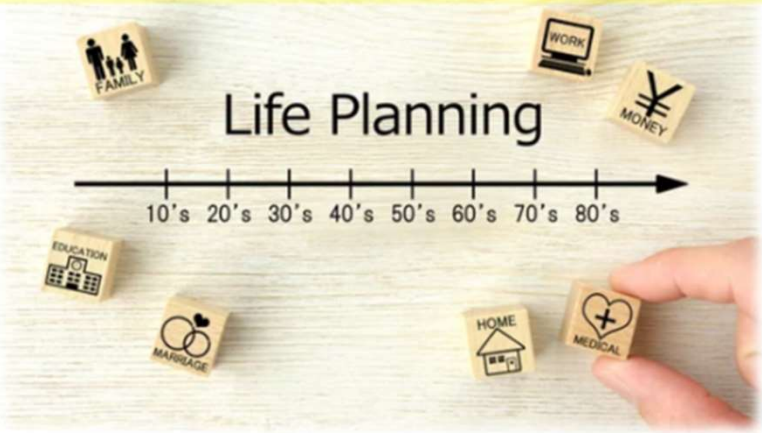
２０２３年
ハッピーライフセミナー【経済】

Niterra
日本特殊陶業

ダウンロード禁止



自己紹介

後藤　寿志　ゴトウ　ヒサシ

ダウンロード禁止

１９７１年５月２９日生　５２歳

名古屋市出身／春日井市在住

【 好きなこと 】 スポーツ観戦・サッカー・ゴルフ

【 家族構成 】 妻・娘２人

資格
- ＦＰ２級
- 生保大学課程
- 相続診断士

【経歴】

業界２２年目
半導体設計からＦＰの仕事を知り畑違いの
外資系保険会社であるアクサ生命に転職しました。

2010年11月に独立ＦＰとしてスタート。

2019年現在の株式会社ＨＦＰを3人で立ち上げる。
企業にてセミナーを開催し個別相談の対応を多く
しております。
最近では小中学校ＰＴＡ主催のお金のセミナー講師
などもしております。

目次

ダウンロード禁止

① セカンドライフの収入と支出

② 人生１００年時代へ　資産運用の必要性

③ リスクマネジメントの考え方

ダウンロード禁止

①　セカンドライフの収入と支出

講師：後藤 寿志

講義時間　約９０分
（途中休憩あり）

セカンドライフの収入と支出

ダウンロード禁止

はじめに・・・

平成３０年間から、セカンドライフを知る

セカンドライフの収入と支出

お金には寿命がある

ついに学校で金融教育がはじまる

２２年４月から高校家庭科で「投資信託」を授業

ダウンロード禁止

２０２２年度から始まる高校の新学習指導要領は、

↓

家庭科の授業で「資産形成」の視点に触れるよう規定した。

↓

家庭科の先生が裁縫や調理実習に加え、株式や債券、投資信託など基本的な金融商品の特徴を教えることになる。

「無駄使い」や「騙されない」などの**消費者目線**から

「資産形成の重要性」に踏み込む**投資家目線**へ

皆さんの金融知識は大丈夫ですか？

ついに学校で金融教育がはじまる

生活における経済の計画

高等学校学習指導要領（平成30年告示）解説より一部抜粋

ダウンロード禁止

■指導に当たっては、例えば **給与明細を教材**に、**可処分所得** や **非消費支出** など **家計の構造** や **収支のバランス** について扱った上で、高校卒業後の進路や職業も含めた生活設計に基づいて、具体的にシミュレーションすることなどが考えられる。

■家計管理については、**収支バランスの重要性** とともにリスク管理も踏まえた家計管理の基本について理解できるようにする。その際、生涯を見通した経済計画を立てるには、**教育資金**、**住宅取得**、**老後の備え** の他にも、**事故や病気**、**失業** など**リスクへの対応**が必要であることを取り上げ、**預貯金**、**民間保険**、**株式**、**債券**、**投資信託** 等の **基本的な金融商品の特徴**（メリット・デメリット）、**資産形成** の視点にも触れるようにする。

はじめに・・・

ファイナンシャル・プランナー（FP）とは

ダウンロード禁止

人生の夢や目標をかなえるために総合的な資金計画を立て、経済的な側面から実現に導く方法を「ファイナンシャル・プランニング」といいます。ファイナンシャル・プランニングには、家計にかかわる金融、税制、不動産、住宅ローン、保険、教育資金、年金制度など幅広い知識が必要になります。これらの知識を備え、相談者の夢や目標がかなうように一緒に考え、サポートする専門家が、FP（ファイナンシャル・プランナー）です。

ＦＰの役割り

ダウンロード禁止

家計管理

・日々の家計管理方法
・将来のための貯蓄方法

など

老後の生活設計

・老後の生活費の目安
・老後の生活費の準備方法

など

教育資金

・教育資金の準備方法
・住宅ローンと教育費の両方を払っていけえるか不安

など

年金・社会保険

・出産が与える家計への影響
・年金はいつからどれくらいもらえるの？

など

住宅資金

・いくらの物件なら購入できる？
・住宅ローンの負担を軽くしたい

など

税制

・所得税などの仕組み
・住宅ローン減税の仕組み

など

資産運用

・退職金の運用方法
・投資信託などの金融商品の選び方を知りたい

など

保険

・加入している保険の内容がわからない
・保険に入りすぎていないか？

など

豊かな人生の実現には３つのバランスが必要

平成以降に起きた出来事

平成以降出来事年表

ダウンロード禁止

	経　済	時代背景
平成 元年	消費税が3%でスタート 日経平均株価が12月29日に史上最高の3万8915円を付ける【60歳定年】	ベルリンの壁崩壊
平成 2年		ドラマ　渡る世間は鬼ばかり放送開始
平成 6年		ドラマ　家なき子　古畑任三郎
平成 7年	阪神淡路大震災	「ウィンドウズ‘95」発売、インターネット時代へ
平成 9年	山一証券が破綻、消費税5%に	ドラマ　踊る大捜査線
平成10年		長野オリンピック開催
平成11年	日本銀行が「ゼロ金利政策」を導入	
平成12年	そごうが破綻、九州・沖縄サミット開催、2000円札発行【65歳雇用確保（努力義務化）】	
平成13年	小泉内閣が発足、ITバブル崩壊	
平成14年		日韓ワールドカップ開催
平成16年	郵政民営化を閣議決定	
平成17年	日本の人口が初めて減少	

平成以降に起きた出来事

平成以降出来事年表

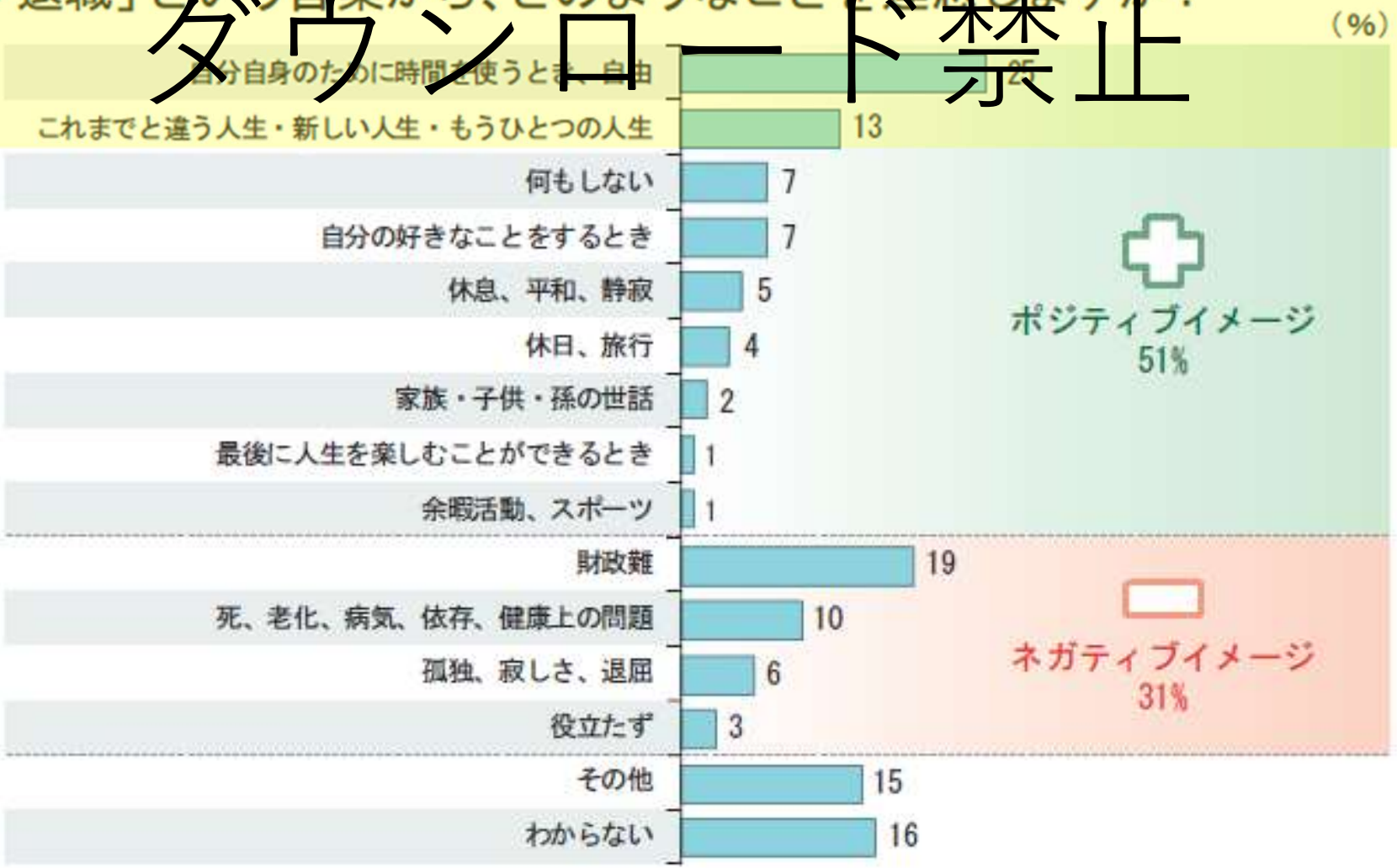
ダウンロード禁止

	経　済	時代背景
平成18年	三菱東京UFJ銀行が発足 【65歳雇用確保（義務化）】	第1回WBC開催　王ジャパン優勝
平成20年	リーマンショックによる世界金融危機	
平成21年		ドラマ　JIN仁
平成22年	日本航空が破綻	
平成23年	東日本大震災	
平成24年	第二次安倍政権が発足、アベノミクスを推進	
平成26年	消費税が8%に引き上げ	
平成27年		ドラマ　下町ロケット
平成31年		米大リーグ、マリナーズの イチロー選手（45）が現役引退
令和 元年	消費税10%に増税	ラグビーワールドカップ日本8強
令和　2年	新型コロナウイルスが世界で大流行、東京オリンピック・パラリンピック中止	
令和　4年	ロシアのウクライナ侵攻、 32年振り 1ドル＝150円台の円安	アントニオ猪木死去

日本人のセカンドライフ観

ダウンロード禁止

Q. 「退職」という言葉から、どのようなことを連想しますか？

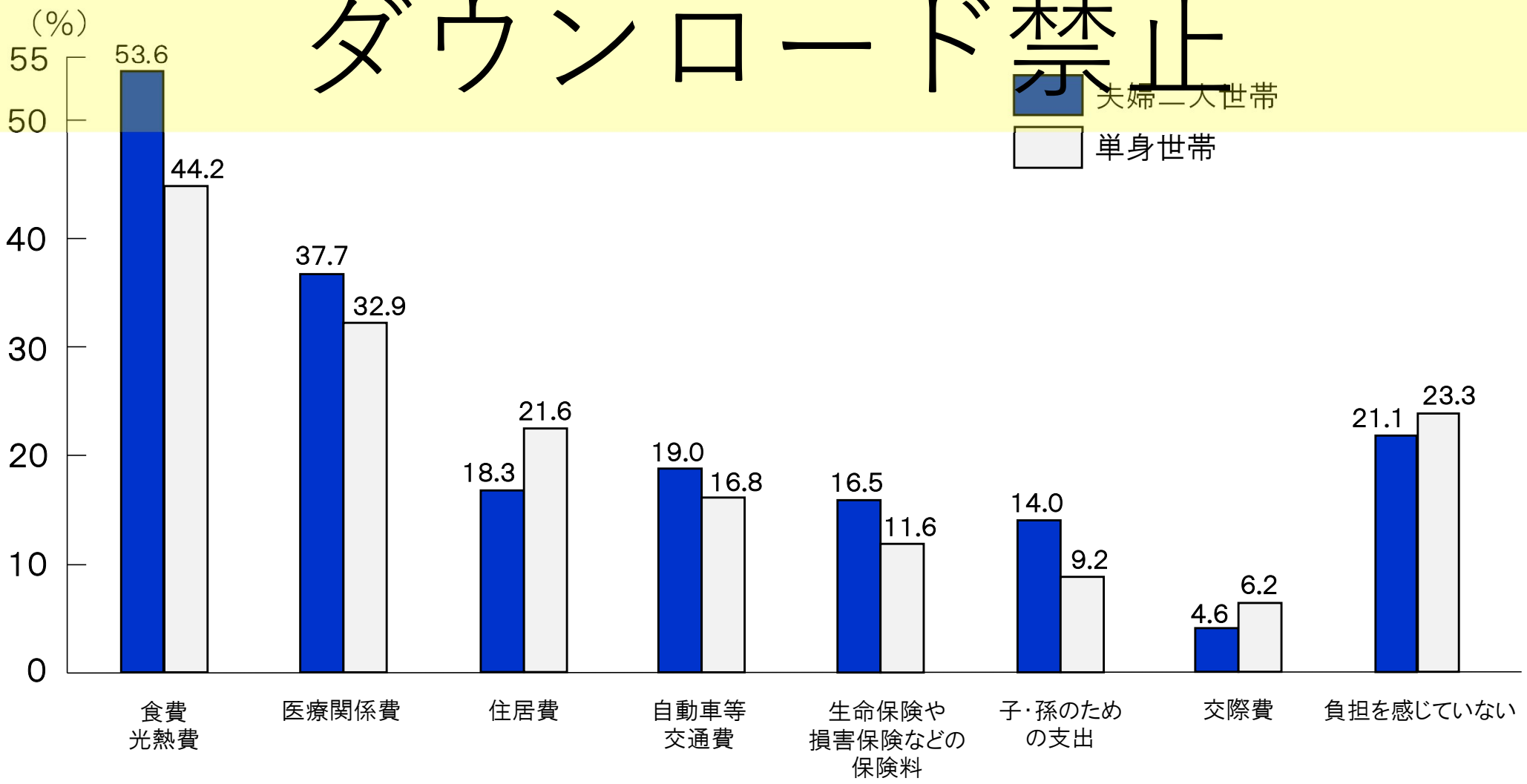


２００７年　６０歳以上の生命保険加入者

日常生活で負担を感じている支出（６０歳以上）

◆60歳以上の半数が「食費」をあげ、これに続き「医療費関係」がこれに続いている。
また、「負担を感じていない」は10年前と比べて半数以下となっています。

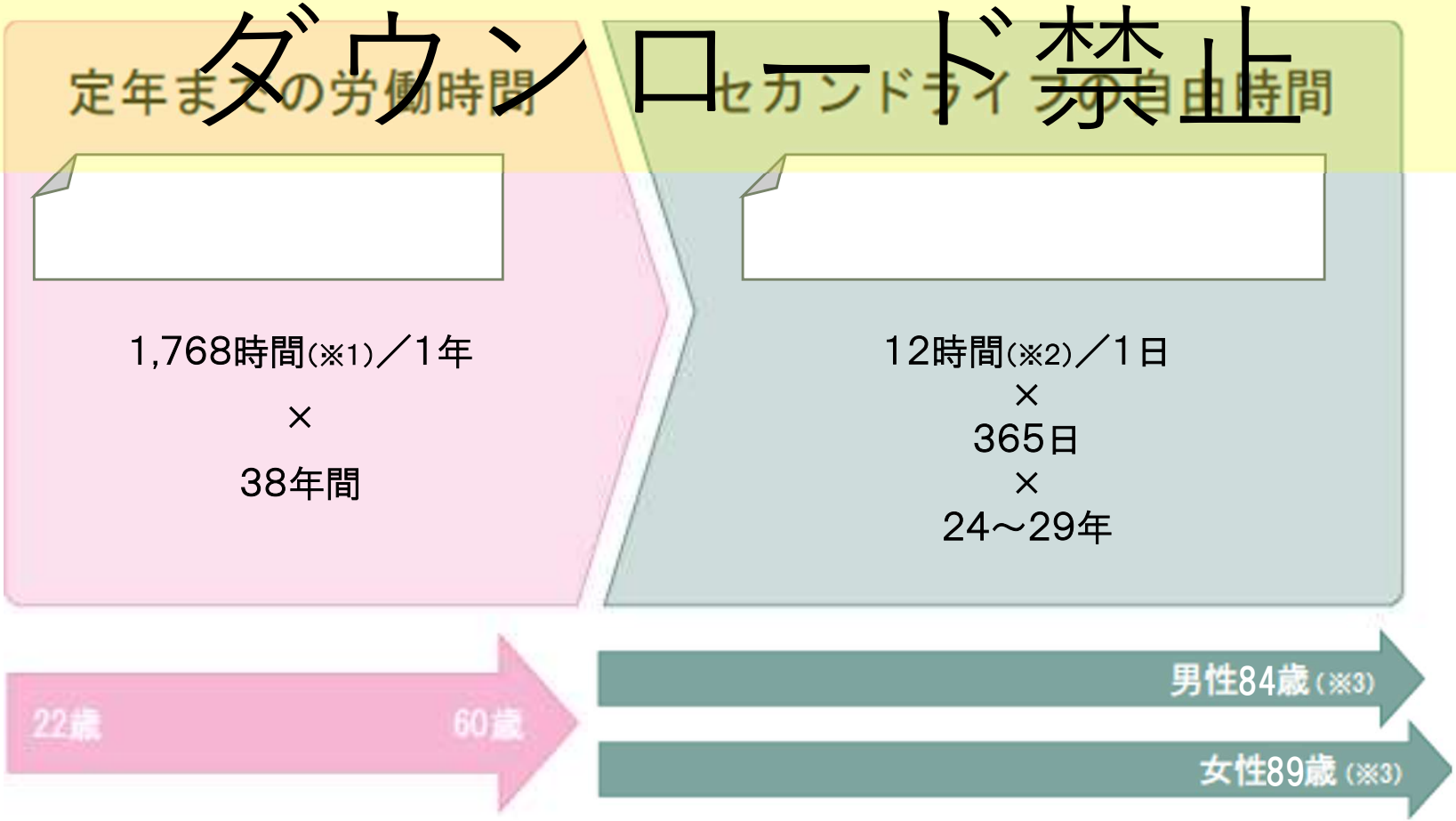
ダウンロード禁止



内閣府（2016）平成28年『高齢者の経済・生活環境に関する調査』より弊社にてグラフ作成

セカンドライフは思ったよりも長い

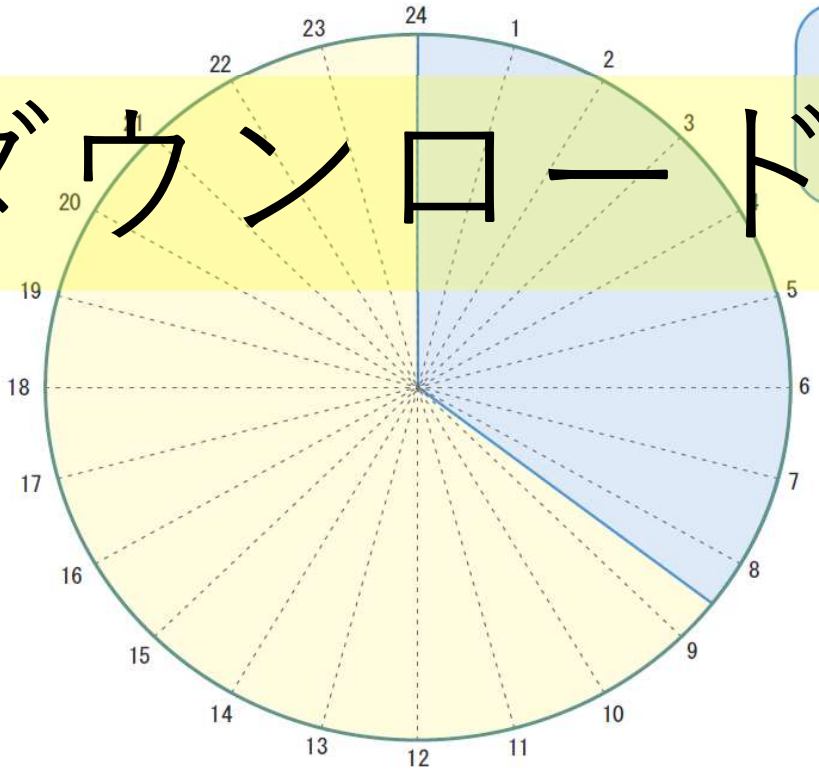
ダウンロード禁止



(※1)1年間の労働時間1768時間(厚生労働省「毎月労働統計調査」平成25年労働者1人平均年間総実労働時間事業所規模30人以上)
(※2)1日の自由時間12時間(平成25年社会生活基本調査65歳以上の平日生活時間より試算)
(※3)60歳時平均余命男性23．72歳　女性28．97歳(厚生労働省平成30年簡易生命表)

人々はどんなセカンドライフを過ごしているか？

ダウンロード禁止



睡眠	8時間28分

①基本的な生活に必要な時間

合計	3時間22分
食事時間	1時間58分
身の回りの用事	1時間24分

②仕事・家事等社会生活上で必要な時間

合計	2時間30分
家事に関すること	2時間22分
家族の世話	8分

③　①②以外の時間

合計	9時間40分
テレビ等家でのくつろぎ時間	5時間10分
趣味等の時間	1時間8分
交際関係	24分
病院	25分
その他	2時間33分

出典：６５歳以上の平日の生活時間（総務省統計局「平成２３年社会生活基本調査」）

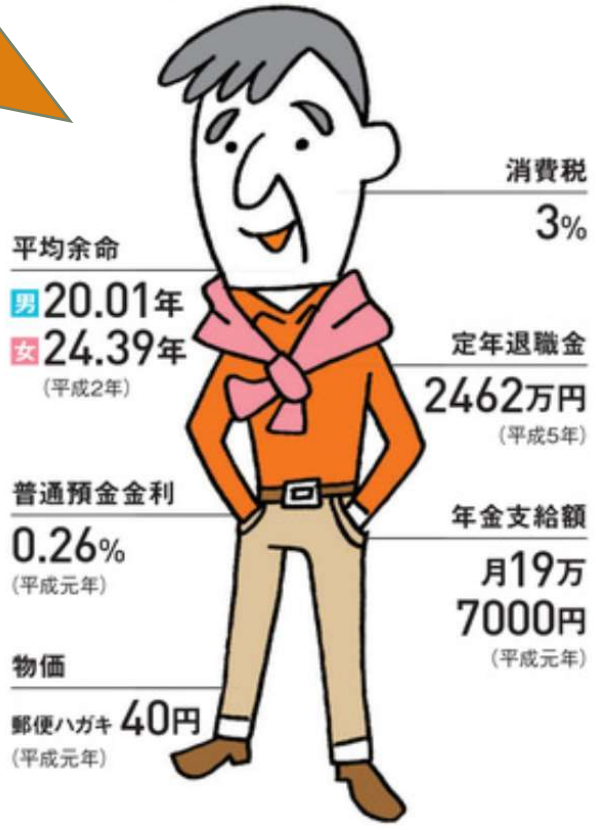
令和の時代に定年を迎える人

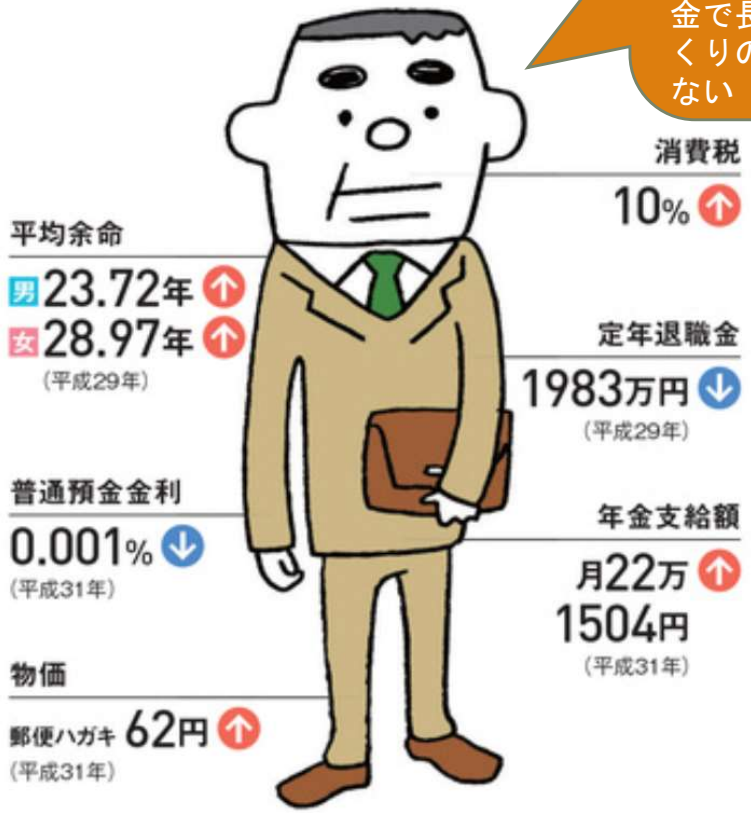
平成の３０年でこんなに環境は変わった

ダウンロード禁止

贅沢しなければ年金だけで暮らせた時代

少額でもコツコツ貯蓄をしていれば着実に増やせた。年金も６０歳から満額受給できた。いわゆる「逃げ切り世代」





年金で足りない分を稼がないといけない時代

低金利で貯蓄は増えず、年金増加は物価上昇に負ける。退職金で長い老後のやりくりの仕方が分からない

※参考）平均余命／「第17回完全生命表」「平成29年簡易生命表」、退職金／大学卒（管理・事務・技術職）男性で勤続20年以上かつ45歳以上の平均「平成9年賃金労働時間制度等総合調査結果速報」「厚生労働省・平成30年就労条件総合調査」、年金支給額／厚生労働省発表「夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金額」

