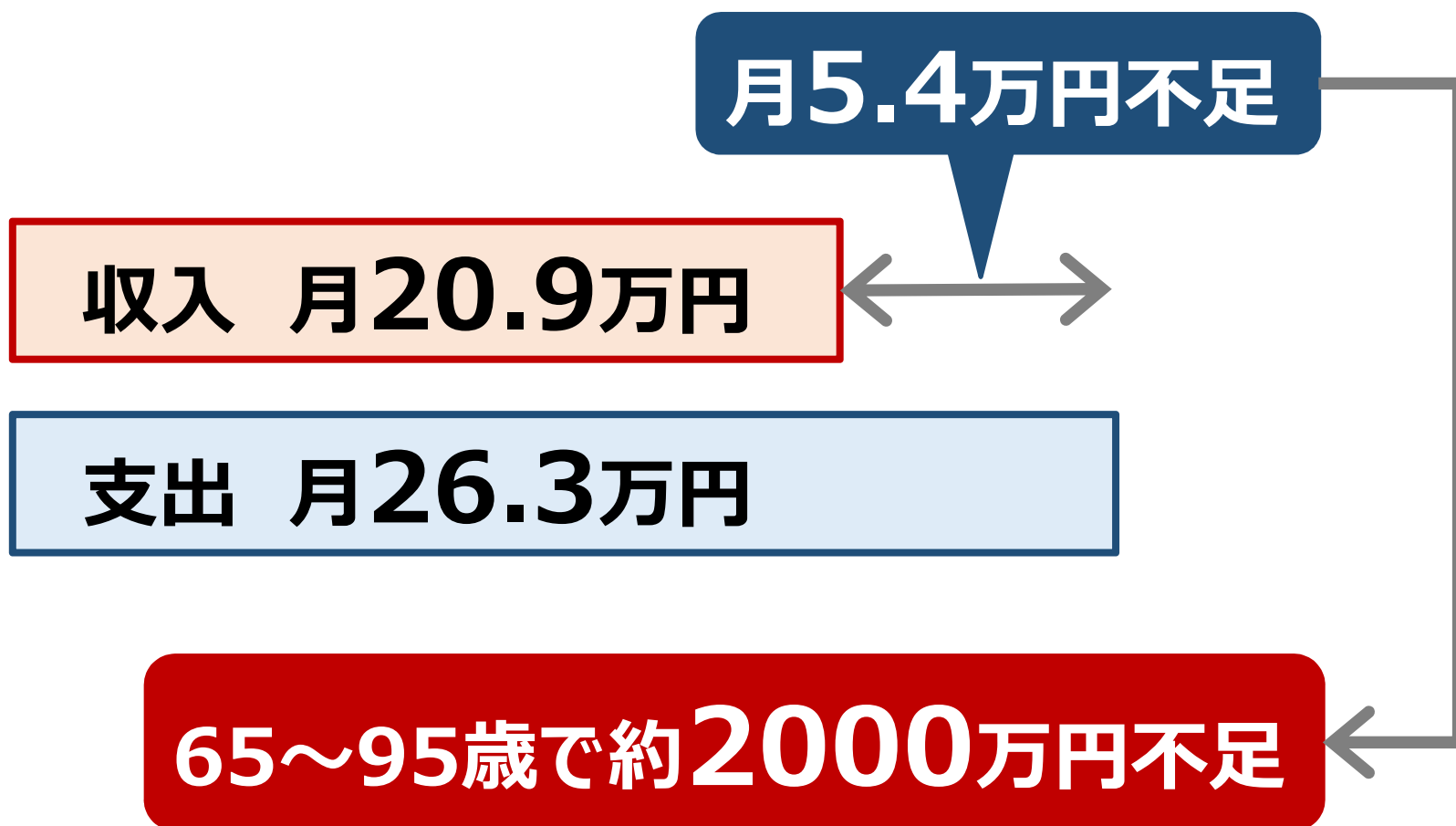
2021年5月14日
大和証券株式会社
ライフプランビジネス部

本日、お伝えしたいこと

- ▶ **「老後資金2000万円問題」のその後・・・**
- ▶ **人生100年、3つのインフレリスク**
- ▶ **長生きリスクに備える**
- ▶ **がんと介護のリスクに備える**

