

# 人生100年時代、 シニア世代のお金のリテラシー

～ 年金、退職金、資産運用のこと、一緒に確認しましょう ～

2024年3月15日  
大和証券株式会社  
ライフプランビジネス部

# 50代以上のシニア世代から、よくあるご質問

**1** 老後資金、どれくらい必要？

**2** 住宅ローン、退職金で完済？

**3** 今から資産運用、遅いかな？

# 1. 老後資金、どれくらい必要？

～ 人生100年に備えるセオリーとは？ ～

# 公的年金以外にいくら必要？

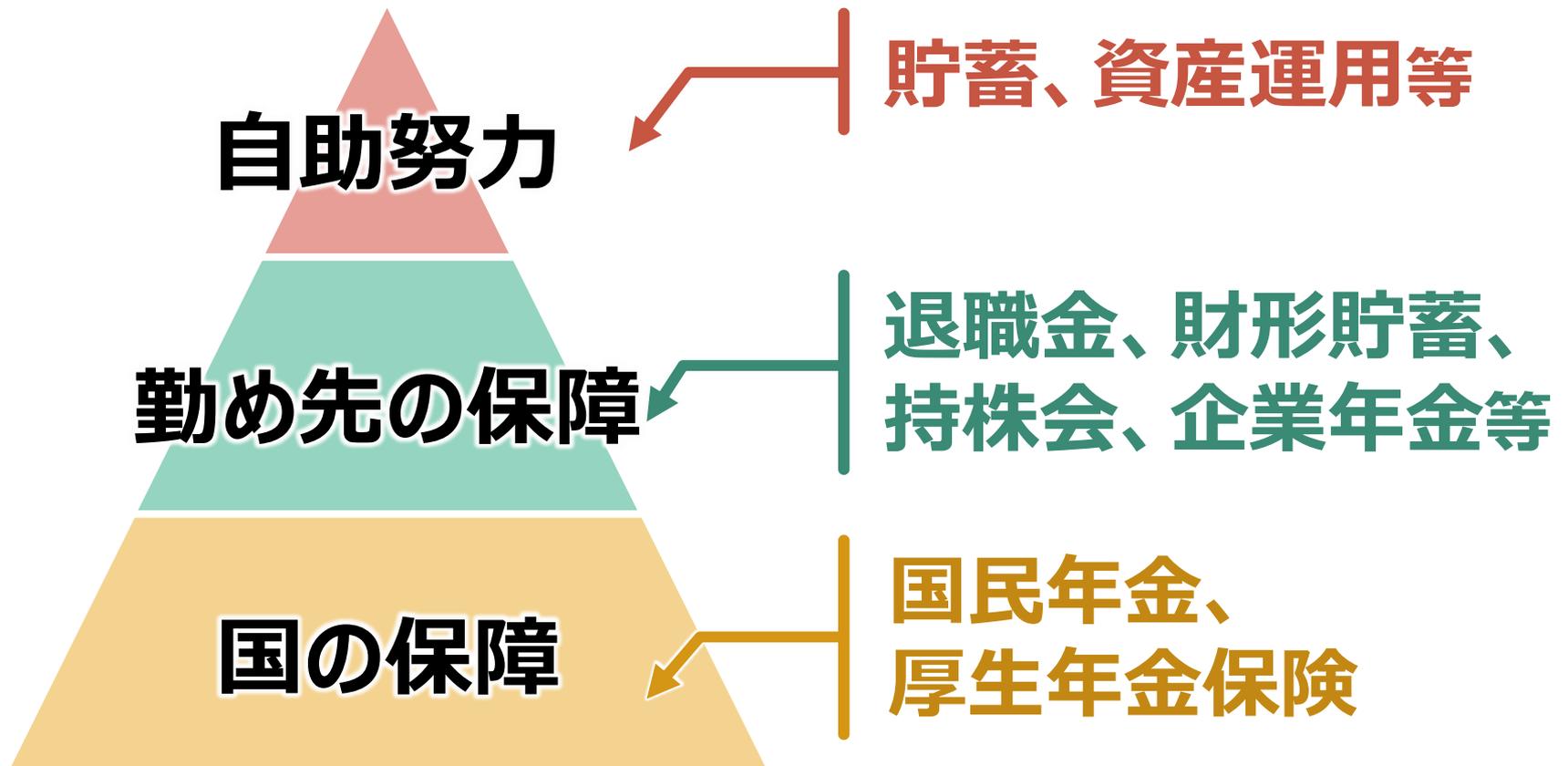
## ▶ アンケート調査結果、老後に必要なお金は人それぞれ…

性別	年代別	平均金額
男性	20代	2,747万円
	30代	3,119万円
	40代	3,308万円
	50代	3,246万円
女性	20代	2,333万円
	30代	2,742万円
	40代	2,880万円
	50代	2,791万円
全体		2,952万円