令和の時代に定年を迎える人

平成初期は、定期預金で物価上昇はカバーできていた

ダウンロード禁止

※100万円を預けた場合	1989年1月	1991年1月	2019年1月
消費者物価指数	2.3%	3.3%	1.0%
普通預金	0.26%	2.08%	0.001%
1年後の手取り額	100万2800円	101万6060円	100万9円
1年物定期預金	3.39%	6.08%	0.01%
1年後の手取り額	102万7120円	104万8640円	100万80円
定額貯金（3年以上）	3.64%	6.33%	0.01%
10年後の手取り額	134万7500円	169万1840円	100万800円

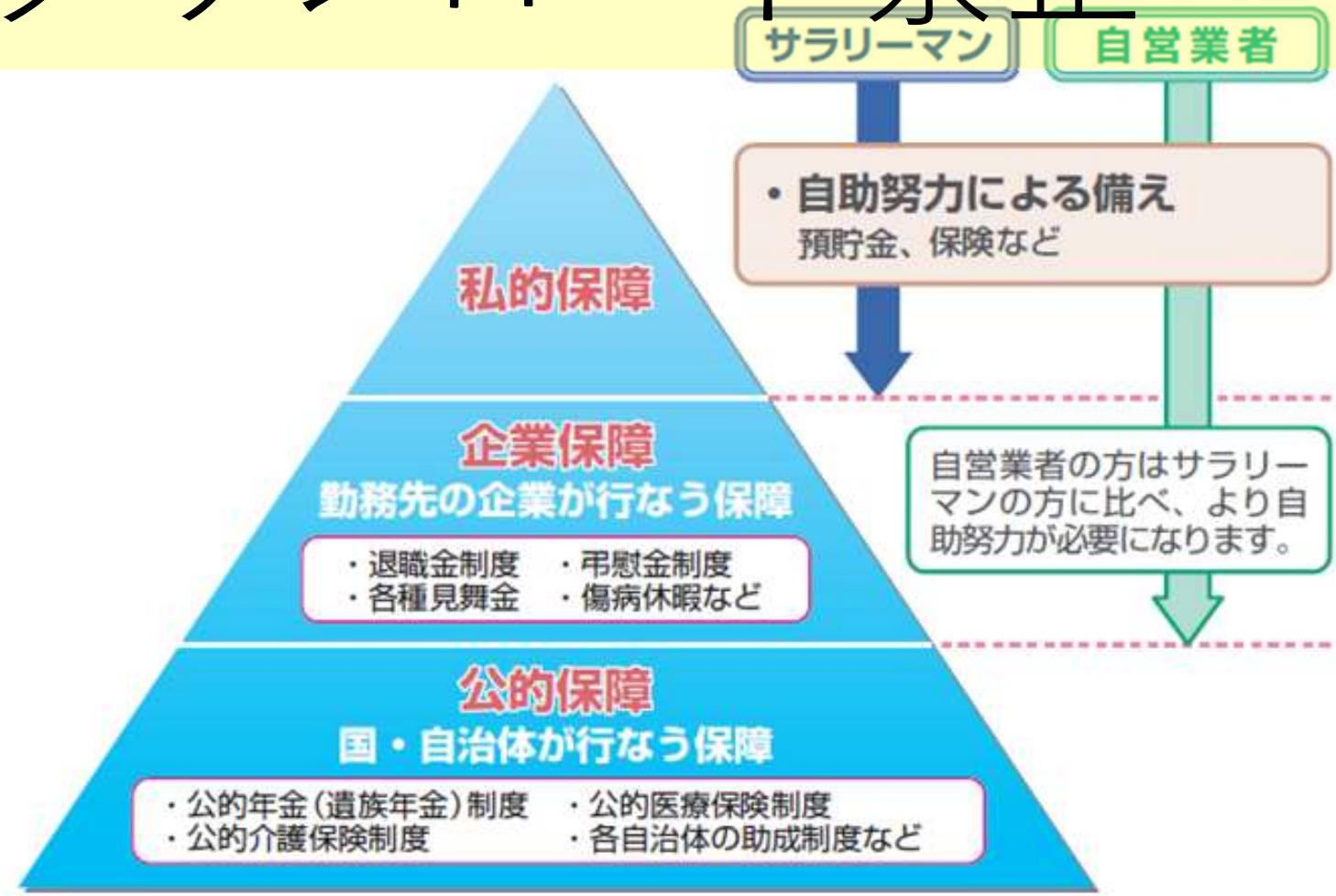
※出所：消費者物価指数は「総合」前年比、総務省データ　預貯金の手取額は税引後、ファイナンシャルリサーチ試算

人生３大資金（老後資金（収入））

生活保障の基本を理解しましょう。

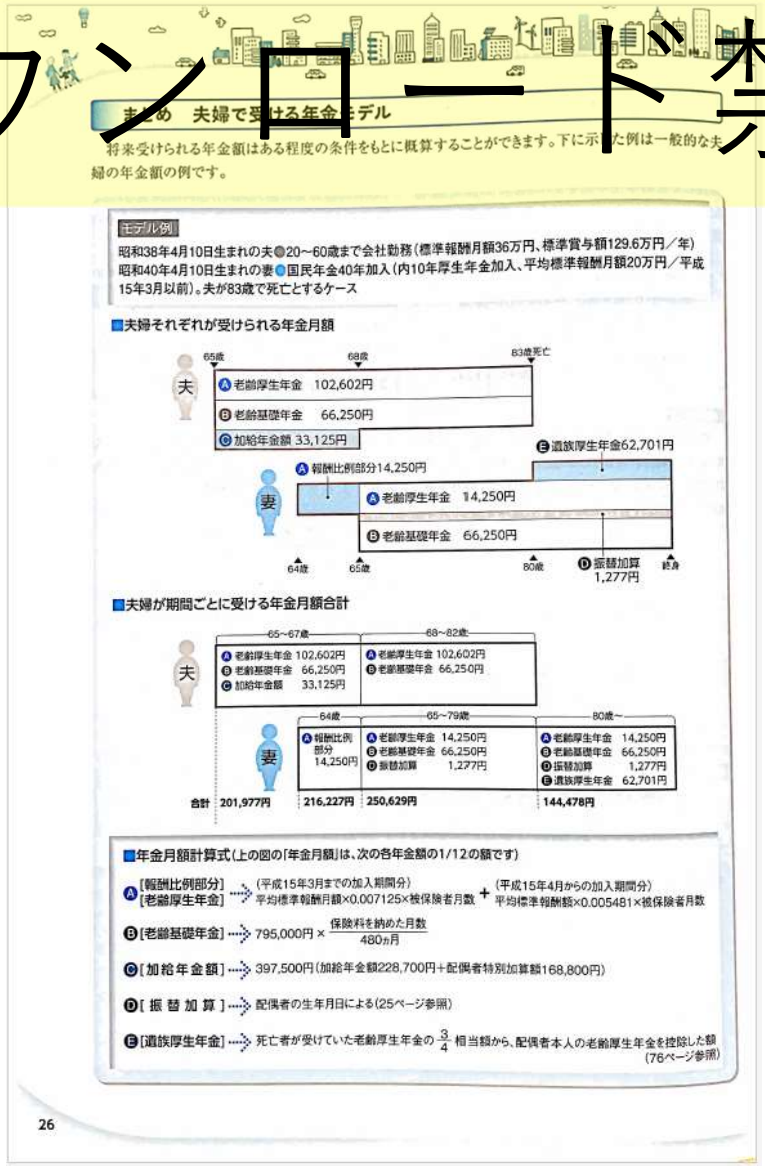
生活保障の基本は「国」・「企業」・「個人」の3層構造となっています。
自営業者の方など企業保障がない場合は、より自助努力が必要となります。

ダウンロード禁止



公的年金（国からの収入）

私のライフプラン



まとめ　夫婦で受ける年金モデル

将来受けられる年金額はある程度の条件をもとに概算することができます。下に示した例は一般的な夫婦の年金額の例です。

モデル例

昭和38年4月10日生まれの夫◉20～60歳まで会社勤務（標準報酬月額36万円、標準賞与額129.6万円／年）
昭和40年4月10日生まれの妻●国民年金40年加入（内10年厚生年金加入、平均標準報酬月額20万円／平成15年3月以前）。夫が83歳で死亡とするケース

■夫婦それぞれが受けられる年金月額

夫
65歳　68歳　83歳死亡
Ⓐ老齢厚生年金　102,602円
Ⓑ老齢基礎年金　66,250円
Ⓒ加給年金額 33,125円

妻
Ⓐ報酬比例部分14,250円
Ⓔ遺族厚生年金62,701円
Ⓐ老齢厚生年金　14,250円
Ⓑ老齢基礎年金　66,250円
64歳　65歳　80歳　Ⓓ振替加算 1,277円　終身

■夫婦が期間ごとに受ける年金月額合計

	65～67歳	68～82歳	80歳～
夫	Ⓐ老齢厚生年金 102,602円 Ⓑ老齢基礎年金 66,250円 Ⓒ加給年金額 33,125円	Ⓐ老齢厚生年金 102,602円 Ⓑ老齢基礎年金 66,250円	
妻	64歳：Ⓐ報酬比例部分 14,250円	65～79歳：Ⓐ老齢厚生年金 14,250円 Ⓑ老齢基礎年金 66,250円 Ⓓ振替加算 1,277円	80歳～：Ⓐ老齢厚生年金 14,250円 Ⓑ老齢基礎年金 66,250円 Ⓓ振替加算 1,277円 Ⓔ遺族厚生年金 62,701円
合計	201,977円	216,227円	250,629円 / 144,478円

■年金月額計算式（上の図の「年金月額」は、次の各年金額の1/12の額です）

Ⓐ［報酬比例部分］［老齢厚生年金］⇒（平成15年3月までの加入期間分）平均標準報酬月額×0.007125×被保険者月数 ＋（平成15年4月からの加入期間分）平均標準報酬額×0.005481×被保険者月数

Ⓑ［老齢基礎年金］⇒ 795,000円 × 保険料を納めた月数／480カ月

Ⓒ［加給年金額］⇒ 397,500円（加給年金額228,700円＋配偶者特別加算額168,800円）

Ⓓ［振替加算］⇒ 配偶者の生年月日による（25ページ参照）

Ⓔ［遺族厚生年金］⇒ 死亡者が受けていた老齢厚生年金の $\frac{3}{4}$ 相当額から、配偶者本人の老齢厚生年金を控除した額（76ページ参照）

26

ダウンロード禁止

Ｐ２６

公的年金（厚生年金）（国からの収入）

●報酬比例部分／老齢厚生年金

単位:万円

平均年収 / 加入期間	200	300	400	500	600	700	800	900	1000
1年	1	2	2	3	3	4	4	5	5
5年	5	8	11	13	16	19	21	24	26
10年	11	16	22	27	32	38	43	49	52
15年	16	24	33	40	48	57	64	73	78
20年	22	32	44	54	64	76	86	98	104
25年	27	40	55	67	80	95	107	122	131
30年	33	48	66	81	96	114	129	147	157
35年	38	56	77	94	112	133	150	171	183
40年	44	64	88	108	128	152	172	195	209

ダウンロード禁止

●定額部分／老齢基礎年金

加入期間	年金額
25年	49
30年	58
35年	68
40年	78

単位:万円

①表の平均年収は賞与は給与の3.6ヵ月分として試算しています。 ①表の加入期間 → 厚生年金（会社員）の加入期間。
②表の加入期間 → 65歳未満の支給額を見る場合は厚生年金（会社員）の加入期間。
65歳以上の支給額を見る場合は厚生年金（会社員）＋ 国民年金（自営業、専業主婦）の加入期間。

あなたの年金額は？【モデルケース】

	報酬比例部分／老齢厚生年金		定額部分／老齢基礎年金		月額
夫	（ 108 ）万円	＋ （ 78 ）万円	＝（ 186 ）万円	（ 15.5 ）万円	
妻	（ 8 ）万円	＋ （ 78 ）万円	＝（ 86 ）万円	（ 7.2 ）万円	
			夫婦合計（ 22.7 ）万円		

老齢基礎年金の繰上げ・繰下げ受給制度

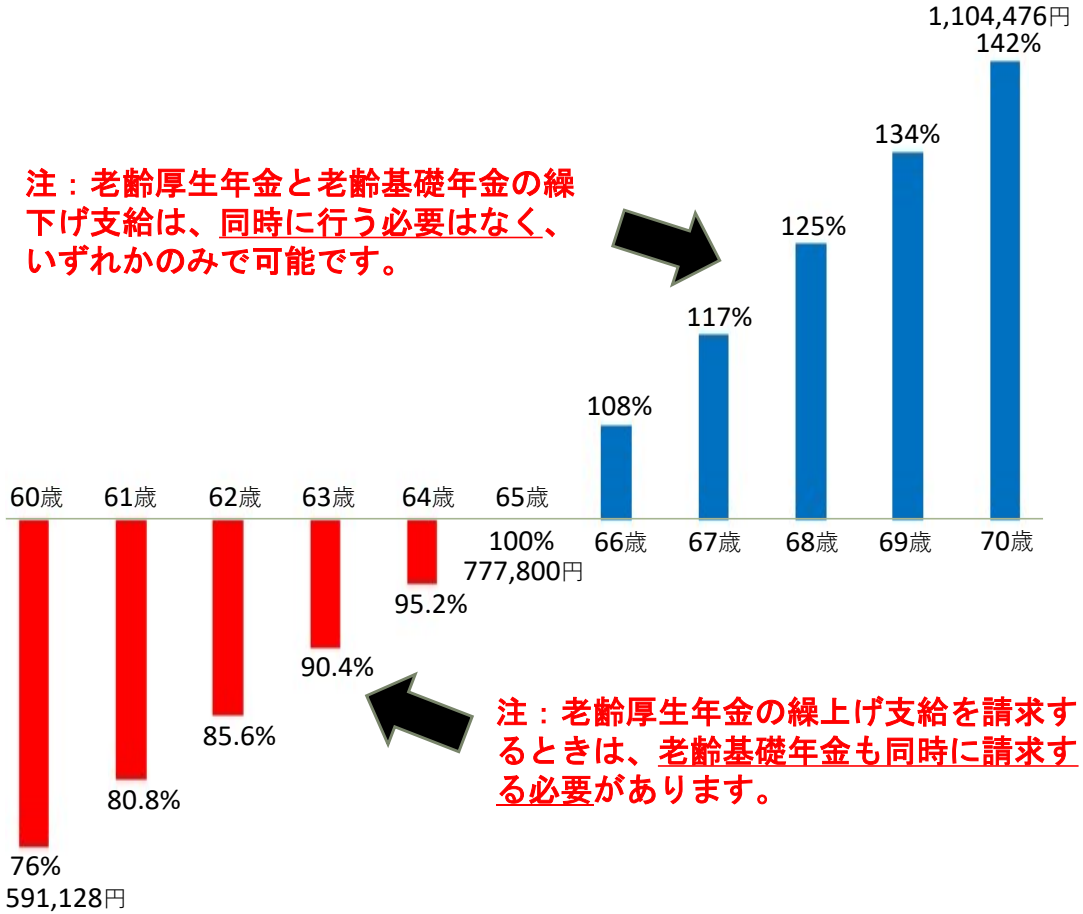
ダウンロード禁止

繰上げ受給

老齢基礎年金の受給開始年齢は65歳ですが、**希望すれば60歳から65歳になるまでの間に繰り上げて受け取ることができます。**ただし、繰上げ受給の請求をした時点（月単位）に応じて年金が減額され、その減額率は一生変わりません。

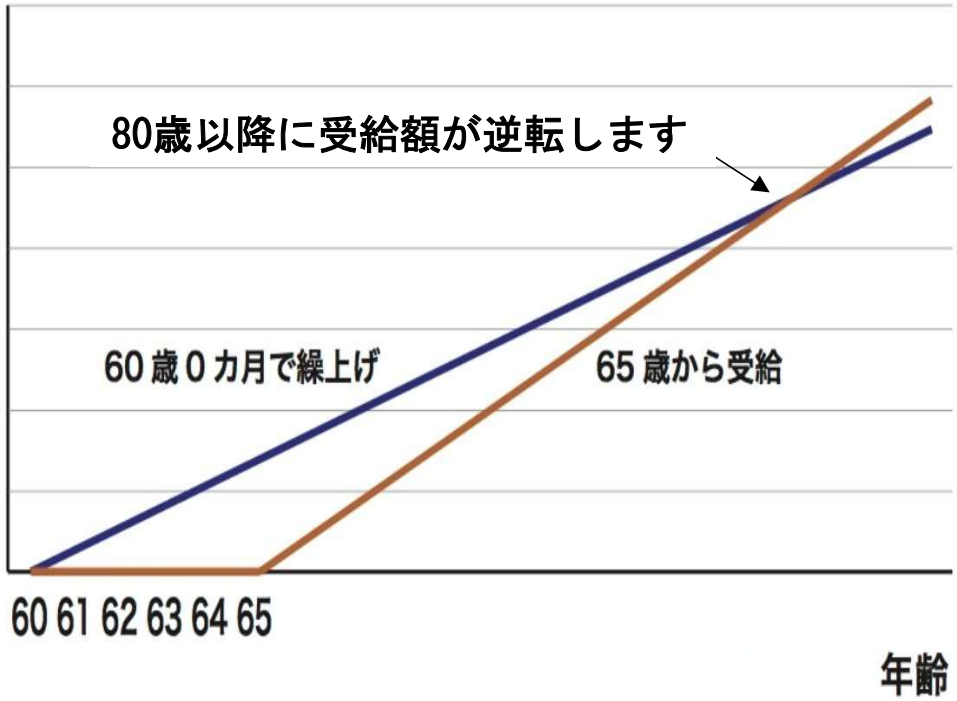
繰下げ受給

希望すれば66歳以降から、繰り下げて老齢基礎年金を受け取ることができます。繰下げ受給の請求をした時点（月単位）に応じて年金が増額され、その増額率は一生変わりません。



注：老齢厚生年金と老齢基礎年金の繰下げ支給は、同時に行う必要はなく、いずれかのみで可能です。

注：老齢厚生年金の繰上げ支給を請求するときは、老齢基礎年金も同時に請求する必要があります。



２０２２年度制度日本年金機構ホームページから試算

老齢基礎年金の繰上げ・繰下げ受給制度

令和４年４月から老齢年金の繰下げ受給の上限年齢が75歳に引き上げられました

ダウンロード禁止

改正前

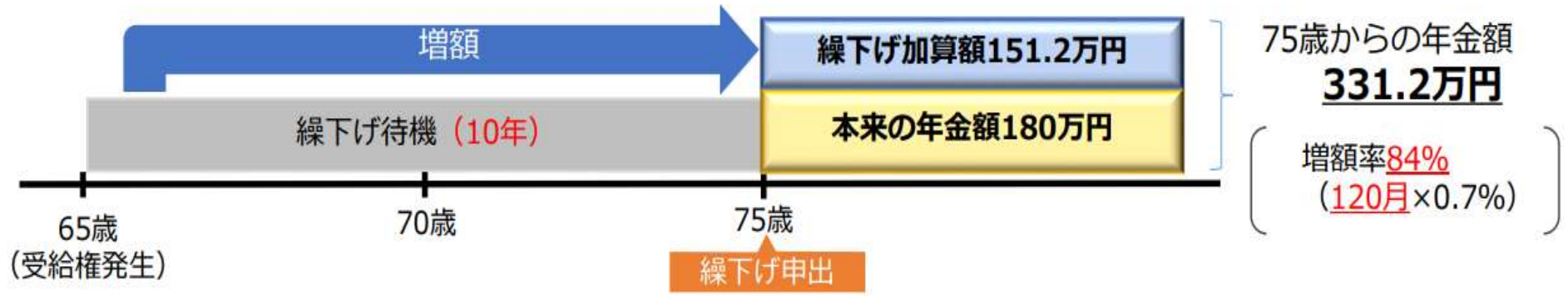
繰下げの上限年齢：70歳
増額率上限：42%（60月）

改正後

繰下げの上限年齢：75歳
増額率上限：84%（120月）
対象者：**昭和27年4月2日以降生まれの方**
受給権発生日が平成29年4月1日以降の方

<繰下げ受給による年金額の増額イメージ>

[例：年金額が180万円の方が、75歳まで繰り下げした場合]