「老後資金2000万円問題」

▶ 高齢夫婦無職世帯の家計収支（2017年）



※ 出所：総務省「家計調査」

「老後資金2000万円問題」のその後・・・

▶ 高齢夫婦無職世帯の家計収支（2020年）

月0.1万円不足

収入 月25.7万円

支出 月25.9万円

65～95歳で約55万円不足

※ 出所：総務省「家計調査」

老後は95歳まで備える／4人に1人の法則

▶ 60歳の人のうち各年齢まで生存する人の割合

	2015年推計	1995年推計
80歳	78.1%	67.7%
85歳	64.9%	50.0%
90歳	46.4%	30.6%
95歳	25.3%	14.1%
100歳	8.8%	—

※ 出所：金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書
「高齢社会における資産形成・管理」（令和元年6月3日）

人生100年のインフレリスク

▶ インフレ ≡ 今まで以上にお金がかかる

1

長生きするとお金がかかる

2

がんになるとお金がかかる

3

介護になるとお金がかかる

長生きリスクに備える

▶ 高齢勤労者世帯の家計収支（2017年）

60代
前半

収入 月41.0万円

支出 月39.6万円

黒字

60代
後半

収入 月42.6万円

支出 月36.3万円

黒字

70代
以上

収入 月37.4万円

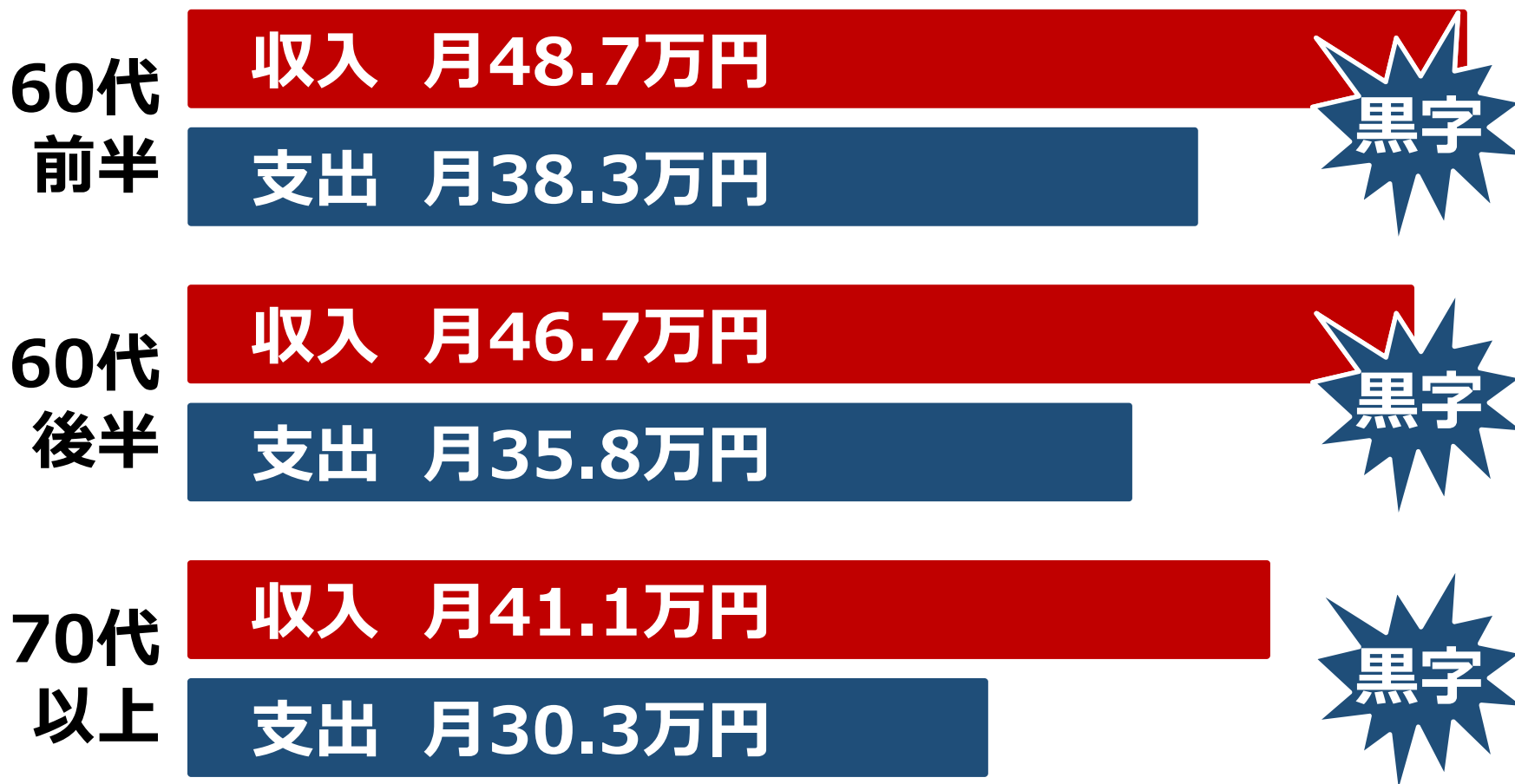
支出 月33.0万円

黒字

※ 出所：総務省「家計調査」

2000万円が55万円になっても変わらないこと

▶ 高齢勤労者世帯の家計収支（2020年）



※ 出所：総務省「家計調査」



やさしくわかる

MONEY SCHOOL

大和証券マネースクール

おかねと投資



大和証券マネースクール
チャンネル登録者数 464人

チャンネル登録

ホーム 動画 再生リスト チャンネル 概要 🔍

アップロード済み すべて再生

≡ 並べ替え



40代、50代が「つみたてNISA」をやるべき2つの理由
4933 回視聴・4 か月前



【初心者必見】投資になかなか踏み出せない人へ〜積立投資
931 回視聴・4 か月前



【株式投資入門①】よくわかる「株式投資」～「株式投資」のイメージを掴もう