年収別	平均金額
～300万円	2,575万円
300-500万円	2,884万円
500-700万円	3,192万円
700-1,000万円	3,575万円
1,000-1,500万円	4,336万円
1,500-2,000万円	5,453万円
2,000万円～	6,965万円
不明	3,096万円
全体	2,952万円

# 人生100年に備えるセオリー

- ▶ 大きな三角形を下から順に、<sup>じぶんごと</sup>自分事として考える



# まず、自分の公的年金を確認する

## ▶ 令和5年度「ねんきん定期便」50歳以上の方（裏）

### 2. これまでの年金加入期間（老齢年金の受け取りには、原則として120月以上の受給資格期間が必要です）

国民年金 (a)			付加保険料 納付済月数	船員保険 (c)	年金加入期間 合計 (未納月数を除く) (a+b+c)	合算対象期間等 (d)	受給資格期間 (a+b+c+d)
第1号被保険者 (未納月数を除く)	第3号被保険者	国民年金 計 (未納月数を除く)					
月	月	月	月	月			
厚生年金保険 (b)							
一般厚生年金	公務員厚生年金	私学共済厚生年金	厚生年金保険 計				
月	月	月	月	月	月	月	月

### 3. 老齢年金の種類と見込額（年額）（60歳未満の方は現在の加入条件が60歳まで継続すると仮定して見込額を計算しています）

受給開始年齢	歳～	歳～	歳～	歳～	
(1) 基礎年金				老齢基礎年金 円	
(2) 厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	(報酬比例部分)	円	(報酬比例部分)	円
		(定額部分)	円	(定額部分)	円
	一般厚生年金期間	(報酬比例部分)	円	(報酬比例部分)	円
		(定額部分)	円	(定額部分)	円
	公務員厚生年金期間	(経済的増加分額) (共済年金)	円	(経済的増加分額) (共済年金)	円
		(報酬比例部分)	円	(報酬比例部分)	円
	私学共済厚生年金期間	(定額部分)	円	(定額部分)	円
		(経済的増加分額) (共済年金)	円	(経済的増加分額) (共済年金)	円
(1) と (2) の合計		円	円	円	