自助努力（確定拠出年金）

◆メリット

税制メリット・・・税制面での３つの優遇

ダウンロード禁止

1、掛け金

全額所得控除、住民税控除
支払い掛け金は全額所得控除されます。

2、運用益は非課税

株や投資信託で運用　→　運用益に20.315%課税
確定拠出年金　→　非課税

3、受給時

税金の優遇措置があります。

1、掛け金

全額所得控除、住民税控除

支払い掛け金は全額所得控除されます。

ダウンロード禁止

掛け金
２７,５００円／月

掛け金
３３０,０００円／年

全額所得控除
住民税控除

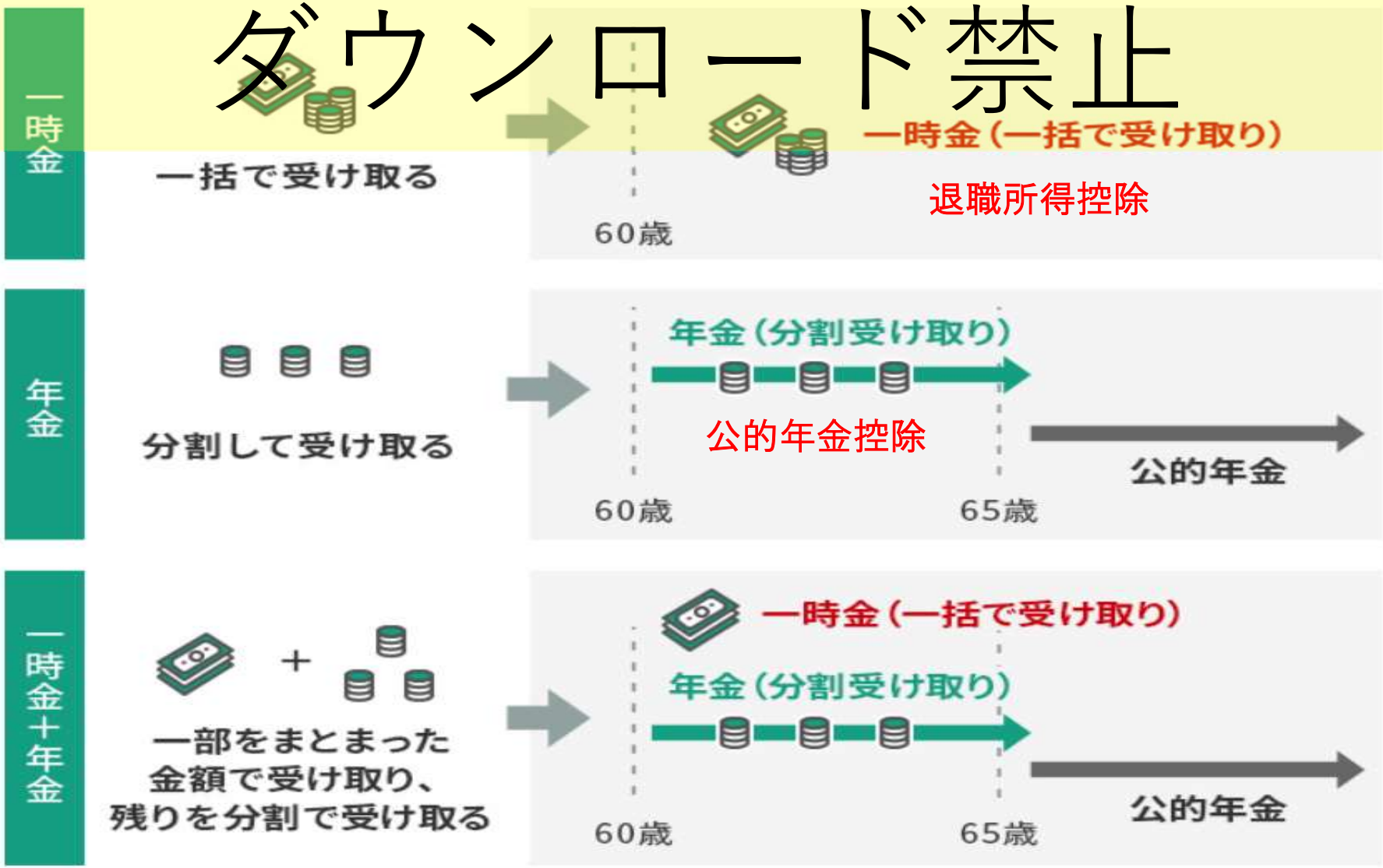
軽減額
約９９,０００円

所得税２０％
住民税１０％

3、受給時
税金の優遇措置があります。

60歳から受給する場合のイメージ

ダウンロード禁止



セカンドライフの支出

●セカンドライフの生活費

ダウンロード禁止

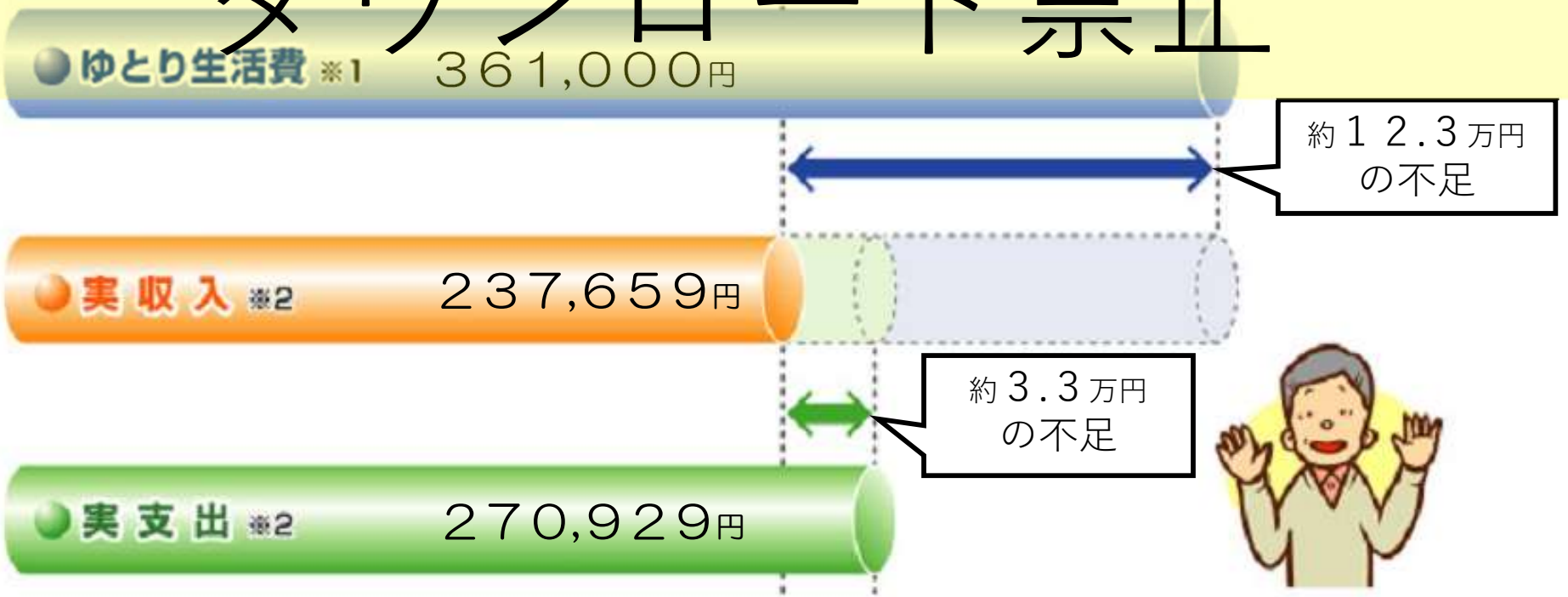
用途分類		全国平均
消費支出	食費	66,458 円
	住居費	13,625 円
	光熱・水道	19,983 円
	家具・家事用品費	10,100 円
	被服及び履物	6,065 円
	保険医療費	15,759 円
	交通・通信費	28,328 円
	教育費	20 円
	教養・娯楽費	24,804 円
	その他消費支出	54,806 円
	消費支出合計	239,947 円
非消費支出	税金・社会保険料	30,982 円
消費支出 ＋ 非消費支出合計		270,929 円

出典：家計調査総務省　令和元年　高齢夫婦無職世帯の1か月の実支出

セカンドライフで必要なお金

平均的な収入(公的年金含む)はゆとり生活費に比べ、大きく下回っています。

ダウンロード禁止



※1　出典：生命保険文化センター「生活保障に関する調査」（令和元年）
※2　出典：「令和元年家計調査結果」（総務省統計局）
実収入　実支出の各金額は、高齢者世帯（夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦で、世帯主が無職の世帯）の平均を表示しています。

公的年金等を含めても、ゆとりある生活費には不足しています。
この不足部分を補うには、自助努力が不可欠です。

１００年時代を生きる！生活費は？

高齢夫婦世帯(６５歳以上・無職）の収入と支出(月額)
- 実収入（社会保障給付約）・・・・２３万７６５９円
- 実支出（税・社会保険料含む）・・２７万０９２９円

ダウンロード禁止

（出所：総務省令和元年家計調査年報）

毎月３万3,000円の不足
※現在の試算にてインフレ考慮せず

６５歳で定年、６５歳から１００歳までの３５年間の不足総額は

１,３８６万円

少子高齢化
などの人口問題

年金減少を考慮すると
２０４０～２０５０年ころには
〇〇〇〇万

親や子供の世話
夫婦の認知症・
介護費用は？

退職金のみで
足りますか？

消費税
インフレ

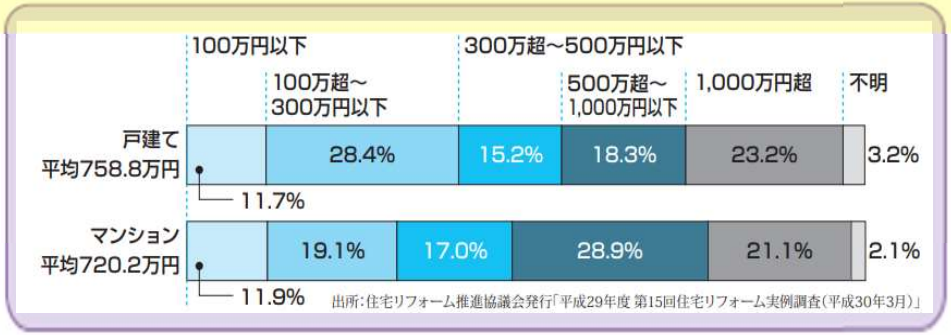
さらにインフレを考慮すると
〇〇〇〇万

セカンドライフの支出

ダウンロード禁止

●ライフイベント費用の例

■ 自宅のリフォーム費用



■ 旅行の費用(年間費用)

海外旅行 326,000円 国内旅行 113,000円

出典:レジャー白書2016 財団法人社会経済生産本部

■ 帰省費用(年間費用)

年間平均費用 77,500円

出典:レジャー白書2007 財団法人社会経済生産性本部

■ 結婚費用の援助

全国平均 192.4万円

出典:結婚情報誌「ゼクシィ」(リクルート発刊)調べ
結婚トレンド調査2020

■ 住宅購入の援助

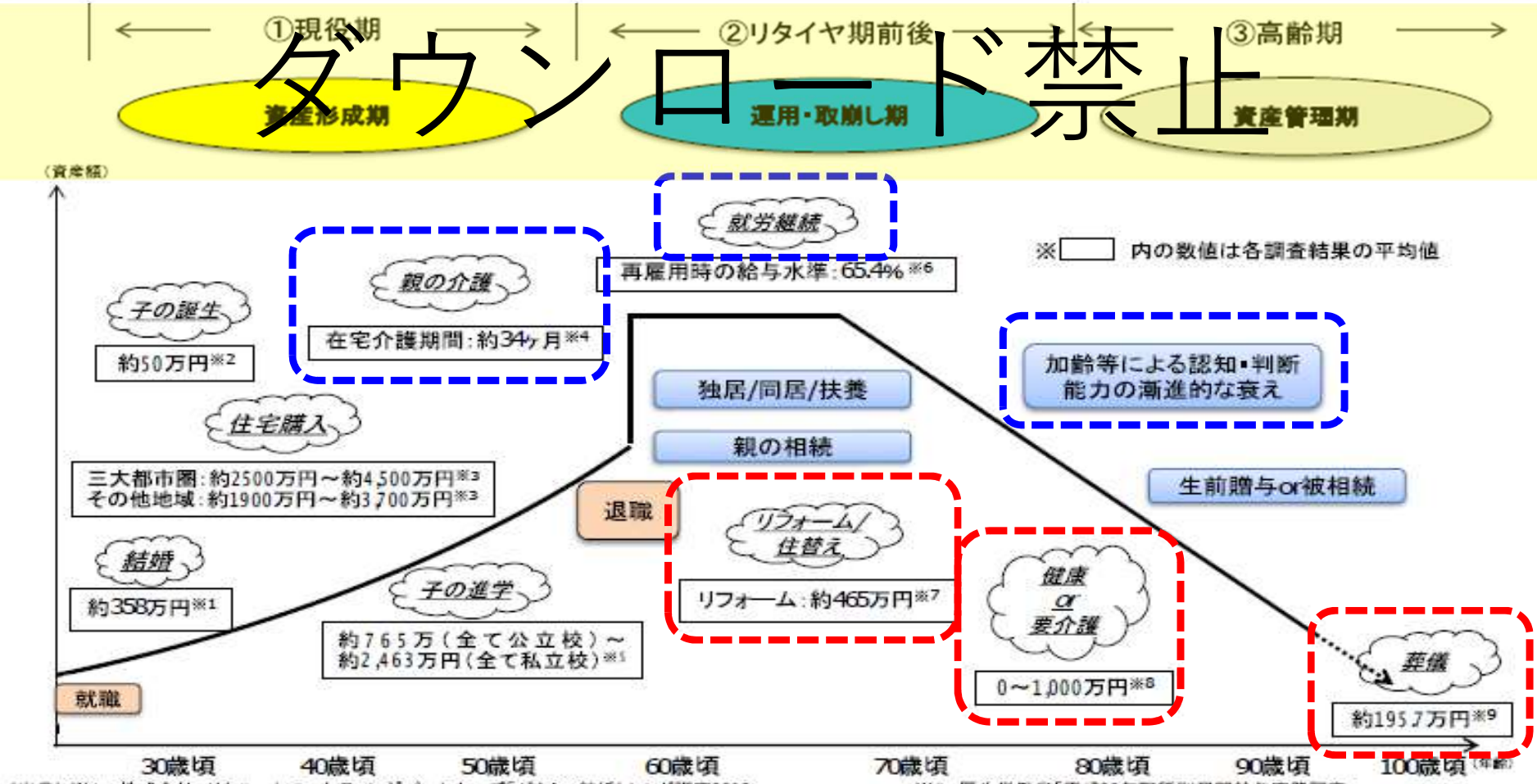
全国平均 861万円

出典:2019 一般社団法人 不動産流通経営協会
首都圏新規購入者 親からの平均贈与額

１００年時代を生きる！生活費は？

ダウンロード禁止

ライフステージに応じて発生する費用等の例

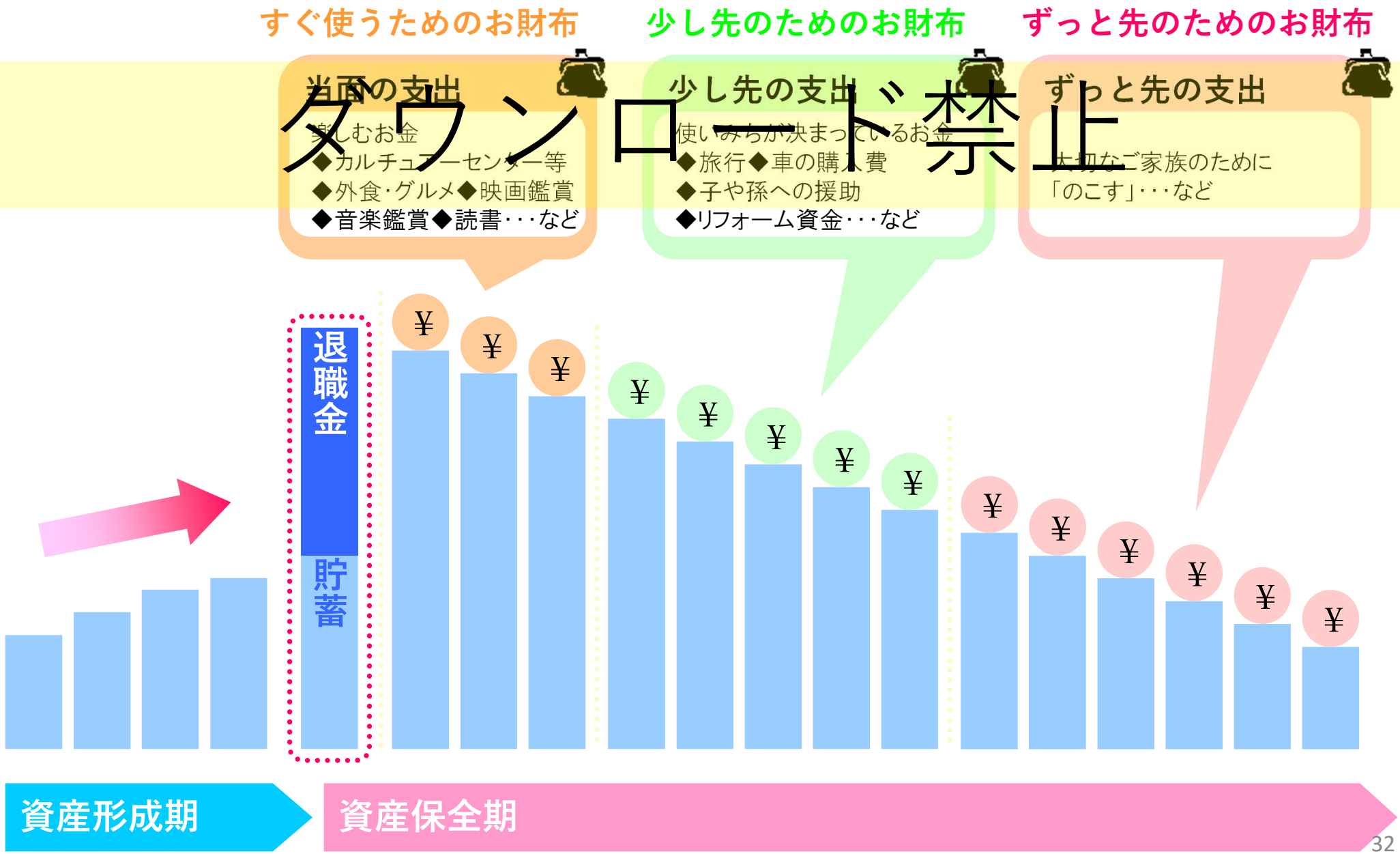


（出典）※1　株式会社　リクルートマーケティングパートナーズ「ゼクシィ結婚トレンド調査2018」
※2　公益社団法人　国民健康保険中央会「正常分娩分の平均的な出産費用について（平成28年度）」
※3　住宅金融支援機構「2017年度フラット35利用者調査」より土地付注文住宅、注文住宅、建売住宅、マンション、中古戸建及び中古マンションの取得費（建築費・土地取得費含む）の平均値
※4　厚生労働省「今後の仕事と家庭の両立支援に関する研究会報告」参考資料
※5　文部科学省「平成28年度子どもの学習費調査結果」及び
独立行政法人「平成28年度学生生活調査報告書」より金融庁作成
※6　厚生労働省「平成29年職種別民間給与実態調査」
※7　国土交通省「平成25年住生活総合調査結果」
※8　生命保険文化センター「平成27年度生命保険に関する全国実態調査」
初期費用80万円＋（月額7.9万円×12月×10年）=1,028万円
※9　一般財団法人　日本消費者協会「葬儀についてのアンケート調査」

19

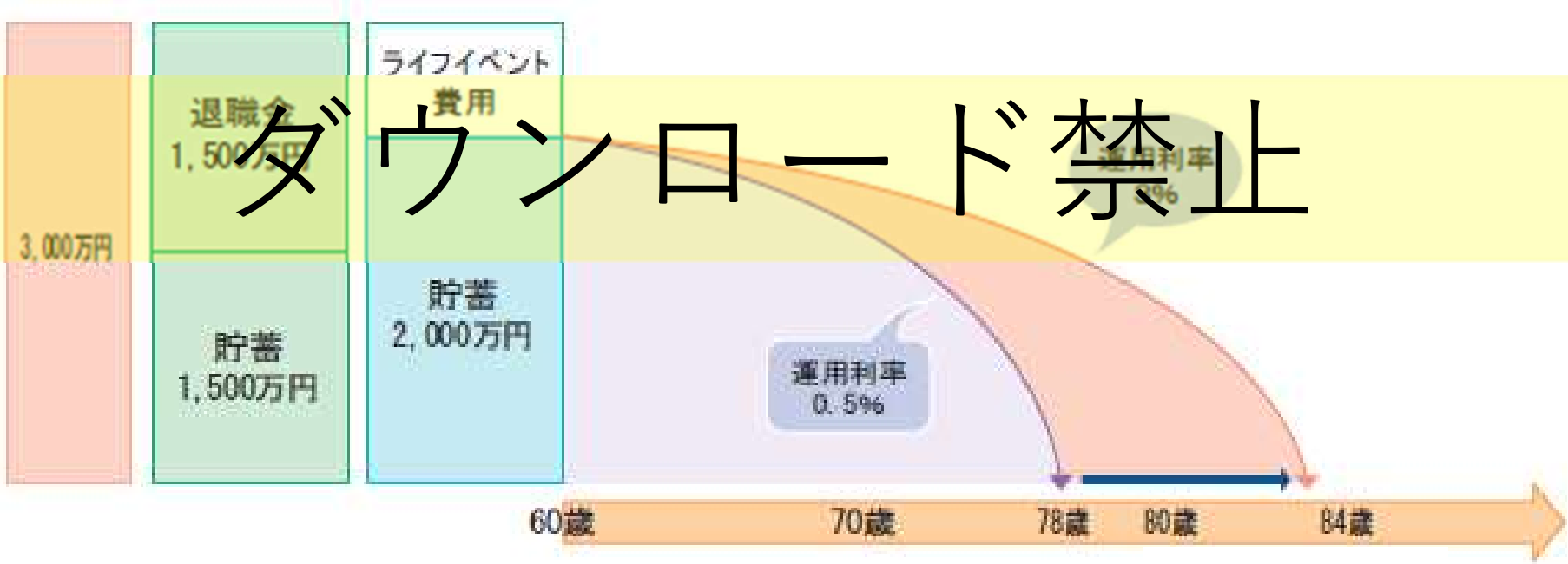
あなたのお金の寿命は？

ダウンロード禁止



あなたのお金の寿命は？

ダウンロード禁止



金融資産が底をつく年齢（運用利回り3%の場合　インフレ率1%※）

一ヶ月の不足額	60歳時点の金融資産（退職金＋貯蓄）			
	1000万円	2000万円	3000万円	4000万円
7万円	71歳（+2）	84歳（+6）	97歳（+12）	114歳（+22）
10万円	68歳（+1）	77歳（+3）	87歳（+7）	98歳（+13）
15万円	65歳	71歳（+1）	78歳（+4）	85歳（+6）
20万円	64歳	68歳（+1）	73歳（+2）	78歳（+3）

※生活費が年1%で上昇し、年金等の収入が変化しなかった場合の試算
（ ）内は運用利回りが0.5%の場合と比べた時の金融資産が底をつく年齢の伸びを表しています。

ダウンロード禁止

② 人生１００年時代へ 資産運用の必要性

講師：大森英則

講義時間　約６０分

大森英則

江南市在住　金沢大学経済学部卒（国際経済学専攻）
住宅設備機器メーカー就職後、結婚を機に金融業界へ転職。
1社専属ではなく、幅広く金融知識を活用したいと独立。
資産運用歴約18年