806 回視聴・3 か月前



【石黒ゼミ①】なぜ資産運用が必要か?～少子高齢化社会
761 回視聴・1 か月前



【長期・積立・分散投資を学ぶ①】なぜ、長期積立投資?
578 回視聴・3 か月前



20代、30代に伝えたい、人生100年の備え方～投資の成功
577 回視聴・4 か月前



【株式投資入門②】よくわかる「株式指標」～株価の「高い安い」を掴もう
405 回視聴・2 か月前



【石黒ゼミ③】コツコツ毎日積立すれば将来大きな資産
395 回視聴・1 か月前



【石黒ゼミ②】お金の基本～どのようにして運用資金を確保する?
365 回視聴・1 か月前



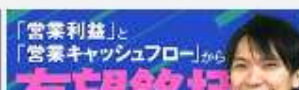
【投資信託を学ぶ①】今さら聞けない、インデックスファンドとアクティブファンド
315 回視聴・2 か月前



【長期・積立・分散投資を学ぶ②】意外と奥が深い、「卵は一つの籠に盛るな!!」
188 回視聴・2 か月前



【株式投資入門③】よくわかる「市場規模の考え方」～「成長企業」銘柄の見分け方!!
187 回視聴・2 週間前



がんと介護の相場観

がんへの備え

70代までに
200万円

介護への備え

80代までに
500万円

70~80代までに700万円の
土台をつくる

がんと介護に備える土台をつくる

▶ 大切なのは・・・？

投資の種類	ニーズ	特徴・コツ
資産 <u>運用</u> のための投資	今ある資産を <u>増やしたい</u>	・投資先選定 ・売買タイミング
資産 <u>保全</u> のための投資	今ある資産を <u>守りたい</u>	・インフレヘッジ ・分散投資
資産 <u>形成</u> のための投資	今から資産を <u>作りたい</u>	・長期・積立・ 分散投資

がんと介護に備える土台をつくる

▶ 大切なのは・・・？

投資の種類	ニーズ	特徴・コツ
資産 <u>運用</u> のための投資	今ある資産を <u>増やしたい</u>	・投資先選定 ・売買タイミング
資産 <u>保全</u> のための投資	今ある資産を <u>守りたい</u>	・インフレヘッジ 分散投資
資産 <u>形成</u> のための投資	今から資産を <u>作りたい</u>	・長期・積立・ 分散投資