# 令和6年度の年金額

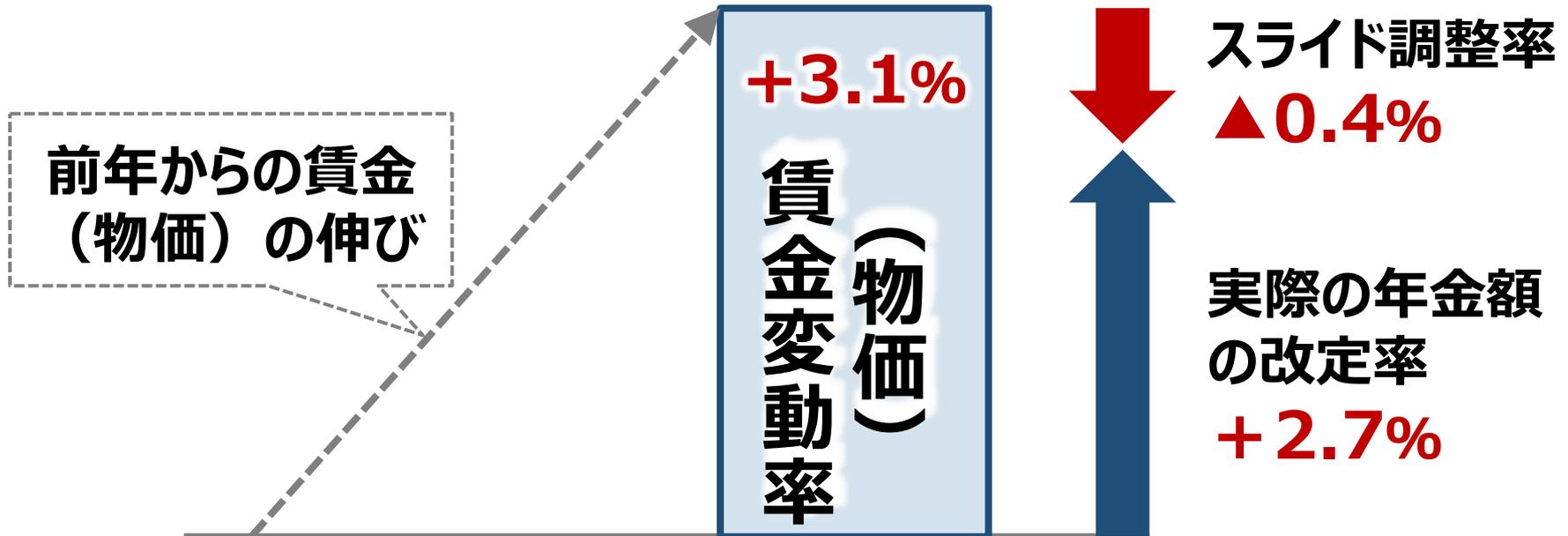
▶ 年金額は前年度から**2.7%の引上げ**

	月額 (前年度比)	年額 (前年度比)
<b>国民年金</b> 老齢基礎年金満額 (1人分)	<b>68,000円</b> (+1,750円)	<b>816,000円</b> (+21,000円)
<b>厚生年金</b> お勤めの専業主婦世帯の2人分	<b>230,483円</b> (+6,001円)	<b>2,765,796円</b> (+72,012円)

※ 厚生労働省「令和6年度の年金額改定について」(令和6年1月19日) をもとに大和証券作成

# 年金額改定率 +2.7%の内訳

- ▶ 年金額は、マクロ経済スライドで少しでもインフレに負ける…



出所：日本年金機構HPをもとに、大和証券作成

# シニア世代、令和の課題①

- ▶ 日本もいよいよデフレからインフレの時代へ……



平成の頃と  
令和の時代は  
違うのか!?