ダウンロード禁止

【所属会社】
FP相談室 代表
株式会社HFP 取締役
ファイナンシャルアライアンス株式会社
CSアセット株式会社

【保有資格】
2級FP技能士、証券外務員二種
認知症介助士、ヘルスケアプランナー
ピンクリボン認定アドバイザー
住宅ローンアドバイザーなど

主な活動歴
お客様の紹介にて保険、資産運用（NISAなど含む）金融相談活動しております。

中日教えてナビ：お金にまつわる専門家にて活動中（中日新聞掲載あり）
中日新聞掲載（地震保険コラム）CBCラジオ出演（住宅ローン相談）

保険会社様の営業の方向け研修（6社）、保険募集人様向けの教育研修の講師（毎月）

保険・証券・講師の３刀流にて活動しております

この章のポイント

①未来を取り巻く環境

②資産運用の考え方

- お金に働いてもらう
- リスクを軽減する方法
- メンテナンスの重要性
- クジラの動き

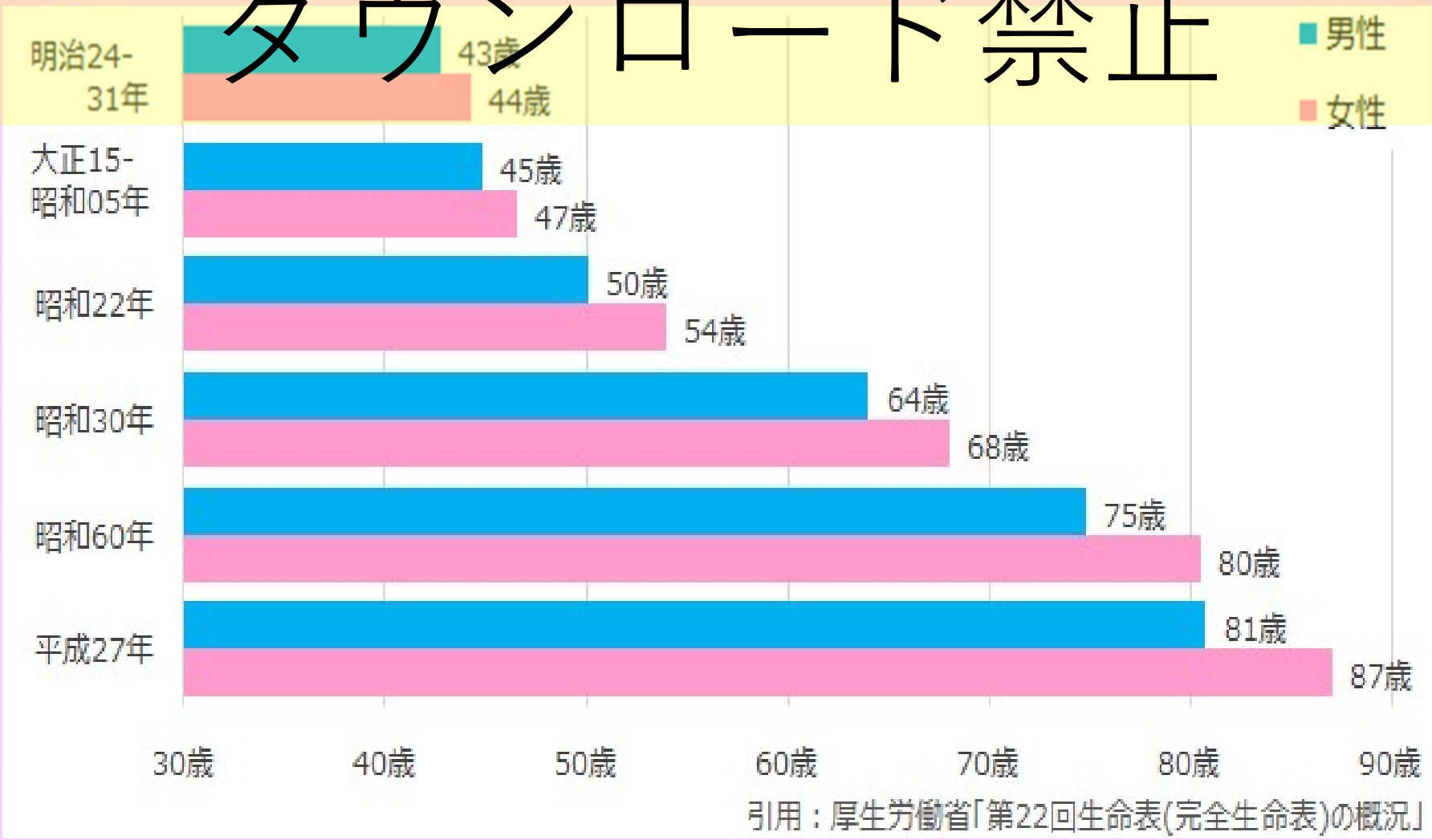
③金融商品を考える

④「ご注意ください！」

ダウンロード禁止

高齢化社会の到来

ダウンロード禁止



１００年時代…あなたは何を想像しますか？

ダウンロード禁止

「お金に働いてもらう」という考え方　**お金＝道具**

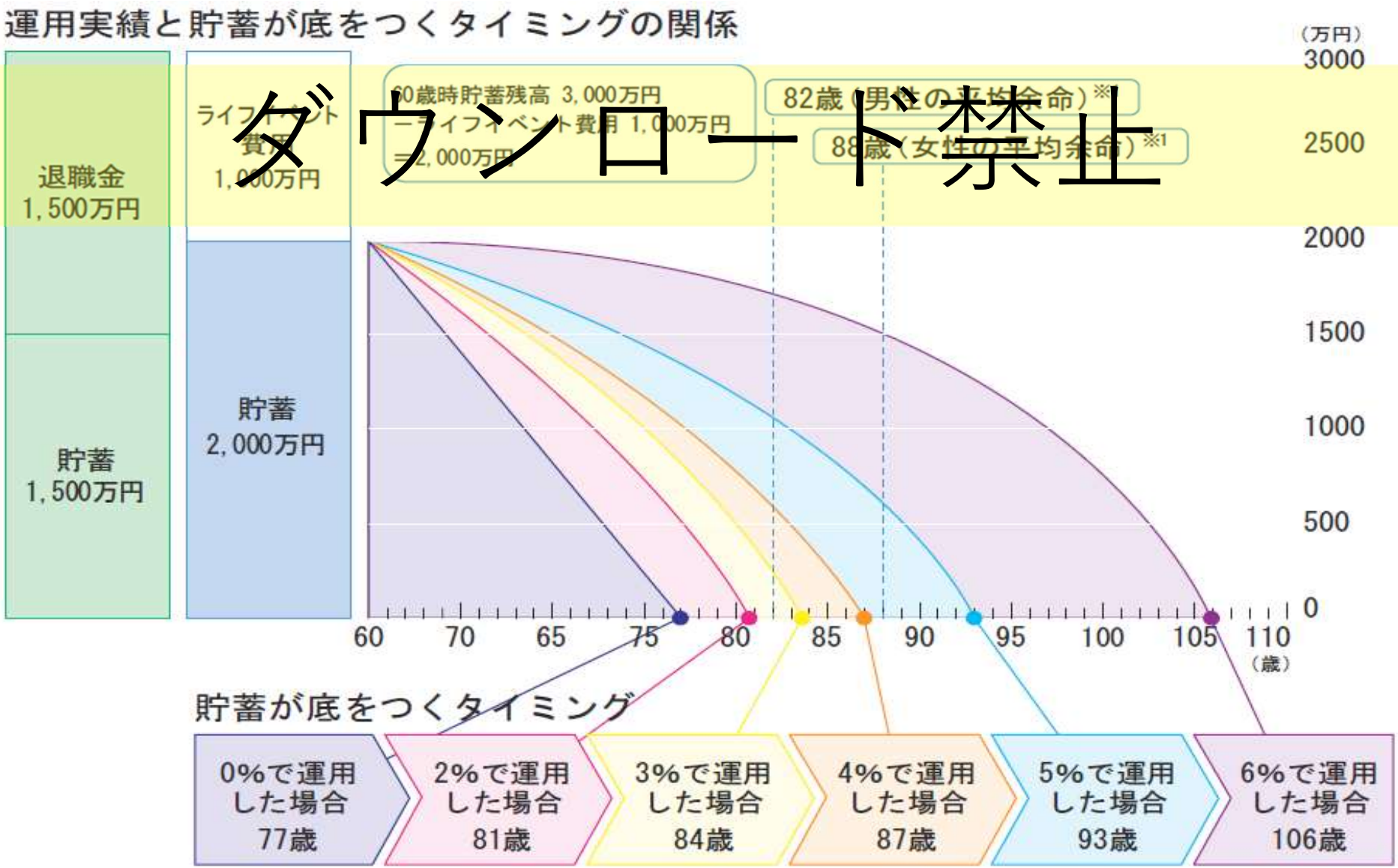
ダウンロード禁止

勤労収入

金労収入

リベラルアーツ大学より引用

お金に働いてもらう＝ 資産寿命を延ばす



ダウンロード禁止

※男女別60歳時における平均余命（厚生労働省 2022年簡易生命表）
※生活費が年1%で上昇し、年金等の収入が変化しなかったとした場合の試算

取り崩しシミュレーション（ご参考）

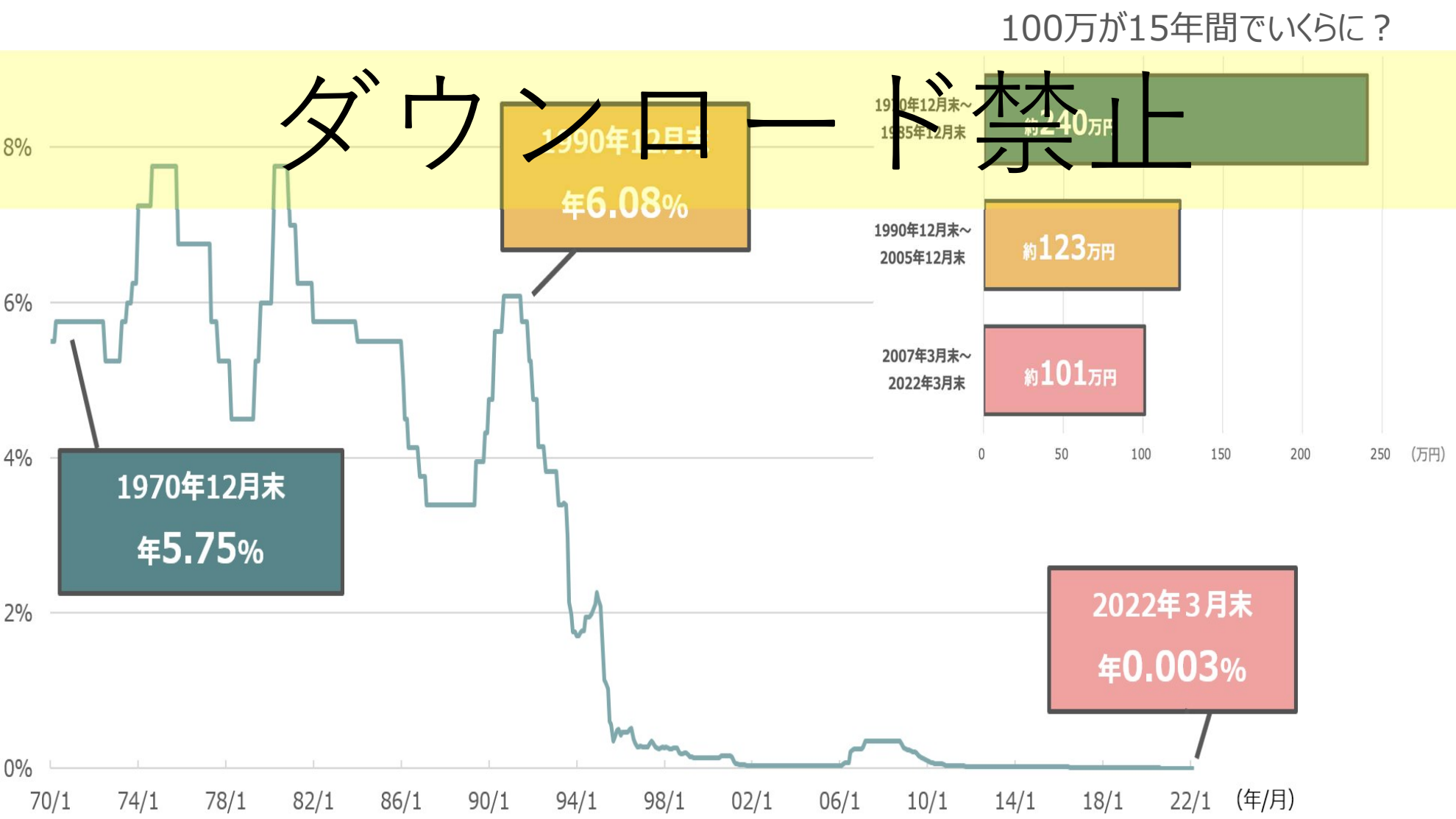
みらい電卓　生活編　この他積立編・運用編あり

ダウンロード禁止

野村證券　HP　資産づくりをはじめるより引用

これまでの預金金利の推移

ダウンロード禁止



（出所）野村総合研究所SuperFocus、日本銀行のデータを基に野村アセットマネジメント作成　野村アセットマネジメントHPより引用

ワンポイントレッスン【７２の法則】

ダウンロード禁止

100万円

金利

20年後

3.6%

200万円

資産が２倍になる年数＝ 72 ÷ 金利

昔と今の値段の差は？

ダウンロード禁止

2023年12月現在　・・・ 10,900円

1983年(開園当時)　・・・ 3,900円

36年後の2019年は　7,500円 ＝（インフレ２％）

2023年7月現在　・・・ ３９０円

1946年(創業時)　・・・ ３０円

物価の上昇　⇒　超低金利の現代は『預金』がリスクに？！

未来を取り巻く環境　～国の対応は？～

ダウンロード禁止

貯蓄から投資へ
→財産ある人優遇

年金は減ります
→気づいた人から
　優遇されます

ご自身は？？？

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有期間（注1）	無期限化		無期限化
非課税保有限度額（総枠）（注2）	1,800万円 ※簿価残高方式で管理（枠の再利用が可能）		
			1,200万円（内数）
口座開設期間	恒久化		恒久化
投資対象商品	積立・分散投資に適した一定の投資信託 （現行のつみたてNISA対象商品と同様）		上場株式・投資信託等（注3） （①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、高レバレッジ型及び毎月分配型の投資信託等を除外）
対象年齢	18歳以上		18歳以上
現行制度との関係	2023年末までに現行の一般NISA及びつみたてNISA制度において投資した商品は、新しい制度の外枠で、現行制度における非課税措置を適用 ※現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可		

（注1）非課税保有期間の無期限化に伴い、現行のつみたてNISAと同様、定期的に利用者の住所等を確認し、制度の適正な運用を担保
（注2）利用者それぞれの非課税保有限度額については、金融機関から一定のクラウドを利用して提供された情報を国税庁において管理
（注3）金融機関による「成長投資枠」を使った回転売買への勧誘行為に対し、金融庁が監督指針を改正し、法令に基づき監督及びモニタリングを実施
（注4）2023年末までにジュニアNISAにおいて投資した商品は、5年間の非課税期間が終了しても、所定の手続きを経ることで、18歳になるまでは非課税措置が受けられることとなっているが、今回、その手続きを省略することとし、利用者の利便性向上を手当て

金融庁HPより引用

画像：令和5年6月30日　首相官邸ホームページ「総理の指示・談話など」より

未来を取り巻く環境　～国の対応は？～

既に実施・決定済み

- 物価スライド制導入
- 社会保険改革
  年収の壁
- 医療・介護保険
  負担率変更
- 相続税・贈与税
  見直し

議論されているもの

- 退職金
  非課税枠縮小
- 後期高齢者医療
  保険料上限引上
- 防衛費
  財源確保
- ○○○…

ダウンロード禁止

資産運用の基礎　～お金を色分けしましょう～

ダウンロード禁止

「投資」・・・どんなイメージ？

お金(樹)に働いて(育って)もらう

ダウンロード禁止

資産運用の基本は「リスク＆リターン」

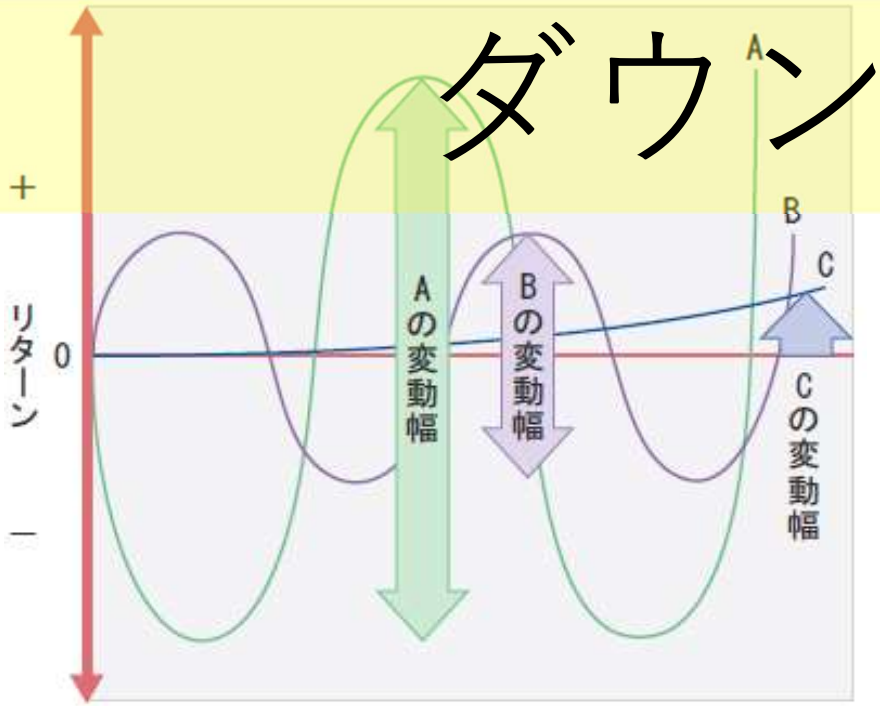
■主なリスクの種類

ダウンロード禁止

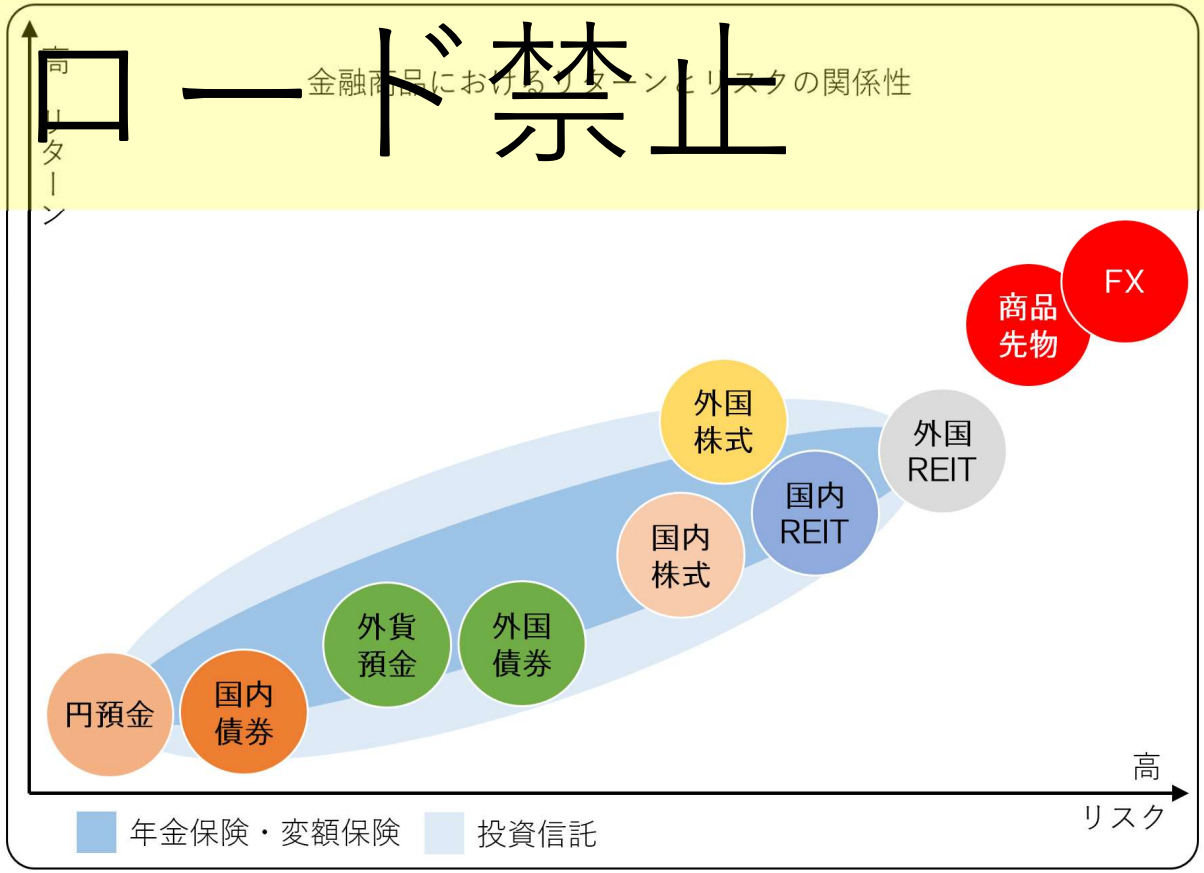
信用リスク	預入先や投資先の**倒産**や**破綻**などで、元本や利息の**支払いが遅れたり、失われる**可能性 **金融商品の例・・・預貯金、債券、株式など**
価格変動リスク	時価で売買される**商品の価格**が、**市場で変動**する可能性 **金融商品の例・・・債券、株式、投資信託など**
インフレリスク	物価が上昇して、相対的に**お金の価値が下落**し、**保有資産が目減り**する可能性 **金融商品の例・・・預貯金、債券など**
金利変動リスク	**金利の変動**により、資産価値が下落する可能性 **金融商品の例・・・預貯金、債券、など**
為替リスク	**為替相場の変動**によって、資産価値が変動する可能性 **金融商品の例・・・外貨建て商品など**
知識リスク	**本人の知識・経験不足からSNSなどの投稿を元に判断し、失敗する可能性** 担当者がいてもその担当者の方の知識・経験値で左右されます。

「リスクとリターン」を理解すれば怖くない

ダウンロード禁止



A・B・Cを比べると　A → ハイリスク・ハイリターン
B → ミドルリスク・ミドルリターン
C → ローリスク・ローリターン



「ノーリスクハイリターン」は存在しません!!

投資の心構えについて

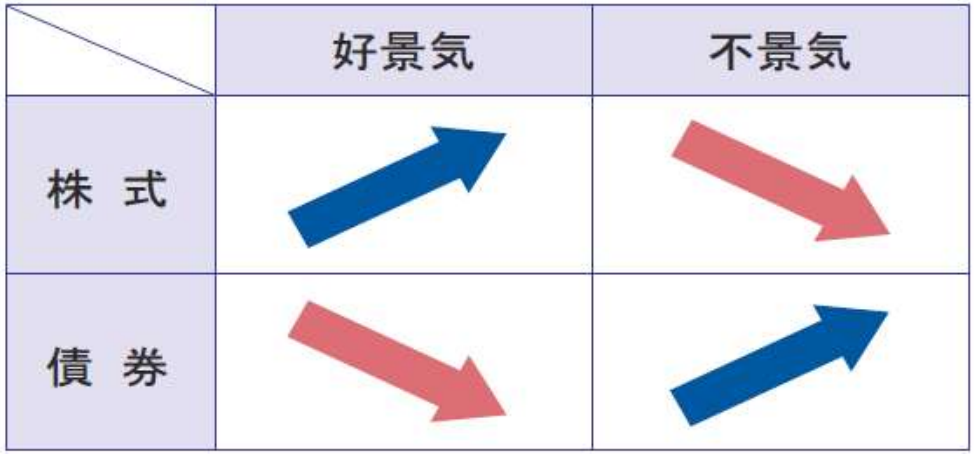
ダウンロード禁止

■一つのかごに全ての卵を盛るな

リスクを回避して安定的に運用するための方法の一つに「分散投資」があります。値動きの異なる資産に投資することで、一方が値下がりした場合、もう一方が値上がりしていればそれぞれが補完し合うことで、安定的に運用することができます。

■値動きの異なる資産クラスの例

一般的に株式と債券は経済状況によって異なる値動きをすると言われています。
これらの資産クラスを組み合わせることで、
リスクを低減させ安定的な運用が期待できます。



株式・債券・投資信託の仕組み

株式

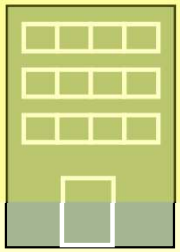
投資家

出資

ダウンロード禁止

株券の発行　経営参加権　配当請求権　残余財産請求権

企業



債券

購入
１００万円

債券の価格は日々変動。中途換金する場合は時価となる。

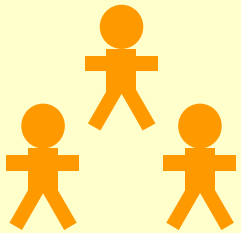
毎年決まった時期に利息が支払われる債券の例

利息　利息　利息　利息　・・・

償還(満期)
１００万円

投資信託

投資家



託す

収益

投資信託

販売	銀行、証券会社等
運用	投資信託委託会社
管理	信託銀行

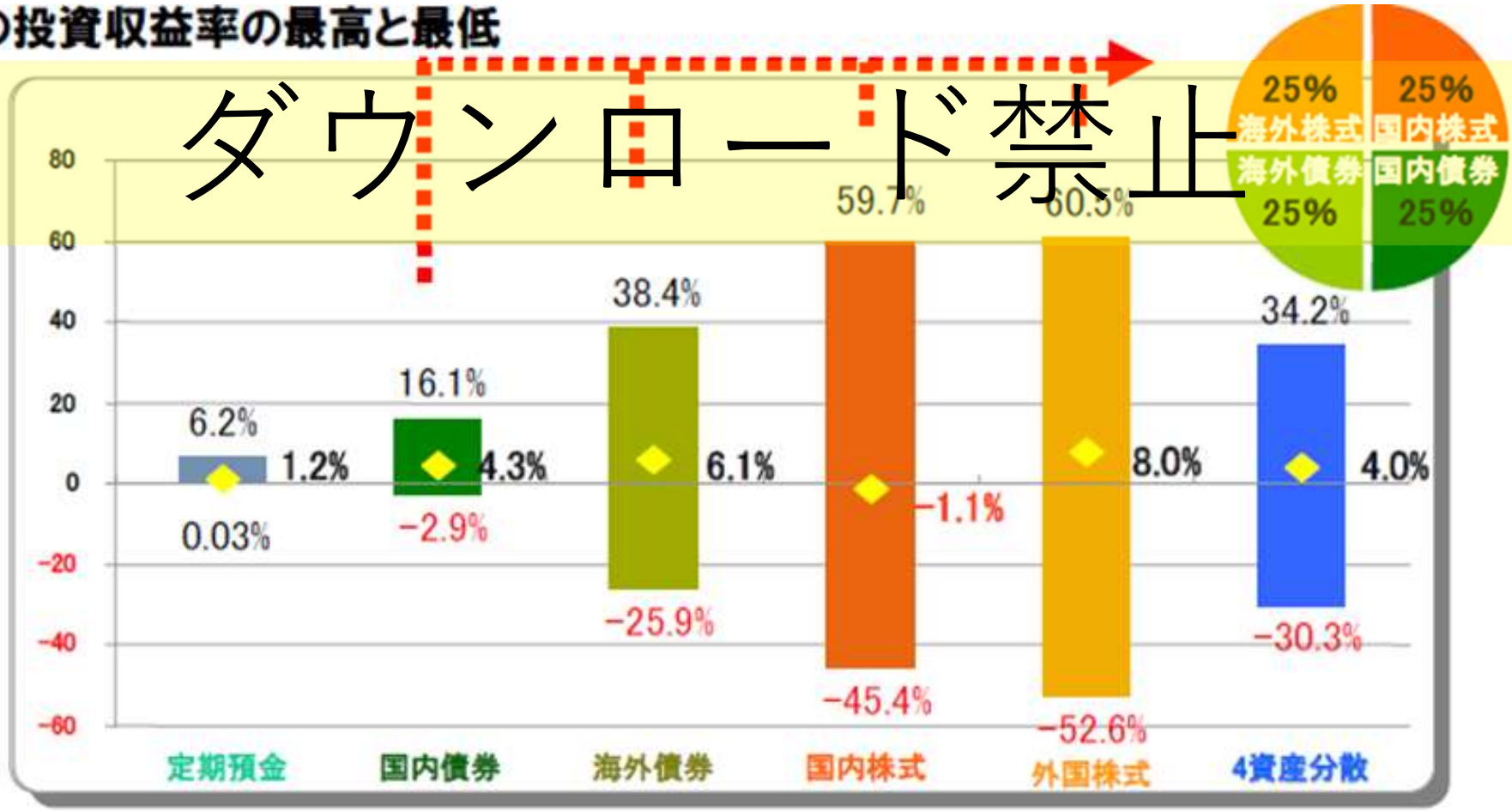
投資

収益

- 国内の株式
- 国内の債券
- 外国の株式
- 外国の債券

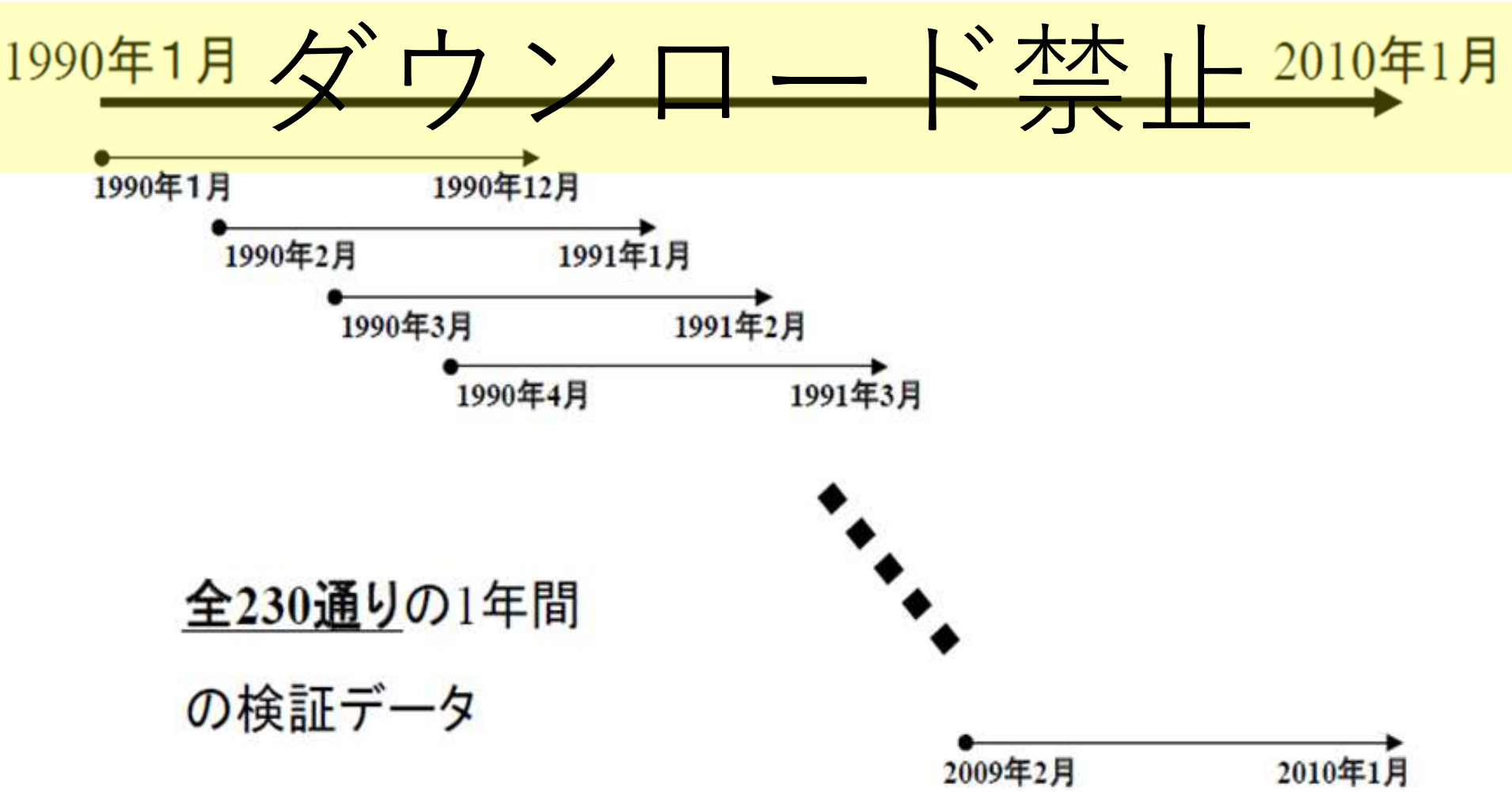
リスクの軽減 ①【分散投資】

ダウンロード禁止



・1990年1月～2010年1月の、各アセットクラス毎の月次リターンを用いた累積投資収益率です。
・配当、利息等は再投資されたものとし、取引に係る費用、税金は無かったものとして計算しています。
＜参考指標＞定期預金：銀行定期預金（1年） 国内株式：東証一部時価総額加重平均収益率（円ベース） 外国株式：MSCIコクサイ（グロス、円ベース）
国内債券：野村BPI総合 外国債券：シティグループ世界国債（除く日本、円ベース） 4資産分散：国内株式、外国株式、国内債券、外国債券の4資産に25%ずつ投資したポートフォリオ。
本資料は信頼できる情報源から得たデータに基づき作成されておりますが、そのデータの正確性や完全性については保証するものではありません。

（指標の見方）

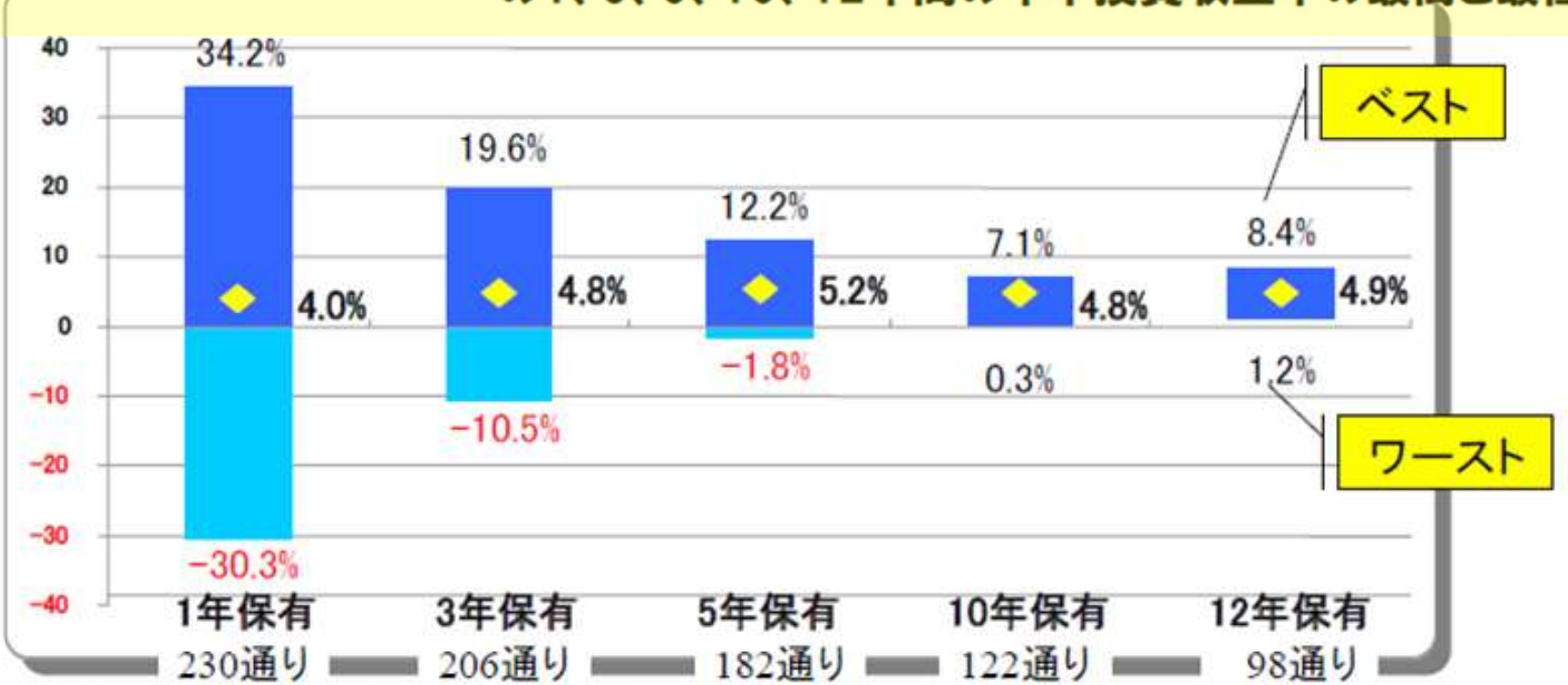

1990年1月
ダウンロード禁止
2010年1月
1990年1月
1990年12月
1990年2月
1991年1月
1990年3月
1991年2月
1990年4月
1991年3月
全230通りの1年間
の検証データ
2009年2月
2010年1月

リスクの軽減 ②【分散投資＋長期投資】

ダウンロード禁止

資産分散投資ポートフォリオ

の1、3、5、10、12年間の年率投資収益率の最高と最低



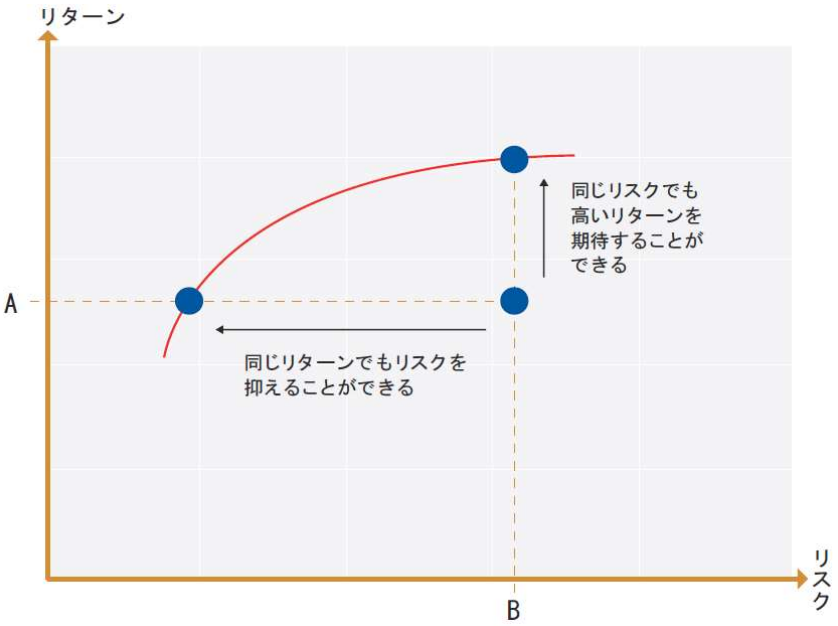
・1990年1月～2010年1月の月次リターンを用いた累積投資収益率です。
・配当、利息等は再投資されたものとし、取引に係る費用、税金は無かったものとして計算しています
＜参考指標＞国内株式：東証一部時価総額加重平均収益率（円ベース） 外国株式：MSCIコクサイ（グロス、円ベース） 国内債券：野村BPI総合
外国債券：シティグループ世界国債（除く日本、円ベース） 4資産分散：国内株式、外国株式、国内債券、外国債券の4資産に25%ずつ投資したポートフォリオ。
本資料は信頼できる情報源から得たデータに基づき作成されておりますが、そのデータの正確性や完全性については保証するものではありません。

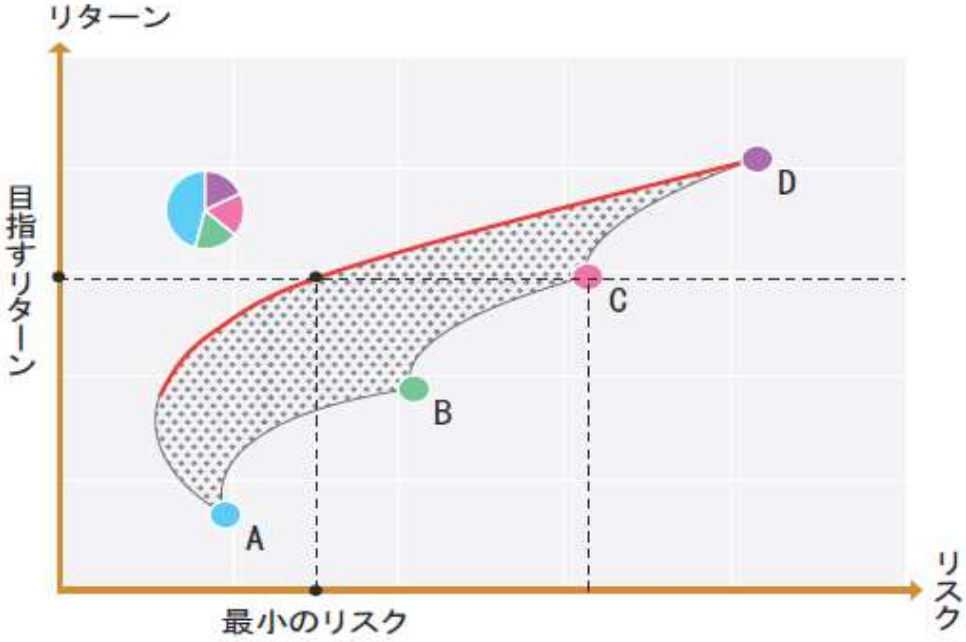
アセットアロケーション(資産配分)の考え方

ダウンロード禁止

主な4つの資産（アセット）クラス

アセットアロケーション





アセットアロケーションのメンテナンス

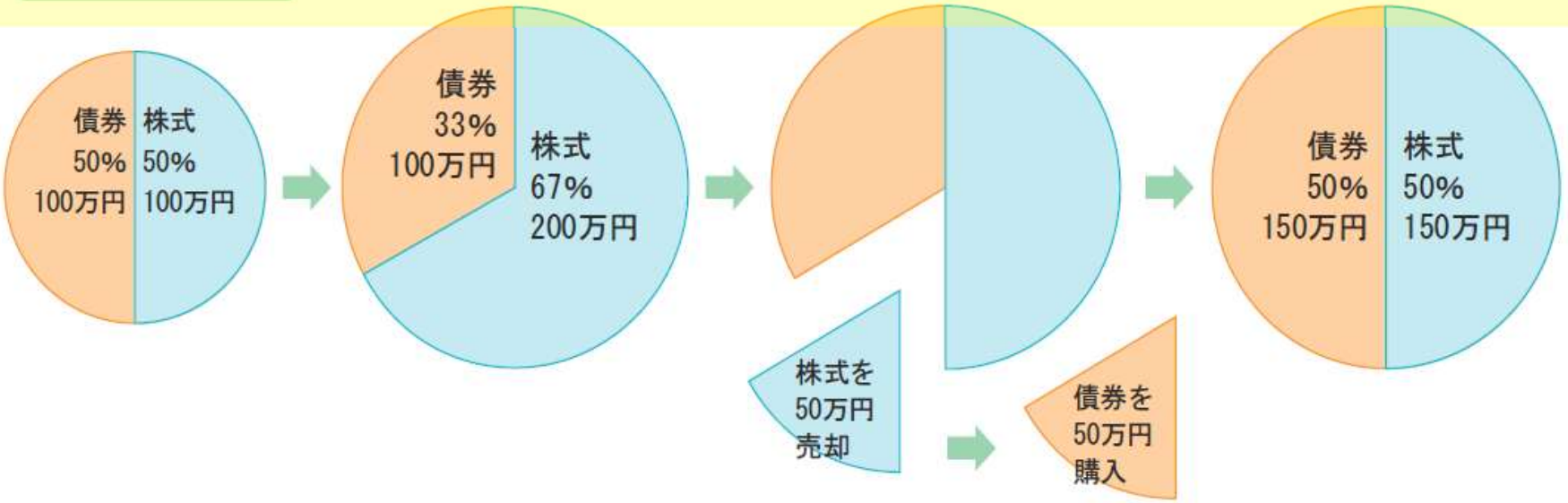
① リバランス

株式50%債券50%という資産配分とした

株価が上がり、当初の配分より多くなってきた

株の一部を売って金額で債券を買い、50%ずつの配分にする

ダウンロード禁止



② アセットアロケーション（資産配分）の見直し

【見直しのポイント】

・家計の状況に変化はないか

・将来の目標、予定していたライフイベントに変化はないか

目標に合わせて
スイッチングも

資産運用のポイント（まとめ）

ダウンロード禁止

① **目標設定**をしましょう

② **「ロー(ノー)リスク、ハイリターン」**の商品はない

③ **長期＋分散投資**でリスクを低減

④ 同リターンでもよりリスクが低い**効果的な資産配分**を選択

⑤ 資産配分は**メンテナンス**が必要

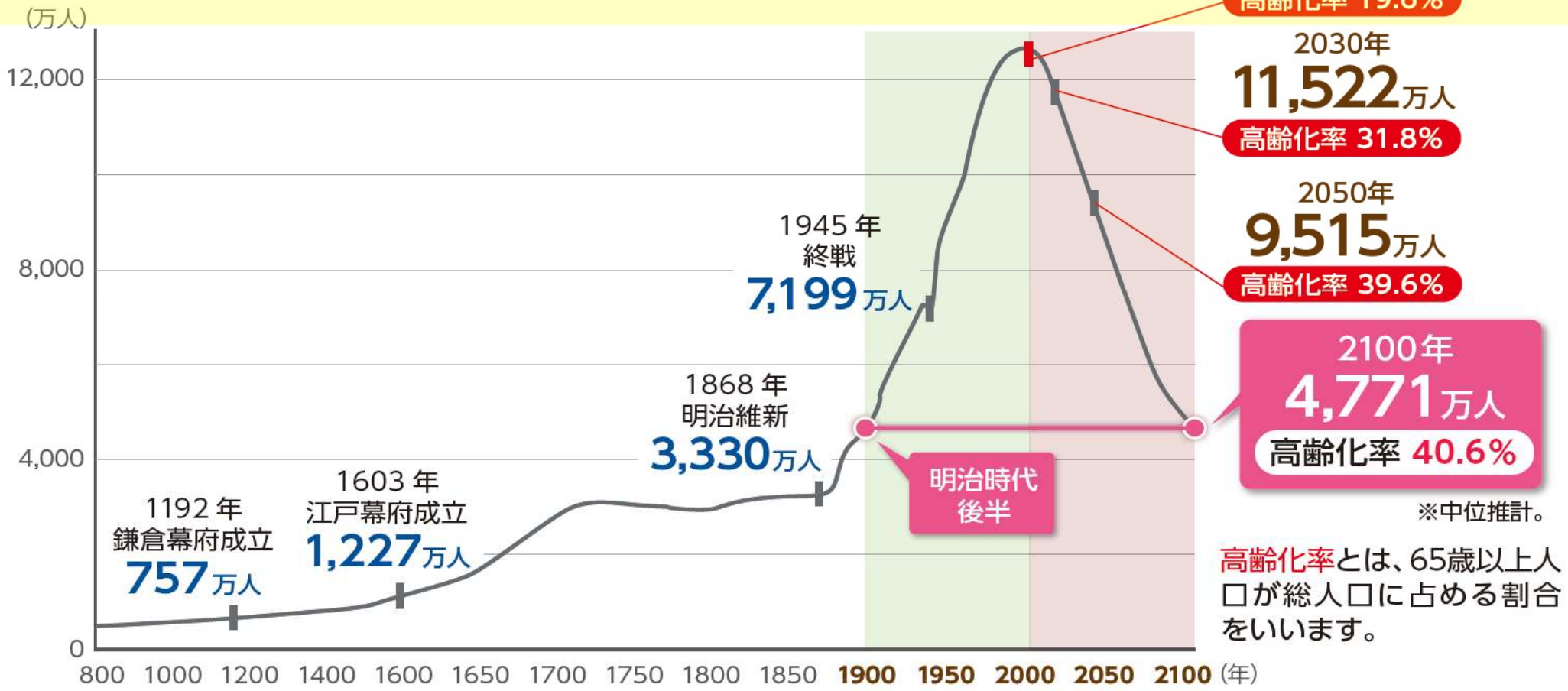
ところで・・・お金に働いてもらう場所は？

ダウンロード禁止

おさらい　～日本の人口の推移～

日本の総人口は2004年をピークに、
今後100年間で100年前（明治時代後半）の水準に
戻っていくことが予想されています。

ダウンロード禁止

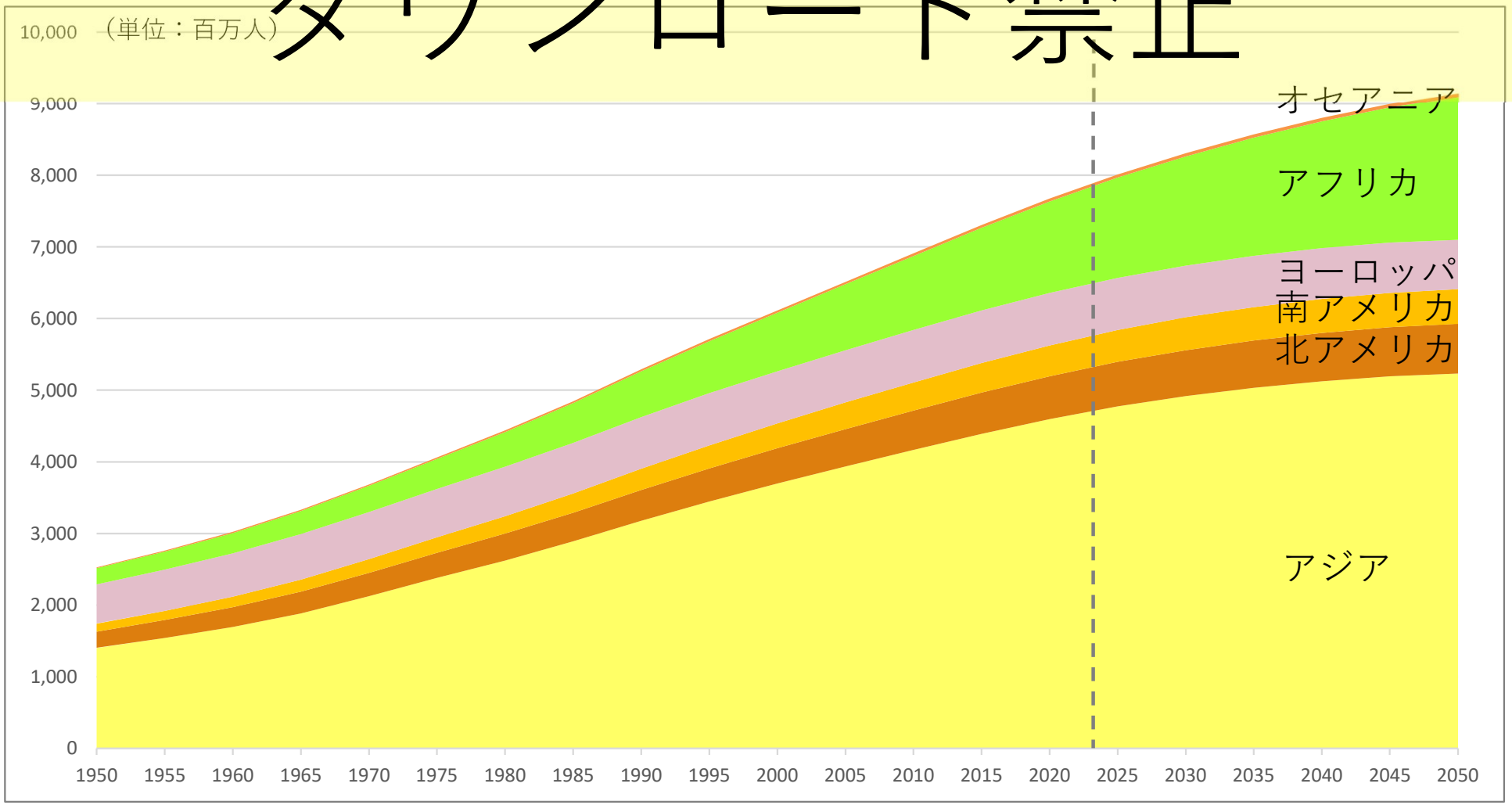


出典：2010年12月17日国土審議会政策部会長期展望委員会 資料「国土の長期展望に向けた検討の方向性について」

世界の人口の推移

■世界の主要地域別人口推移(1950年～2050年)