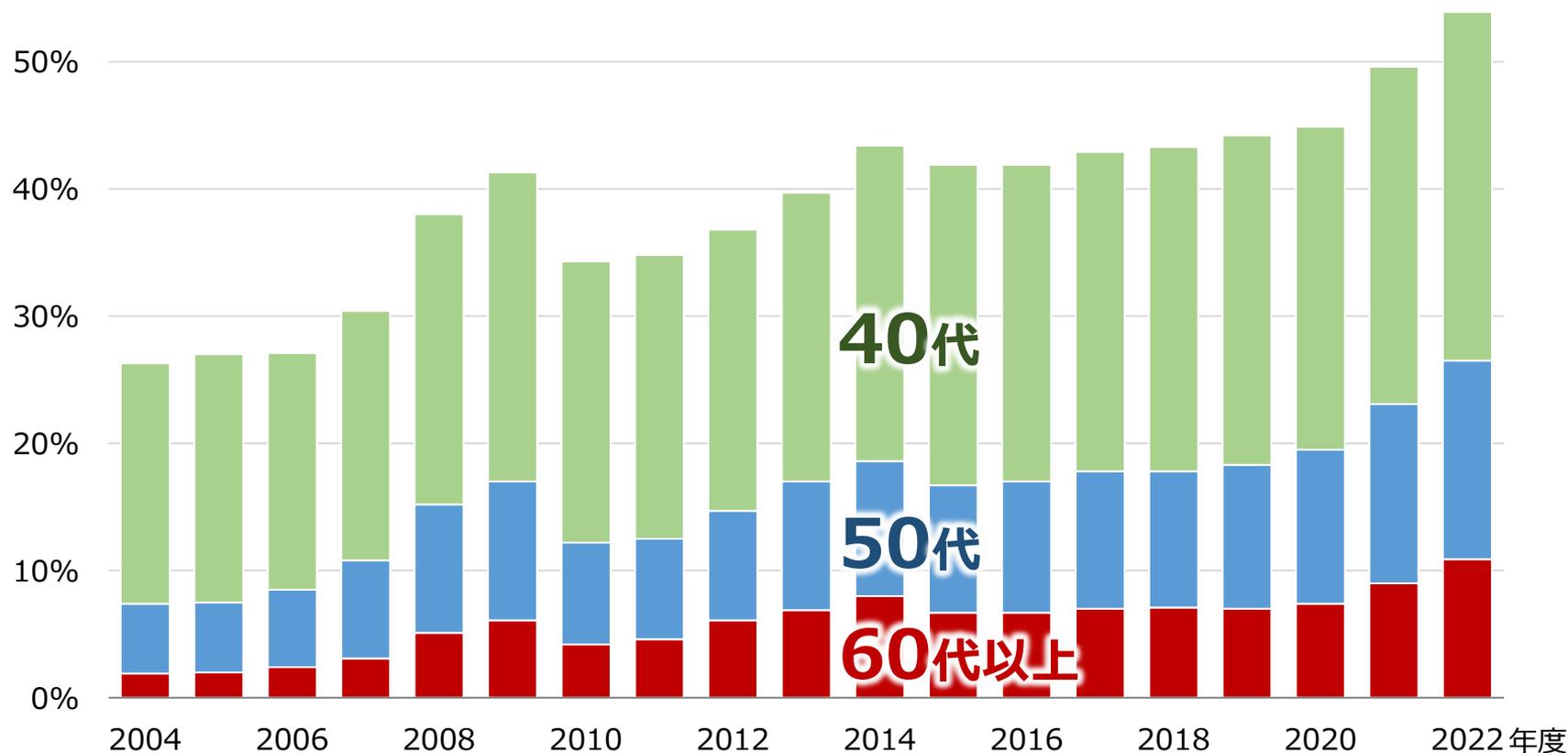
これからは  
インフレへの  
備えも  
必要ね……

## 2. 住宅ローン、退職金で完済？

～ 人生100年、親世代とは違う！？ ～

# 住宅ローン利用者の年代別割合

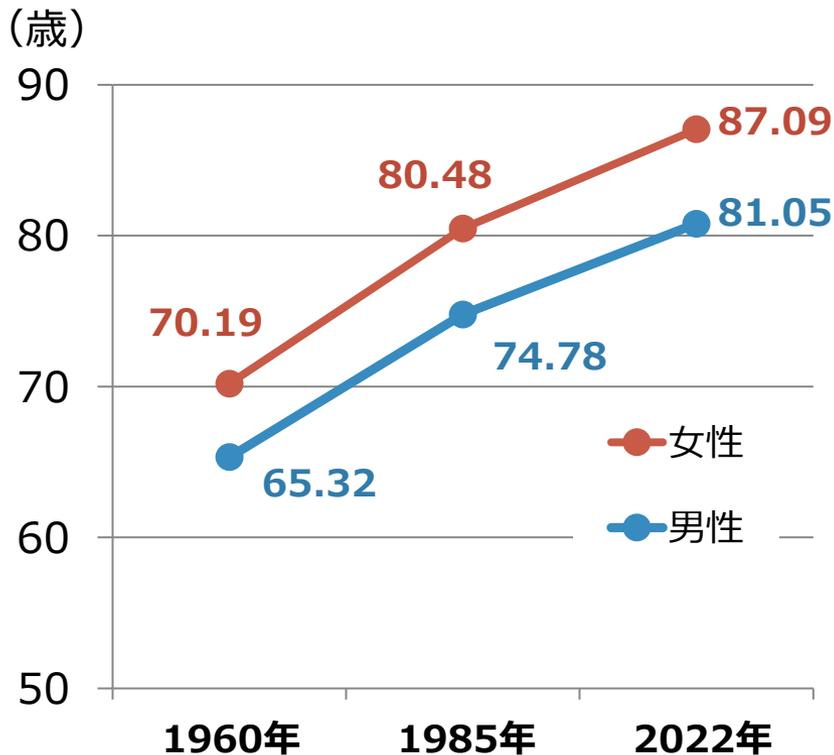
▶ 理想は、60歳の定年時までには住宅ローンは完済ですが……



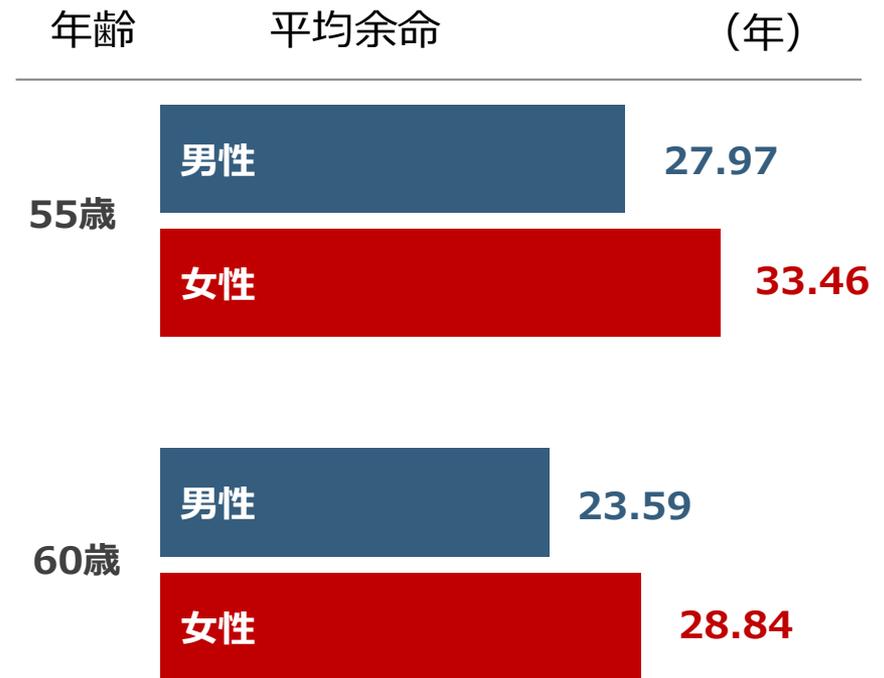
※ 出所：独立行政法人 住宅金融支援機構「フラット35利用者調査」

# 親世代とは違う！？ / ① 超高齢化社会

## ▶ 日本人の平均寿命の推移



## ▶ 日本人の平均余命



※ 出所：厚生労働省「令和4年簡易生命表」

# 親世代とは違う！？ / ②超低金利時代

## ▶ 10年国債利回りと定期預金金利の推移



※ 10年国債利回りのデータ出所：Bloomberg

定期預金金利のデータ出所：日本銀行HP 定期預金の預入期間別金利（新規受入分）  
預入期間6ヶ月以上1年未満 / 預入金額3百万円以上1千万円未満

# 退職金と住宅ローンの考え方もアップデート

- ▶ 人生100年、住宅ローンの考え方も人それぞれ…

人生80年時代



人生100年時代

定年後は年金生活

定年後も働き続ける

退職金で  
住宅ローンを完済

定年後も  
住宅ローンを返済

退職金が減り、  
亡くなった場合は  
家だけが残る

団信を利用してたら、  
亡くなった場合でも  
家と退職金が残る

# ご参考／住宅ローン繰り上げ返済の考え方

- ▶ 人生100年、繰り上げ返済の方法も人それぞれ…

**期間短縮型**



**返済額軽減型**

**返済期間を短縮**

**返済期間はそのまま**

**毎月の返済額は  
そのまま**

**毎月の返済額を  
軽減**

**返済額軽減型よりも  
利息軽減効果が  
高い**

**期間短縮型よりも  
毎月の家計の  
やりくりが楽**

## シニア世代、令和の課題②

- ▶ 退職金で住宅ローンの一括返済しないなら……



預金に置いた  
ままだと  
インフレに  
負けそう…



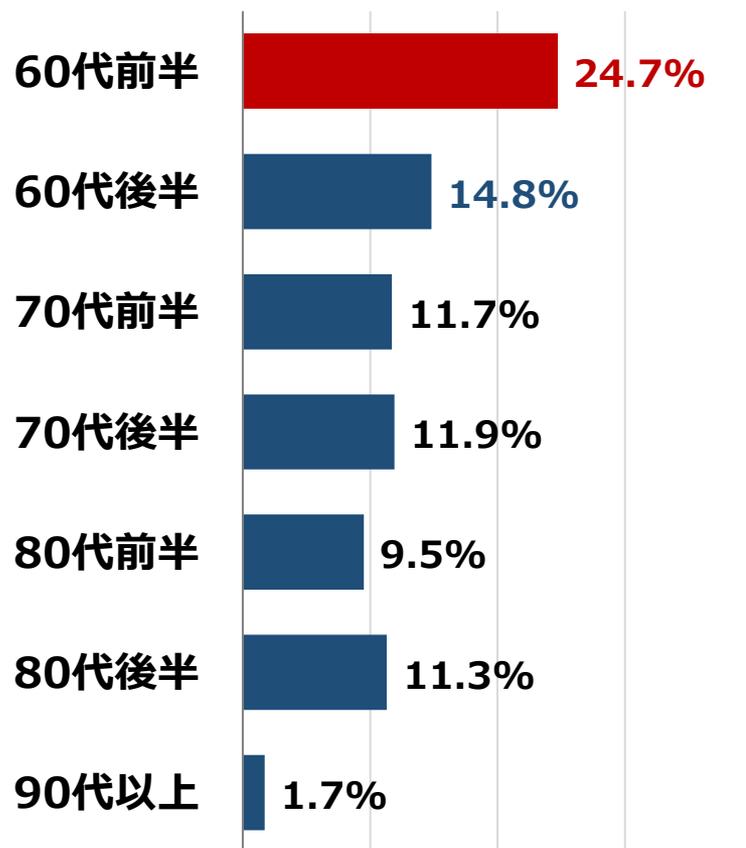
どんなふうに  
退職金を  
運用したら  
いいかしら？

# 3. 今から資産運用、遅いかな？

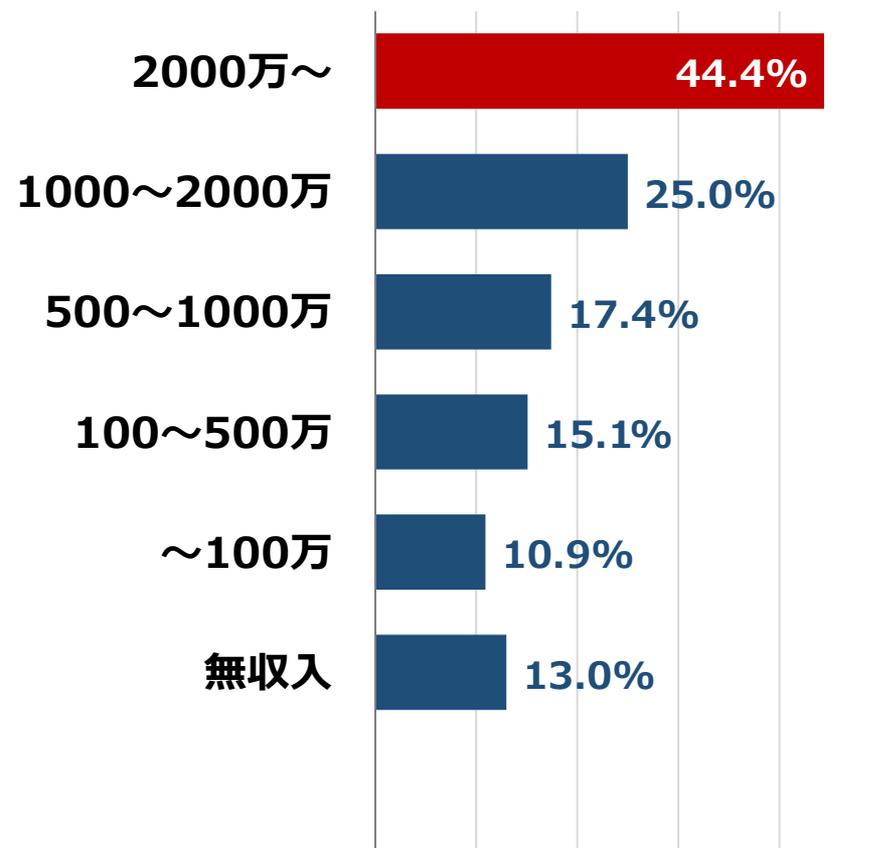
～ シニア世代の資産運用、大切なことは？ ～