ダウンロード禁止



出所：総務省統計局　世界人口の推移

世界経済の動き

■世界の名目ＧＤＰと株価の推移

ダウンロード禁止

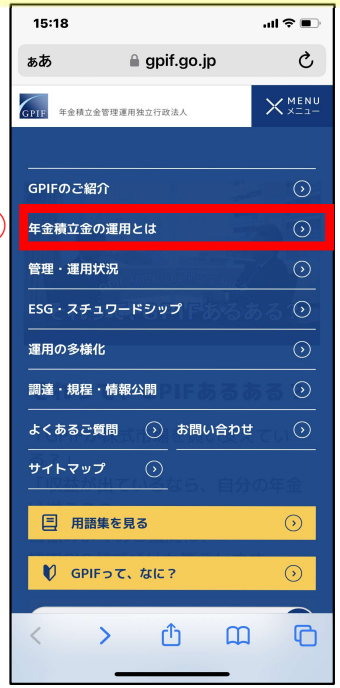
GDPと人口が影響します

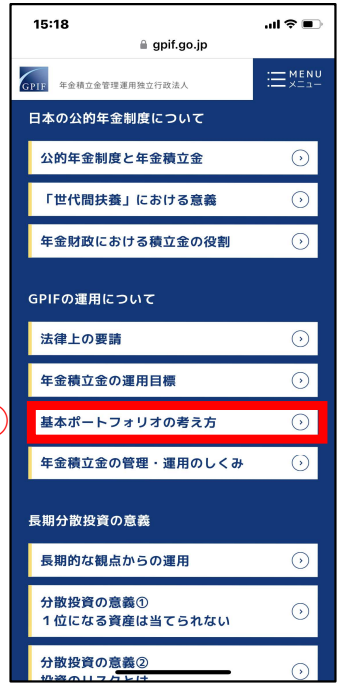
資料：IMF「World Economic Outlook Database April 2018」および信頼できると判断したデータをもとに日興アセットマネジメントが作成
上記データは過去および予想であり、将来の運用成果等を保証するものではありません

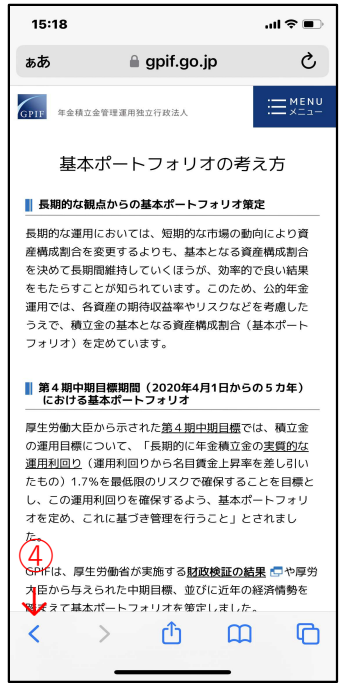
市場のクジラ【ＧＰＩＦ】

ダウンロード禁止

※GPIFホームページ







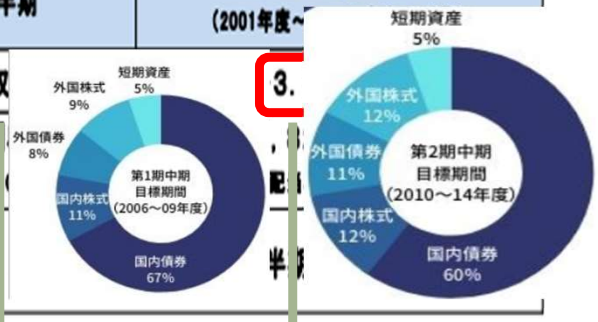
参考：ＧＰＩＦの基本ポートフォリオ

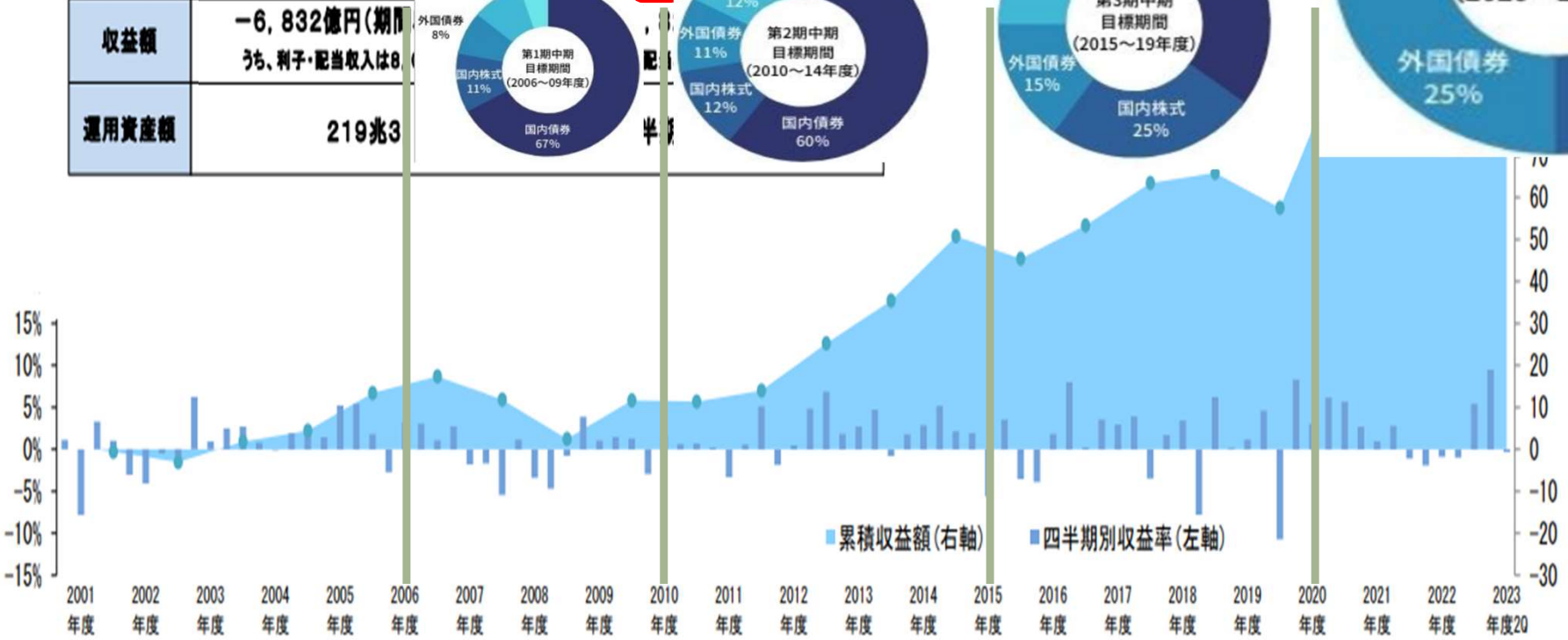
ダウンロード禁止

２０２３年度第２四半期運用状況（速報）

市場運用開始後の四半期収益率と累積収益額（2001年度～2023年度第２四半期）

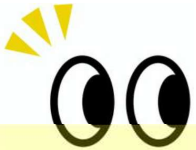
	2023年度第2四半期	市場運用開始以降（2001年度～
収益率	−0.31%（期間収	3.
収益額	−6,832億円（期間 うち、利子・配当収入は8	
運用資産額	219兆3	半





GPIF　HP速報値より引用

やるリスクとやらないリスク



主要9資産 過去リターン

- 主要資産の直近月までの過去実績リターン（円ベース）です
- 1年未満のリターンは累積リターン、1年以上は年率平均リターンとなります

ダウンロード禁止

（更新日 ： 2023年10月）

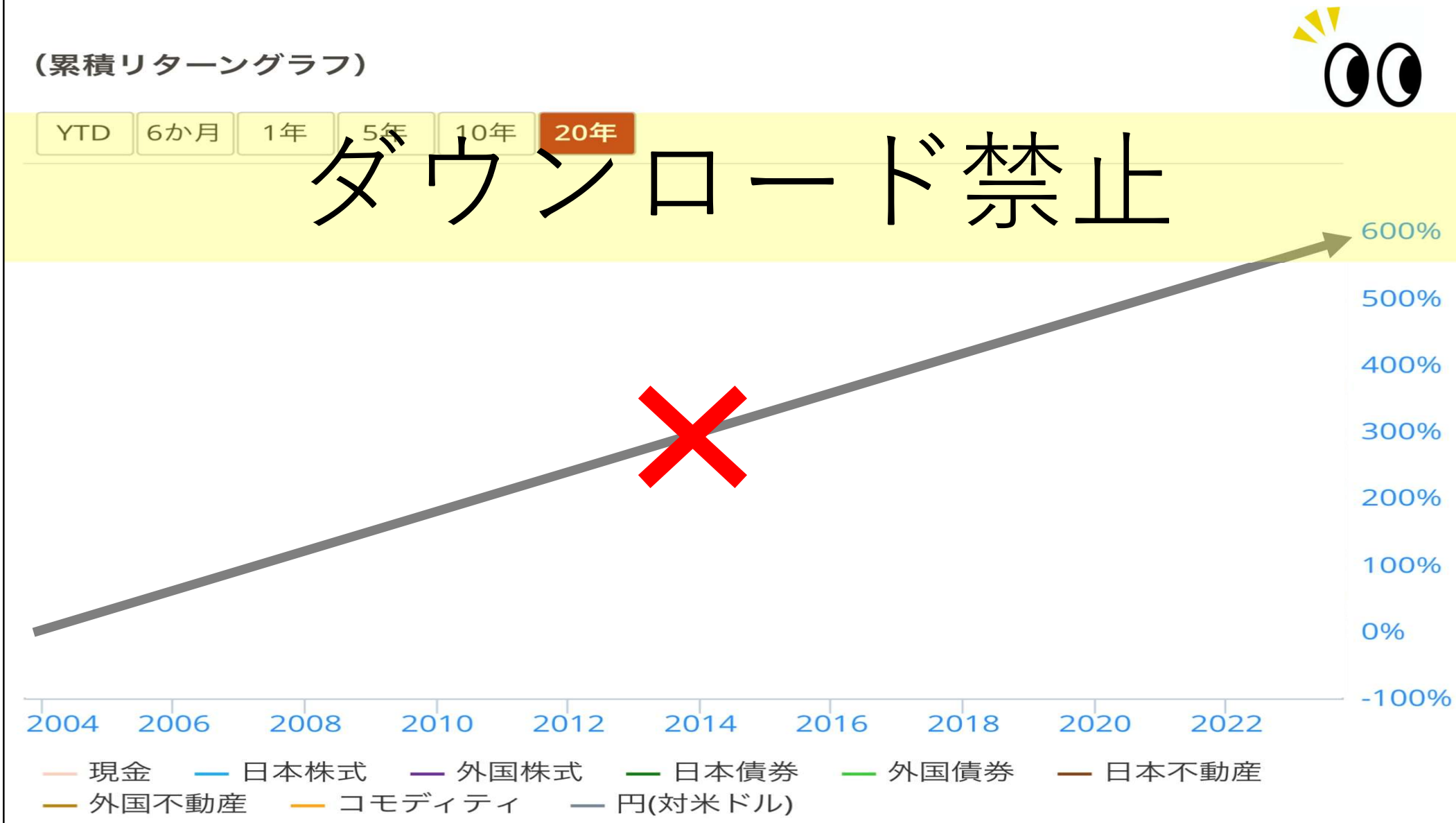
資産名	累積リターン(%)			年率平均リターン(%)					
	年初来	1か月	6か月	1年	3年	5年	10年	15年	20年
現金	0	0	0	0	0	0	0	0	+0.1
日本株式	+21.9	-3	+10.8	+19.8	+15.3	+9.1	+9	+8.9	+6
外国株式	+24.1	-1	+9.9	+18.8	+23.3	+15.9	+13.2	+13.6	+10.1
日本債券	-2	-1.6	-4.3	-3.7	-2.4	-1.1	+0.2	+0.9	+1.1
外国債券	+9.5	-0.3	+5.3	+1.9	+3.5	+3.9	+3.5	+4.3	+4
日本不動産	-0.7	-2.2	-1.1	-4.2	+7.6	+4.8	+6	+9.8	+6.9
外国不動産	+1.9	-5.8	-0.9	-6.5	+15.6	+6.2	+7.9	+10.3	+8
コモディティ	+10.8	+2	+14.9	+4.2	+30.7	+13.1	+3.8	+2.2	+2.1
円(対米ドル)	+14.4	+1.8	+11.5	+7.4	+12.9	+6	+4.4	+2.9	+1.6

20年前に
100万投資したら

101万
321万
689万
123万
219万

マイインデックスより引用

山あり谷あり・・・



マイインデックスより引用

積立シミュレーション（ご参考）

金融庁　資産運用シミュレーション

ダウンロード禁止

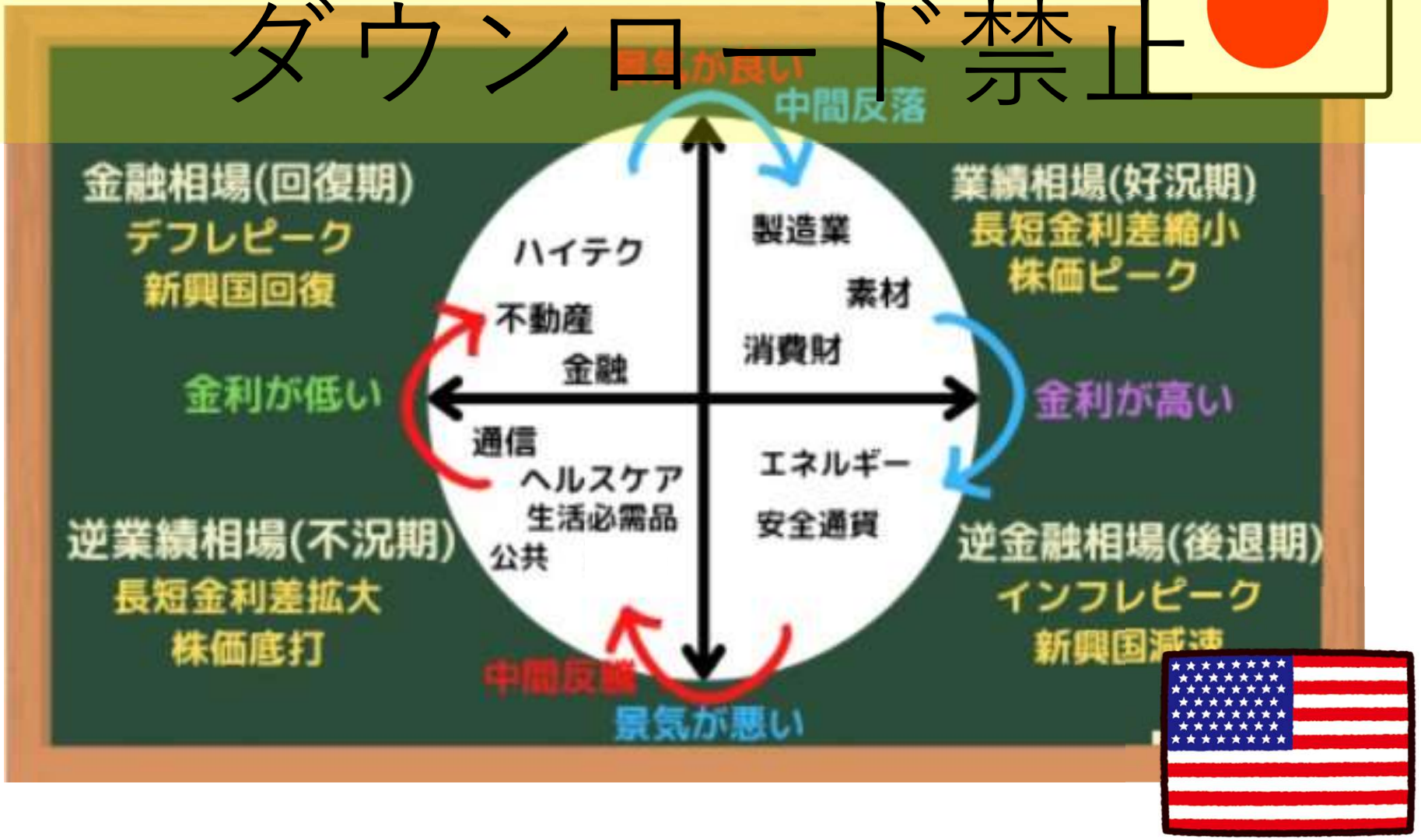
毎月2万円/20年間　総支払480万

金融庁　HP　NISAをはじめる前より引用

経済は動きます

経済は様々な要因（金利・政策・市場など）で変動する

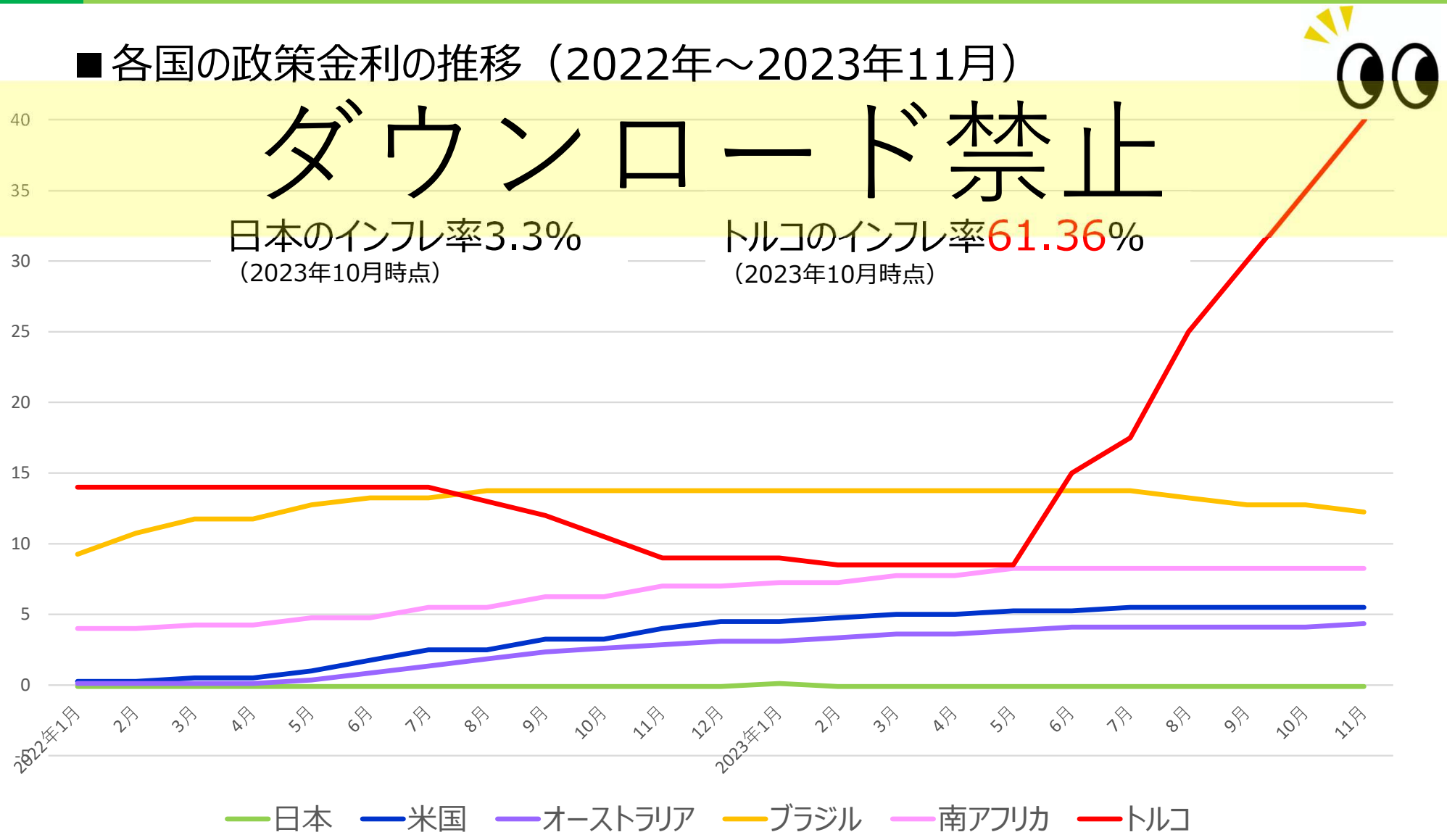
ダウンロード禁止



ユキドケの人生を楽しく遊ぶ　ブログより引用

外貨を考える　～利回り～

■各国の政策金利の推移（2022年～2023年11月）

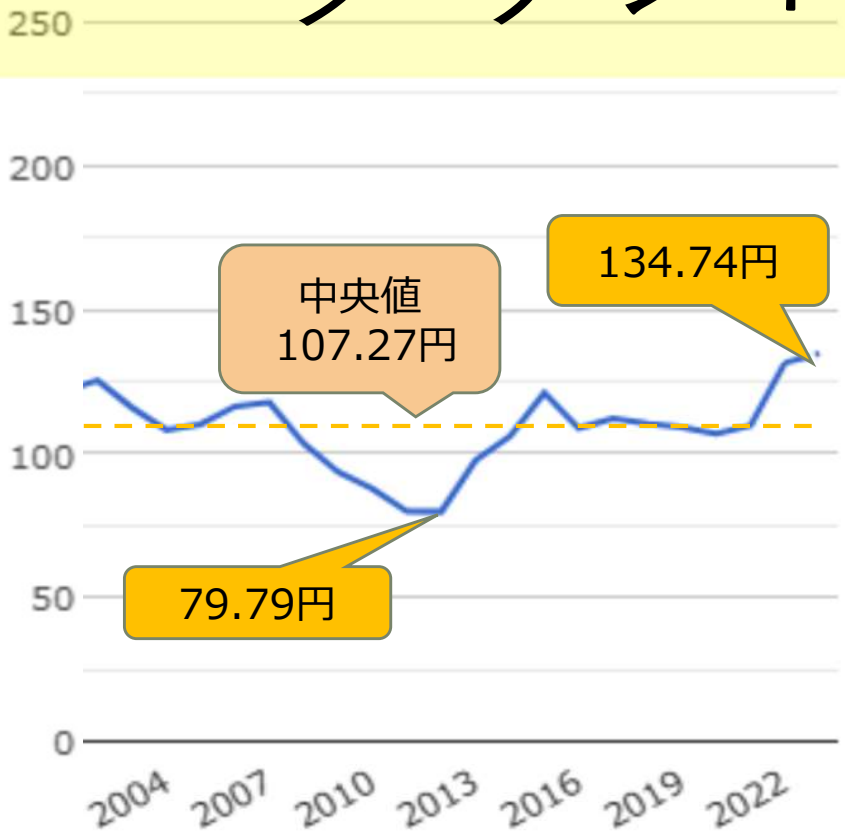


出所：think180aroundより数値引用　FP相談室にて作成

外貨を考える　～為替リスク～

■為替レートの**年次**推移（2003年～2023年）

ダウンロード禁止



出所：「世界経済のネタ帳」より

■**変動幅**の大きさに注意が必要です（**メジャー通貨 ＜ マイナー通貨**）

外貨を考える　～為替と金利のハーモニー～

■100万を働かせる　　某外貨建て金融商品の場合

ダウンロード禁止

	2022年1月4日	2023年12月4日
換算レート	115.94円	円
積立利率	1.98%	%
10年後返還率	114.3%	%
損益分岐点レート	101.39円	円
仮に115円なら	約115万	約万