# もっと投資すればよかったと後悔している人

## ▶ 年代別に見ると……



## ▶ 年収別に見ると……



# 50代、60代からの資産運用、今昔物語

- ▶ 人生100年、50代、60代でも時間を味方に資産運用！

人生80年時代



人生100年時代

定年後は年金生活

定年後も働き続ける

定年したら  
余命は短い

定年しても  
余命は長い

50代、60代には  
長期投資できる  
時間がない

50代、60代でも遅くない  
70代、80代まで  
お金と向き合う

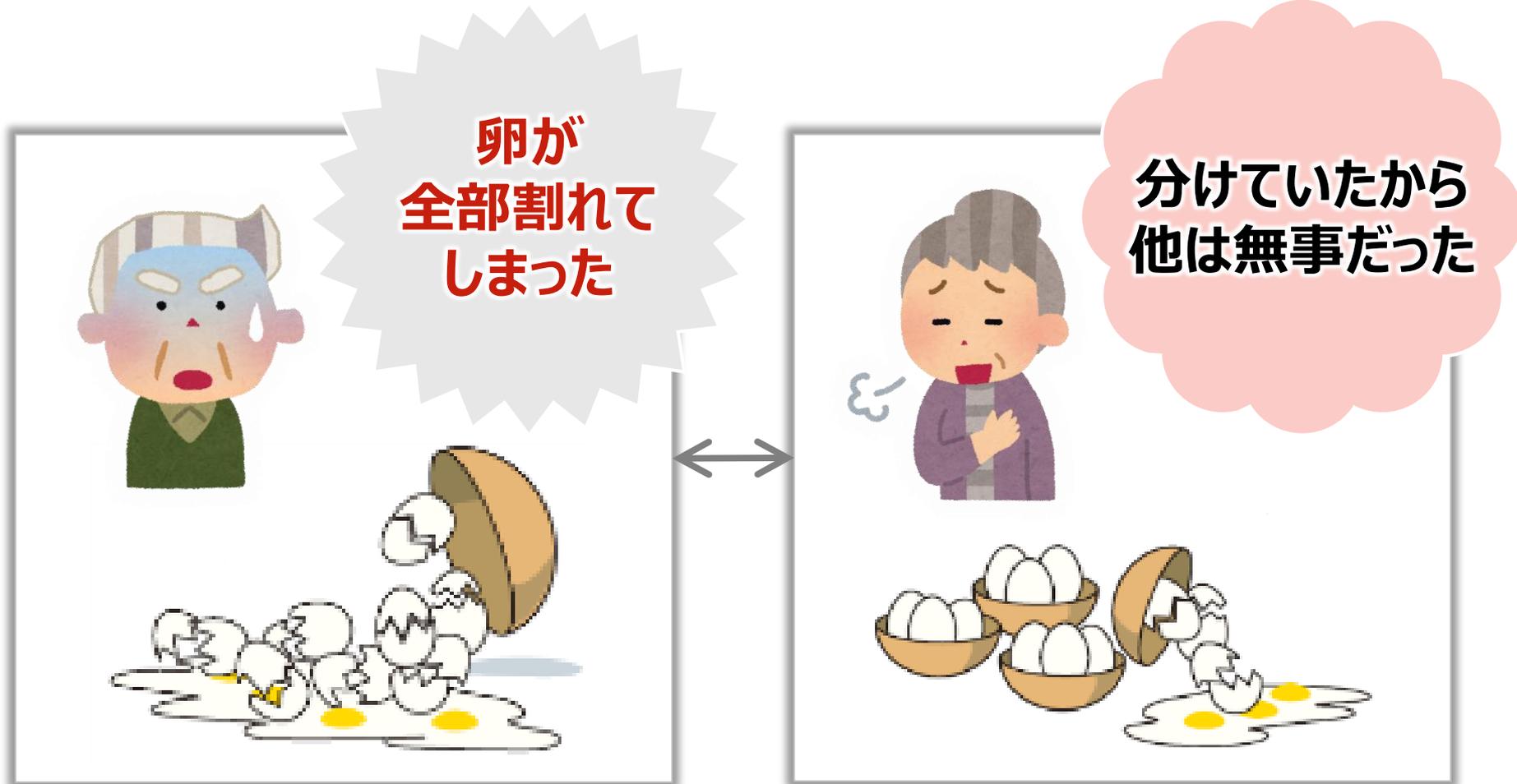
# 投資の種類と失敗しないためのコツ

▶ シニア世代の皆さんがイメージすべき投資は……？

投資の主な類型	ニーズ	特徴・コツ
資産運用のための投資	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

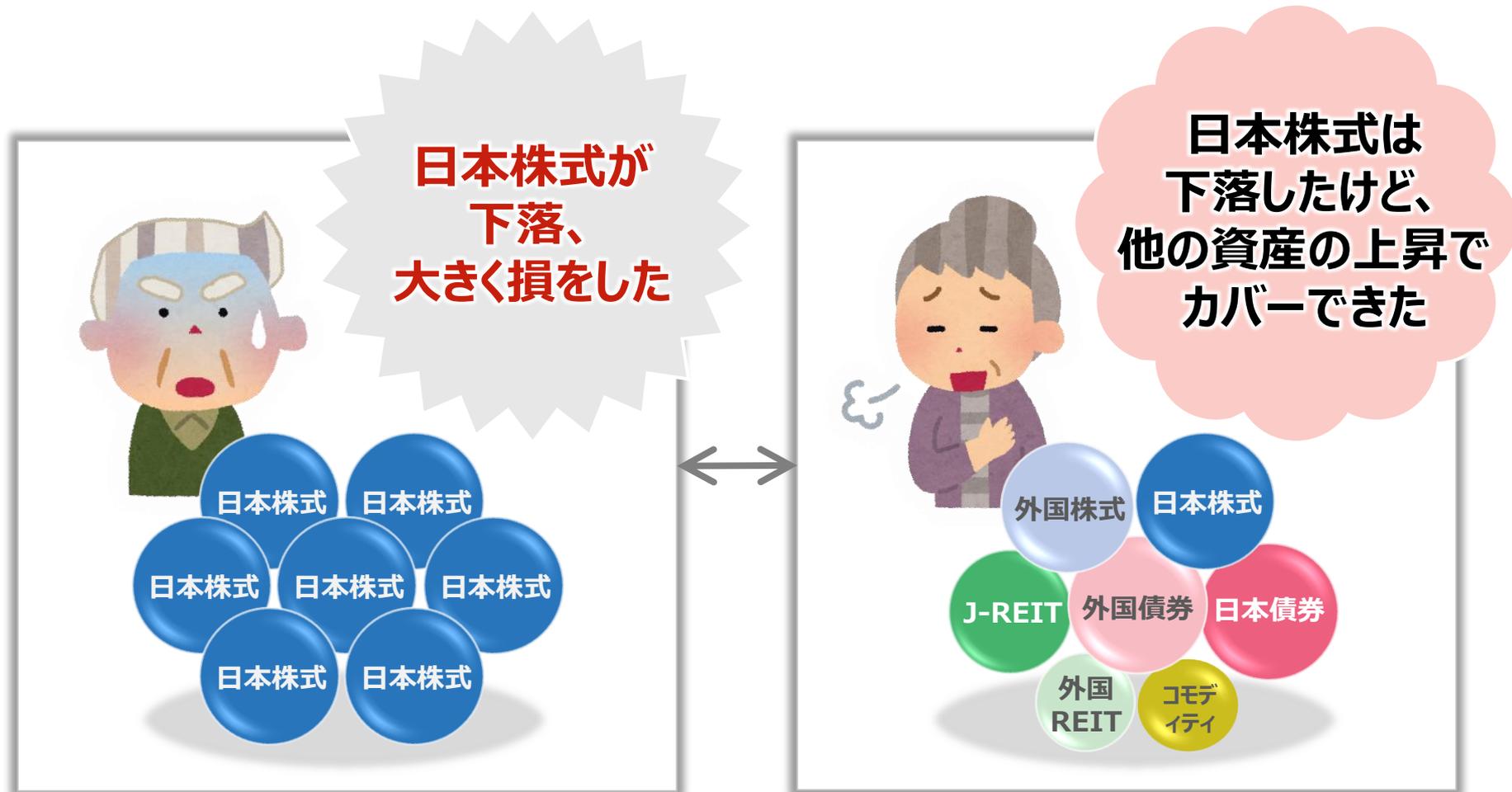
# 投資の格言／卵は一つの籠に盛るな

- ▶ 「分けて管理する」、**分散**こそが投資リスクを管理する神髄



# 卵の例えを金融商品で考えると……

- ▶ 金融商品なら、複数の資産や外国の資産も組み入れできる



# シニア世代、令和の課題③

- ▶ 分散の必要性はイメージできたけれど……



実際に  
分散投資って、  
どうやれば  
いいのかな？



いろいろと  
考え出すと、  
分散投資って  
面倒かも…

# まとめ／シニア世代、令和の課題

**1** **インフレへの備え**

---

**2** **まとまったお金の運用、管理**

---

**3** **分散投資のノウハウとハウツー**

---

# 留意事項

## 手数料等およびリスクについて

- 当社の取扱商品等へのご投資には、商品ごとに所定の手数料等をご負担いただく場合があります（「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由でお取引いただいた際の国内株式委託手数料は約定代金に対して最大1.26500%（税込）、ただし、最低2,750円（税込）、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費、等）また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をお読みください。

\* 今後、法令・制度等が変更された場合、記載内容が変更となる可能性があります。（2024年3月現在）

商号等     :     大和証券株式会社  
                  金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第108号

加入協会   :     日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会  
                  一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会