某都市銀行では10年定期は0.2%に！！　　10年後には2万円の利息（税引前）

これどっち？？

ズーム ダウンロード禁止

zoom

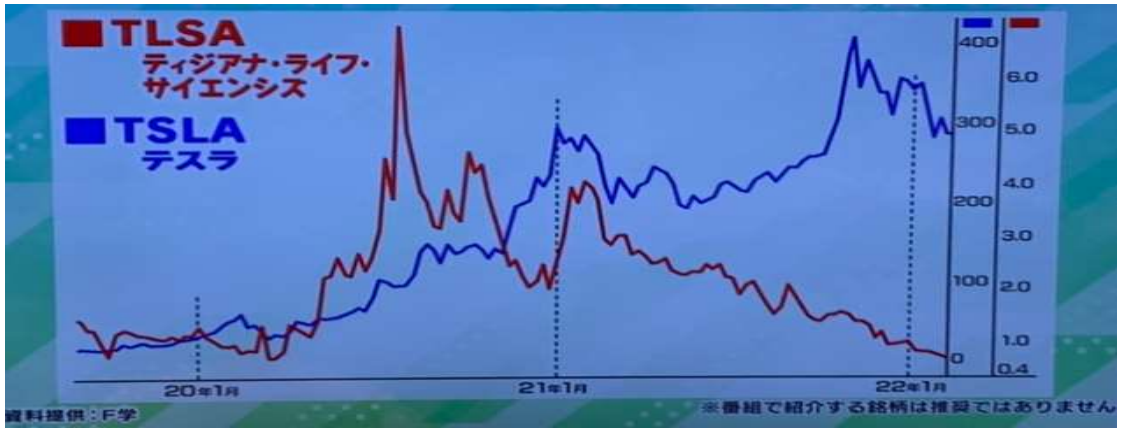
日本の会社：ハンディレコーダーなどの音響機器の販売など

○ ズーム・ビデオ・コミュニケーションズ

TLSA

TSLA

イギリス：ティジアナ ライフ　サイエンシズ（バイオ関連）



諭吉の食卓より引用

ご注意ください！(1)

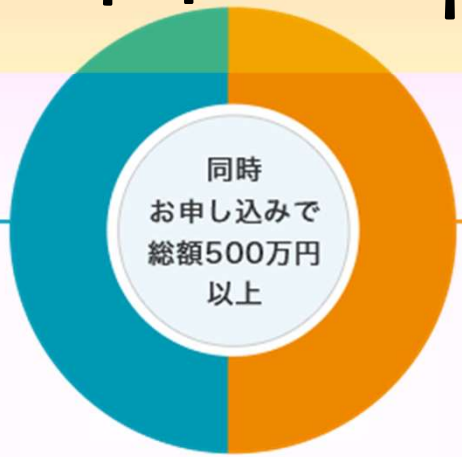
ダウンロード禁止

実際は・・・

退職者	総額500万円以上、定期預金部分5,000万円以内
退職予定者	総額100万円以上、定期預金部分2,000万円以内※

ダウンロード禁止

退職金特別プランの投資運用コース　運用50タイプの場合



対象商品
お申込総額の
50%以上

定期預金
お申込総額の
50%以下

投資信託のご購入

注文入力日ごとに250万円以上

または

[redacted]ファンドラップのご契約

新規：500万円以上

増額：250万円以上

スーパー定期

3カ月	年7.00%	税引後 年5.577%
1年	年1.80%	税引後 年1.434%

ご確認ください！

ダウンロード禁止

手数料

・購入時手数料
・運用管理費用
・信託報酬
・信託財産留保額
・信託事務手数料
・有価証券売買
　手数料

など

税金

２０.３１５％

所得税	15%
住民税	5%
復興特別税	0.315%

販売者
プランナー

・会社の判断、指針
（キャンペーンなど）
・取扱商品の種類
（選択肢の有無）
・プランナー（提案
者）の知識、経験

ダウンロード禁止

③ リスクマネジメントの考え方

講師：後藤 寿志

講義時間　約５０分

リスクマネジメントの考え方

ダウンロード禁止

入院のリスクについて

介護のリスクについて

相続について

注目のリスクについて

リスクに対して準備は大丈夫ですか？

長生きリスク　　１００年時代へ

ダウン口ード禁止

出生数
７８万人

支えていけるのだろうか？

子どもの将来は大丈夫かしら？

がん
２人に１人

介護認定
６６８万人

認知症
４６２万人

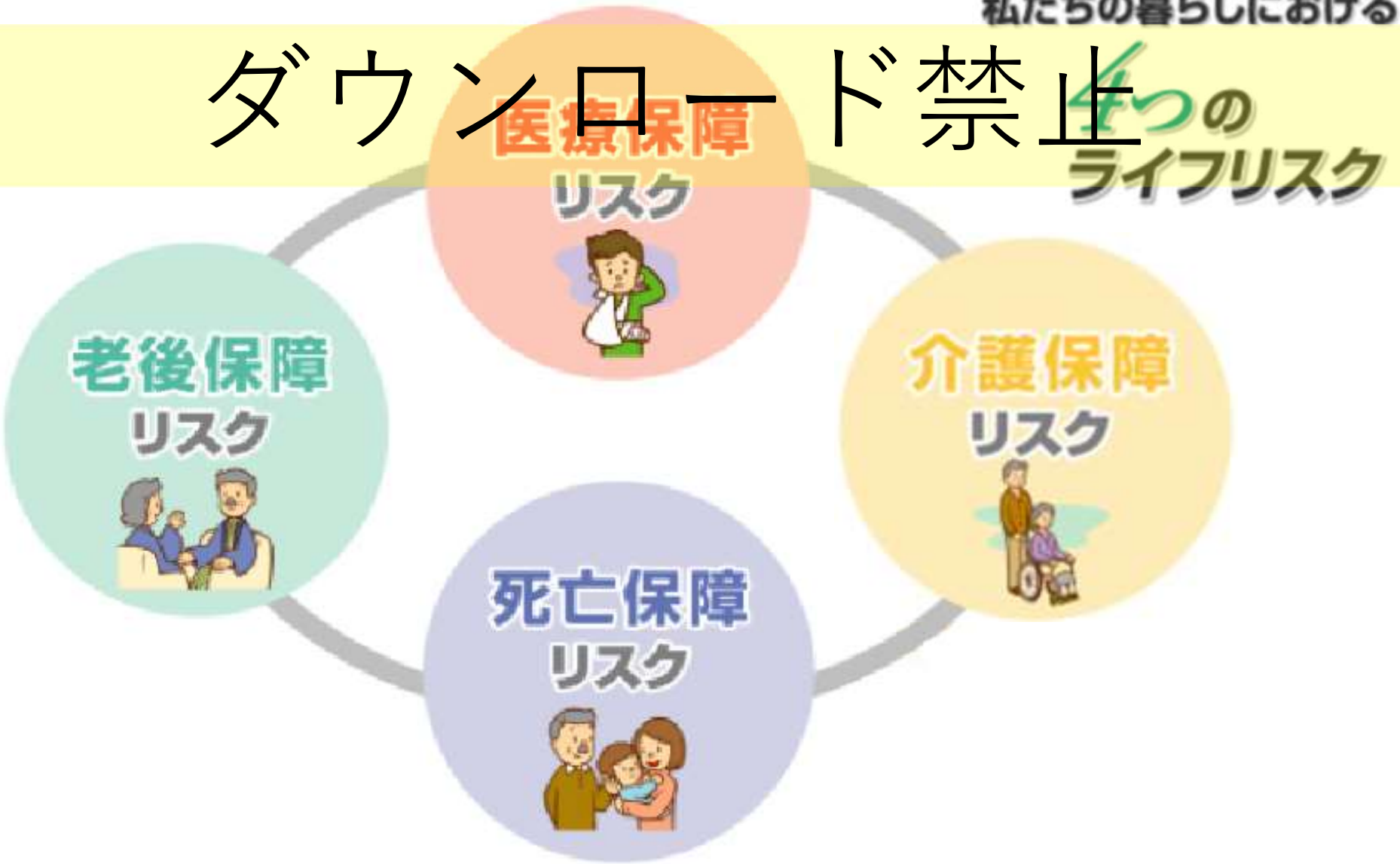
入院
1121万人

死亡
１５７万人

２０歳　３０歳　４０歳　５０歳　６０歳　７０歳　８０歳　９０歳　１００歳

暮らしにおける４つのライフリスク

ダウンロード禁止



医療リスクについて考える

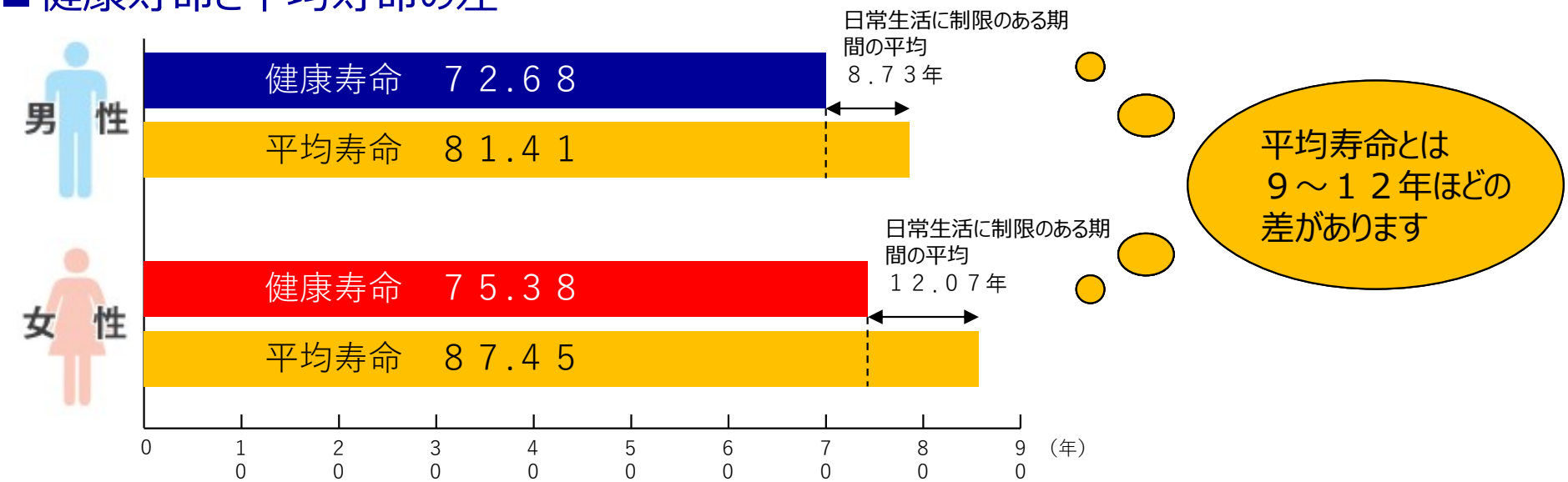
ずっと『健康』のままでいられるとは限りません。

ダウンロード禁止

健康寿命をご存じですか？

「健康寿命」とは**「心身ともに自立し、健康的に生活できる期間」**のことです。
長生きをする人が増えている中、**介護の不安は避けることのできない問題**です。

■健康寿命と平均寿命の差



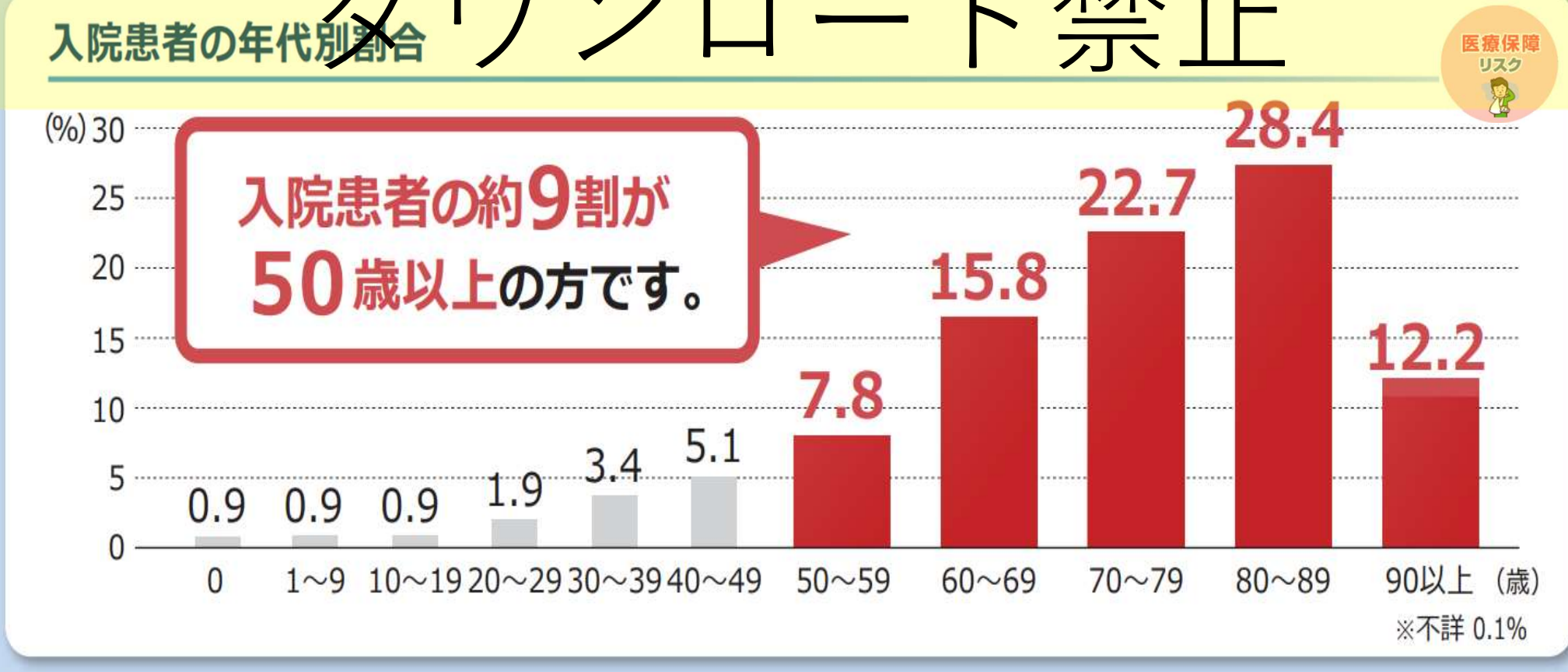
＜資料：厚生労働省　令和３年「健康日本２１（第二次）の推進に関する参考資料」＞

医療リスク

高齢世代ほど入院のリスクは高くなります。

ダウンロード禁止

入院患者の年代別割合



※当記載内容は、2021年12月現在の公的医療保険制度に基づきます。

厚生労働省「平成２９年（２０１７）患者調査の概況」総務省統計局「人口推計（平成２９年１０月１日現在）」から計算

高額療養費制度（健康保険の保障）

医療保障リスク

同じ人
同じ医療機関
同じ月

医療費が一定額を超える場合

高額療養費が支給される

※入院と外来は別々に算定

ダウンロード禁止

所得区分	自己負担限度額	多数該当
①区分ア （標準報酬月額83万円以上の方）	252,600円＋(総医療費－842,000円) ×1%	140,100円
②区分イ （標準報酬月額53万～79万円の方）	167,400円＋(総医療費－558,000円) ×1%	93,000円
③区分ウ （標準報酬月額28万～50万円の方）	80,100円＋(総医療費－267,000円) ×1%	44,400円
④区分エ （標準報酬月額26万円以下の方）	57,600円	44,400円
⑤区分オ（低所得者） （被保険者が市区町村民税の非課税者等）	35,400円	24,600円

注）「区分ア」または「区分イ」に該当する場合、市区町村民税が非課税であっても、標準報酬月額での「区分ア」または「区分イ」の該当となります。

自己負担と民間医療保険の必要金額

例：胃がんと診断され、3日間通院。その後、開腹による胃切除術を受け、20日間入院。
退院後、月2回の通院にて化学療法（抗がん剤など）を用いた治療を計8ヶ月間実施。

ダウンロード禁止

差額ベッド代は鹿児島市立病院の個室Aの金額を使用

1カ月の医療費の最高負担額（入院＋通院）

入院中の食事：1,380円/日
差額ベッド代：8,800円/日 ×20日

その他雑費（衣類・家族の交通費・快気内祝など）

医療費 99,426円 ＋ 雑費 203,600円 ＋ その他雑費 62,000円 ＝ 1ヶ月合計 365,026円

抗がん剤治療 月平均約35,000円 計8ヶ月間 交通費別

＋ 通院費用 282,546円 ＝ 合計費用 647,572円

治療による給料のダウンは含んでいません

皆さんの会社はいかがですか？

チェックポイント！

ダウンロード禁止 ご存知ですか？

日本特殊陶業健康保険組合

退職後の任意継続を選択後２年間

※高額療養費制度の付加給付有り

上限　　円

自己負担と民間医療保険の必要金額

例：胃がんと診断され、3日間通院。その後開腹による胃切除術を受け、20日間入院。
退院後、月2回の通院にて化学療法（抗がん剤など）を用いた治療を計8ヶ月間実施。

ダウンロード禁止

差額ベッド代は鹿児島市立病院の個室Aの金額を使用

1カ月の医療費の最高負担額（入院＋通院）

入院中の食事：1,380円/日
差額ベッド代：8,800円/日 ×20日

その他雑費（衣類・家族の交通費・快気内祝など）

医療費 25,000円 ＋ 雑費 203,600円 ＋ その他雑費 62,000円 ＝ 1ヶ月合計 290,600円

抗がん剤治療 月平均約25,000円 計8ヶ月間 交通費別

＋ 通院費用 200,000円 ＝ 合計費用 490,600円

治療による給料のダウンは含んでいません

医療保障の考え方 退職後

◆70歳以上の方の自己負担額(月額)

ダウンロード禁止

所得区分		外来(個人単位)A	外来+入院(世帯単位)B
現役並み所得者	Ⅲ(課税所得690万円以上)	252,600円+(医療費-842,000円)×1% ※3【140,100円】	
	Ⅱ(課税所得380万円以上)	167,400円+(医療費-558,000円)×1% ※3【93,000円】	
	Ⅰ(課税所得145万円以上)	80,100円+(医療費-267,000円)×1% ※3【44,400円】	
一般		18,000円 ※2	57,600円 ※1【44,400円】
低所得者Ⅱ		8,000円	24,600円
低所得者Ⅰ		8,000円	15,000円

※1 過去12か月以内にBの限度額を超えた高額療養費の支給が4回以上あった場合の4回目以降の限度額。

※2 年間（8～翌年7月）の外来の限度額は144,000円。一般、課税所得145万円以上、課税所得380万円以上だった月の自己限度額の合計に適用。

※3 過去12か月以内に限度額を超えた高額療養費の支給が4回以上あった場合の4回目以降の限度額。

自己負担と民間医療保険の必要金額

例：胃がんと診断され、3日間通院。その後開腹による胃切除術を受け、20日間入院。
退院後、月2回の通院にて化学療法（抗がん剤など）を用いた治療を計8ヶ月間実施。

ダウンロード禁止

差額ベッド代は鹿児島市立病院の個室Aの金額を使用

1カ月の医療費の最高負担額（入院＋通院）

入院中の食事：1,380円/日
差額ベッド代：9,720円/日 ×20日

その他雑費（衣類・家族の交通費・快気内祝など）

医療費 57,600円 ＋ 雑費 222,000円 ＋ その他雑費 62,000円 ＝ 1ヶ月合計 341,600円

抗がん剤治療 月平均約18,000円 計8ヶ月間 交通費別

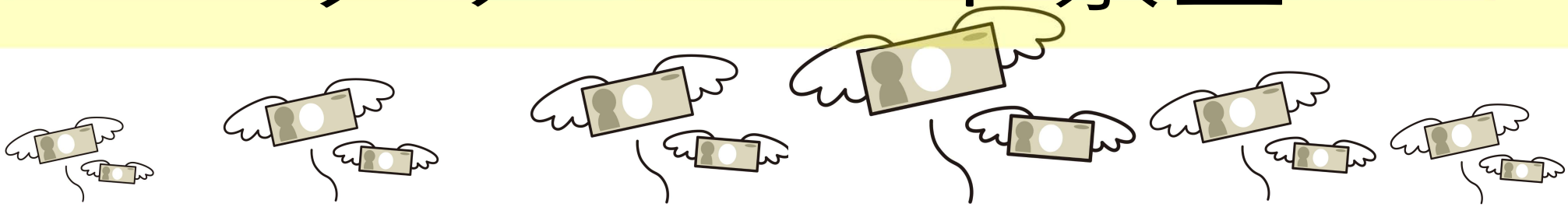
＋ 通院費用 144,000円 ＝ 合計費用 485,600円

からだのリスクと状態

医療保障リスク

●昔と現在では、病状の進行によって生活に及ぶリスクは変化してきてます。

軽度 ダウンロード禁止 重度



軽度な状態で通院する

入院して治療を受ける

手術を受け退院する

自宅で長期療養する

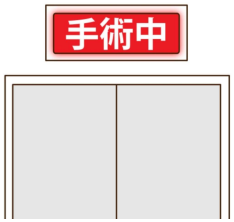
働けない状態になる

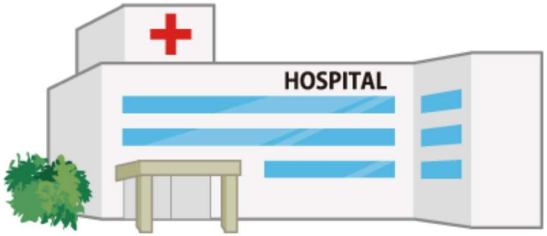
介護が必要な状態となる

高度障害状態となる

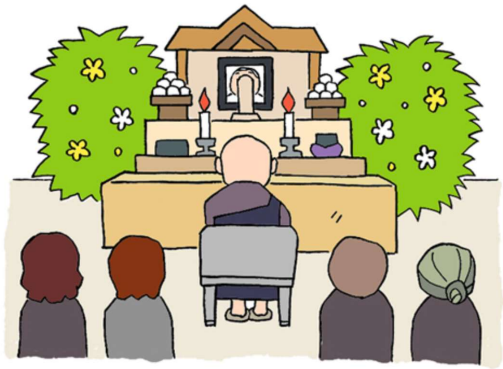
余命半年と判断される

死亡





入院期間は減ってます



介護について　対象者・人数

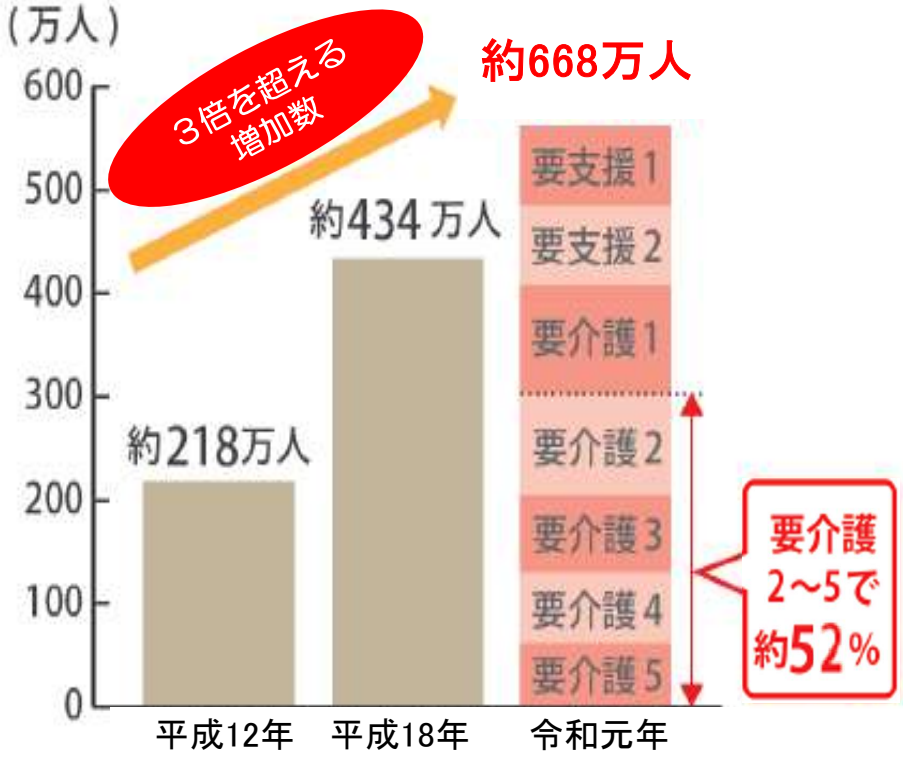
介護保障リスク

要介護（要支援）認定者は６６０万人を超えています

ダウンロード禁止

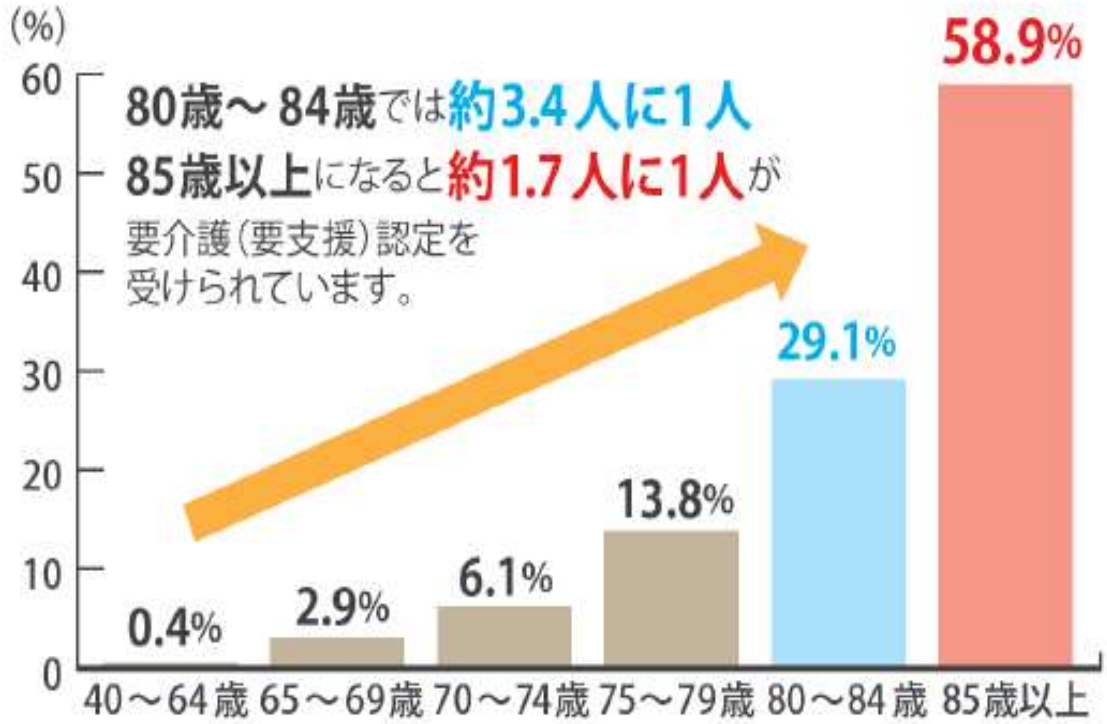
（令和元年）

■要介護（要支援）認定者数の推移



＜厚生労働省 介護保険事業状況報告＞

■年代別人口に占める要介護（要支援）認定者の割合

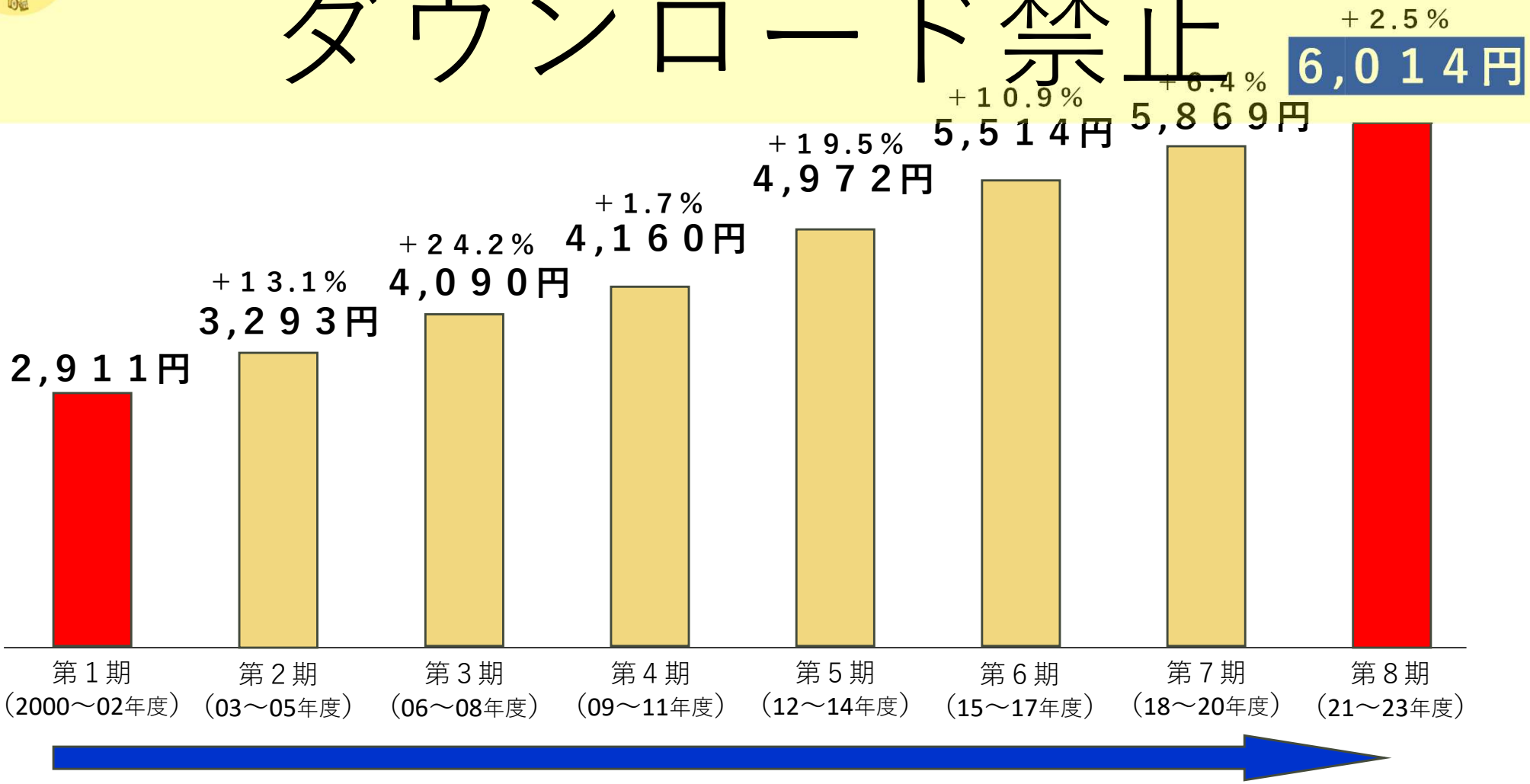


＜厚生労働省 「介護給付費実態調査（平成25年4月審査分）」、総務省統計局
「人口推計（平成25年4月確定値）」をもとにジブラルタ生命が試算＞

介護について　保険料の推移

６５歳以上が支払う保険料の推移（全国平均月額）

ダウンロード禁止

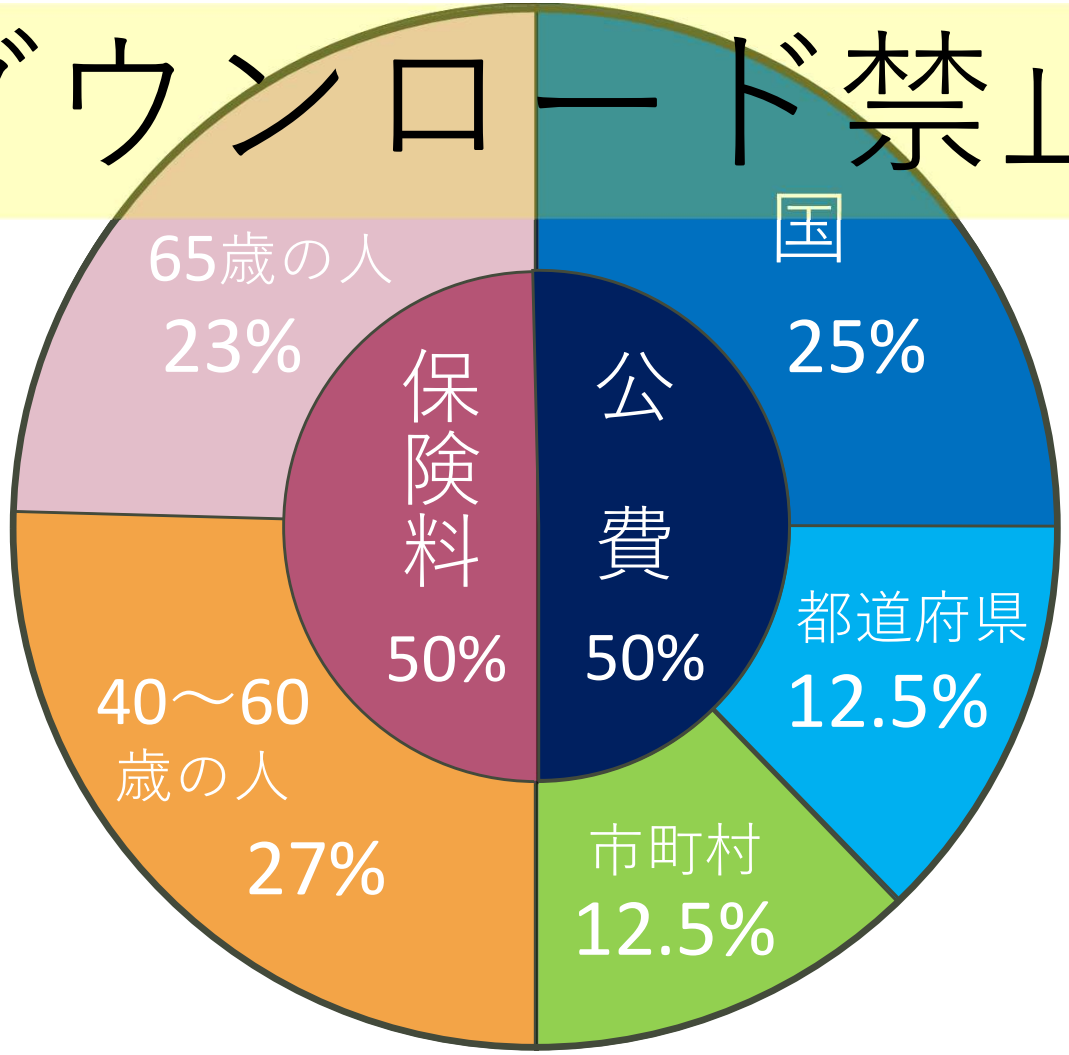


３年ごとに改定され全国平均月６,０１４円は**制度開始から２倍超に上る**

介護について　財源構成

ダウンロード禁止

半分が40歳以上からの保険料



半分が国　都道府県　市町村

公的介護保険制度

◆要支援・要介護状態の目安と自己負担額

ダウンロード禁止

軽度

介護状態区分	心身の状態の例	利用限度額
要支援１	身の回りの世話の一部に介助が必要。	５０,３２０円
要支援２	何らかの支援又は部分的な介護が必要。	１０５,３１０円
要介護１	食事や排泄はほとんど自分でできるが立ち上がり等に支えが必要。	１６７,６５０円
要介護２	食事や排泄に介助が必要なことがあり立ち上がりや歩行に支えが必要。	１９７,０５０円
要介護３	トイレや身の回りの世話、立ち上がり等が、**自分でできない**。 歩行が自分でできないことがある。	２７０,４８０円
要介護４	トイレや身の回りの世話、立ち上がり等が、**ほとんどできない**。 **歩行が自分でできない**。 問題行動や理解の低下がみられることがある。	３０９,３８０円
要介護５	**食事**、身の回りの世話、立ち上がりや**歩行等がほとんどできない**。 意思の伝達も困難。	３６２,１７０円

重度

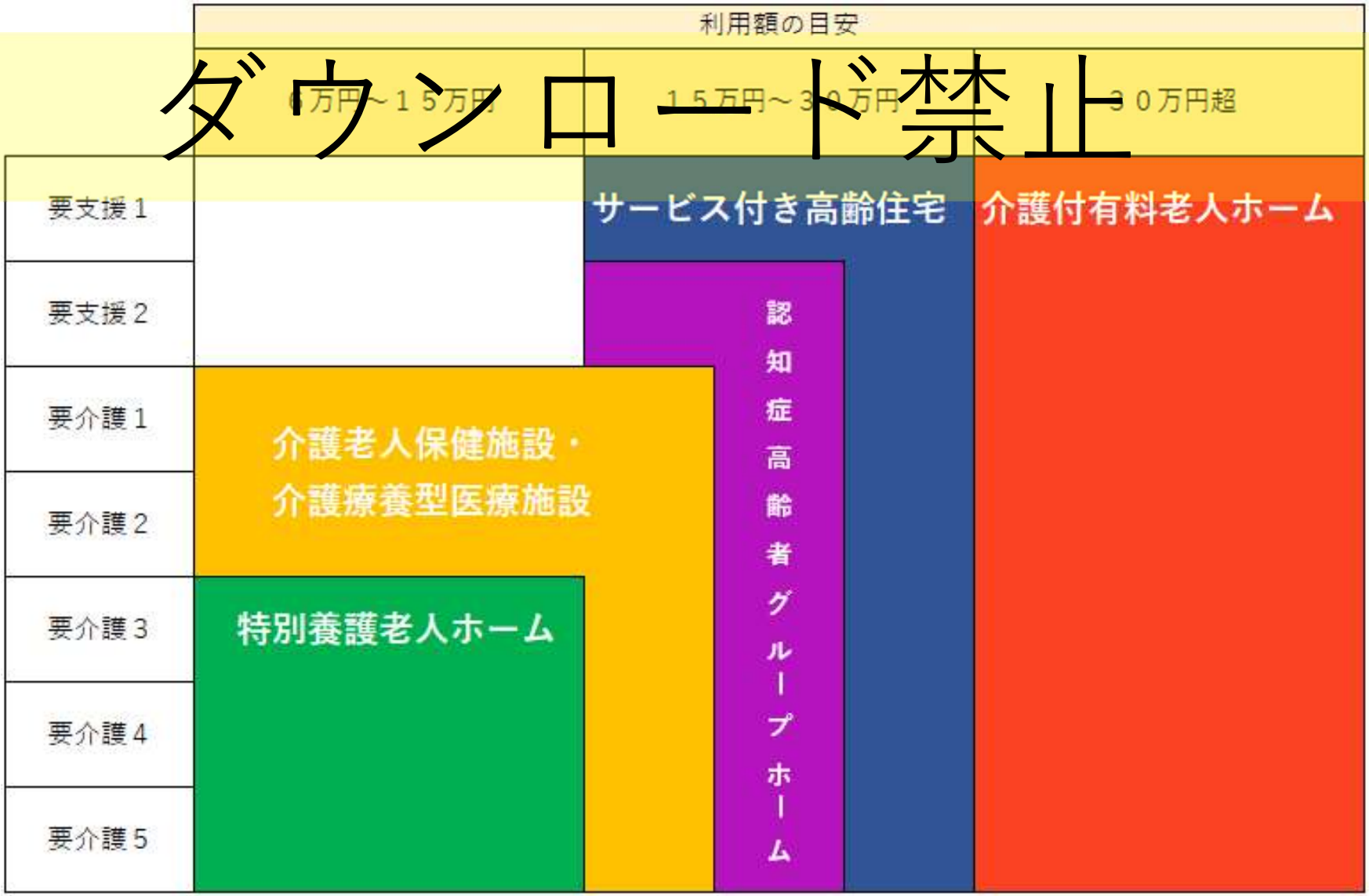
※このうち１～３割を自己負担

要介護状態と必要費用

介護保障リスク

それぞれの介護施設と、月額費用の目安、要介護度の関係を整理すると下図のようになります。

ダウンロード禁止



介護費用の対策　準備は？

ダウンロード禁止

在宅の場合

平均月額 ５万円 × 平均期間 5年1ヶ月 ＝ 約３０５万

施設の場合

平均月額 １１万７千円 × 平均期間 5年1ヶ月 ＝ 約７１４万

※その他一時金として住宅改修費などもかかります

■対策としてどうされますか？

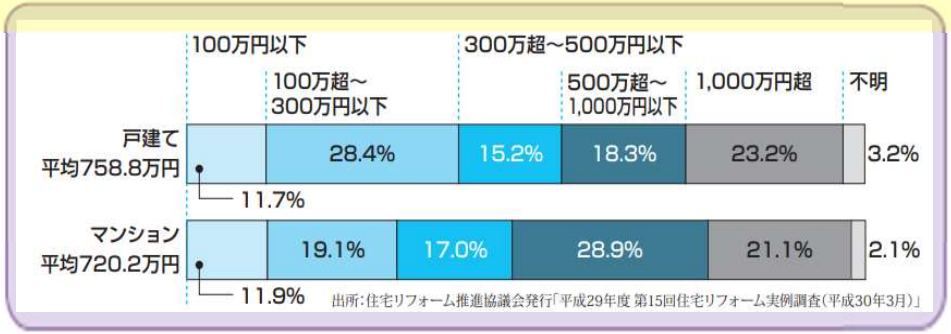
- 介護保険 認知症保険
- 資産形成
- 現預金

セカンドライフの支出

ダウンロード禁止

●ライフイベント費用の例

■ 自宅のリフォーム費用



■ 旅行の費用（年間費用）

海外旅行 326,000円 国内旅行 113,000円

出典:レジャー白書2016 財団法人社会経済生産本部

■ 帰省費用（年間費用）

年間平均費用 77,500円

出典:レジャー白書2007 財団法人社会経済生産性本部

■ 結婚費用の援助

全国平均 192.4万円

出典:結婚情報誌「ゼクシィ」（リクルート発刊）調べ
結婚トレンド調査2020

■ 住宅購入の援助

全国平均 861万円

出典:2019 一般社団法人 不動産流通経営協会
首都圏新規購入者 親からの平均贈与額

■ 介護費用

介護一時金 74万円 月々の費用 8.3万円
介護期間平均 5年1ヵ月

介護期間合計 580万円

生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」／令和３年度

相続の不安を考える

ダウンロード禁止

遺産分割で
争いは起こらない
だろうか？

自分に判断能力が
無くなった後の
財産の管理や、
相続に問題は
ないだろうか？

相続税は
かかるのだろうか？
かかる場合、
払えるだろうか？

年々増える相続問題

ダウンロード禁止

【注】数値は、『司法統計年報（家事編）』「遺産分割事件数―終局区分別代理人弁護士の関与の有無別―全家庭裁判所」によるもの。

参考：２０２０年死亡者数 **１３７万人**

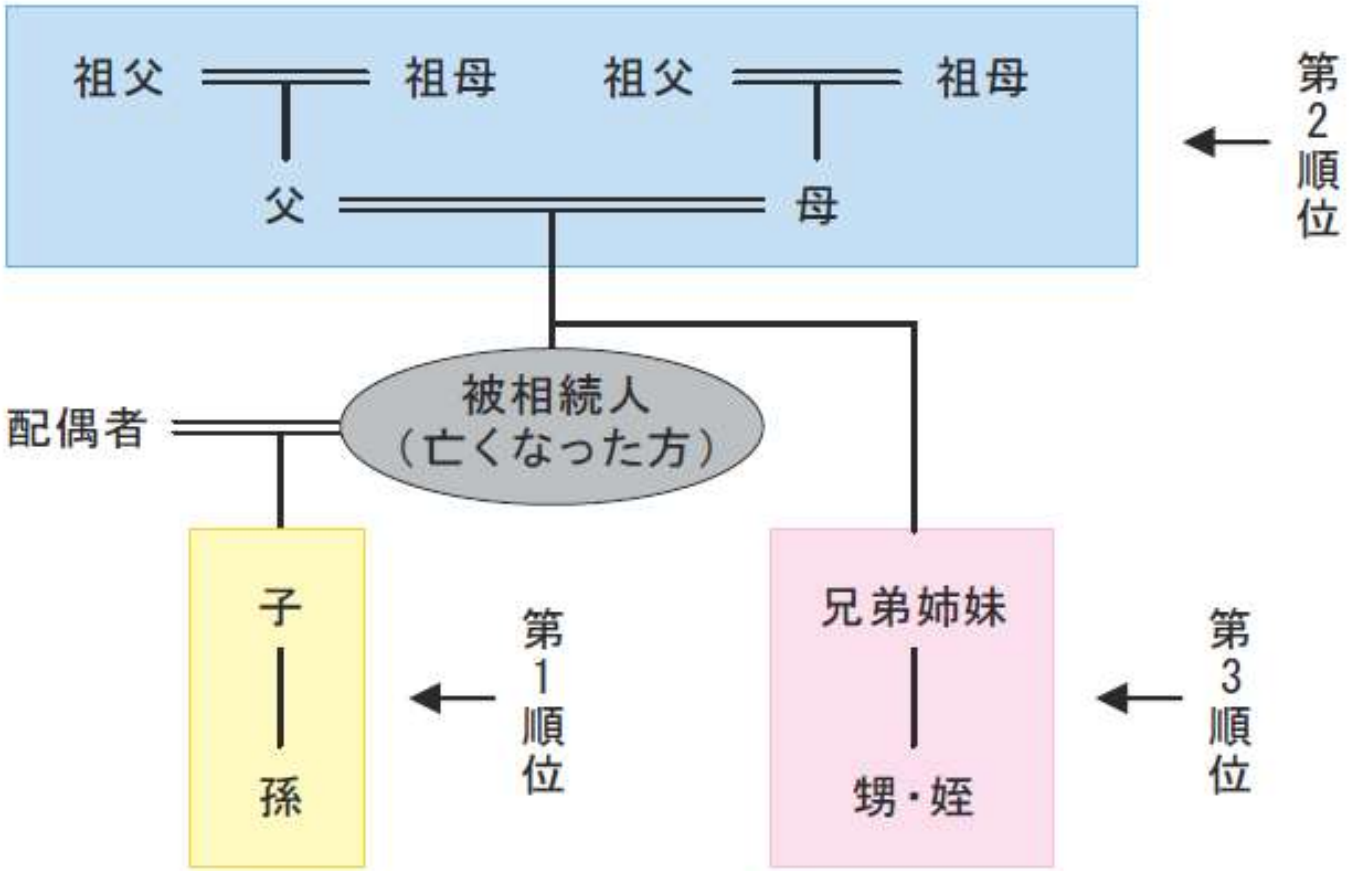
資料 厚生労働省「人口動態調査」

法定相続人の範囲

■法定相続人の範囲

ダウンロード禁止

相続人の範囲	配偶者	子供	父母	兄弟姉妹

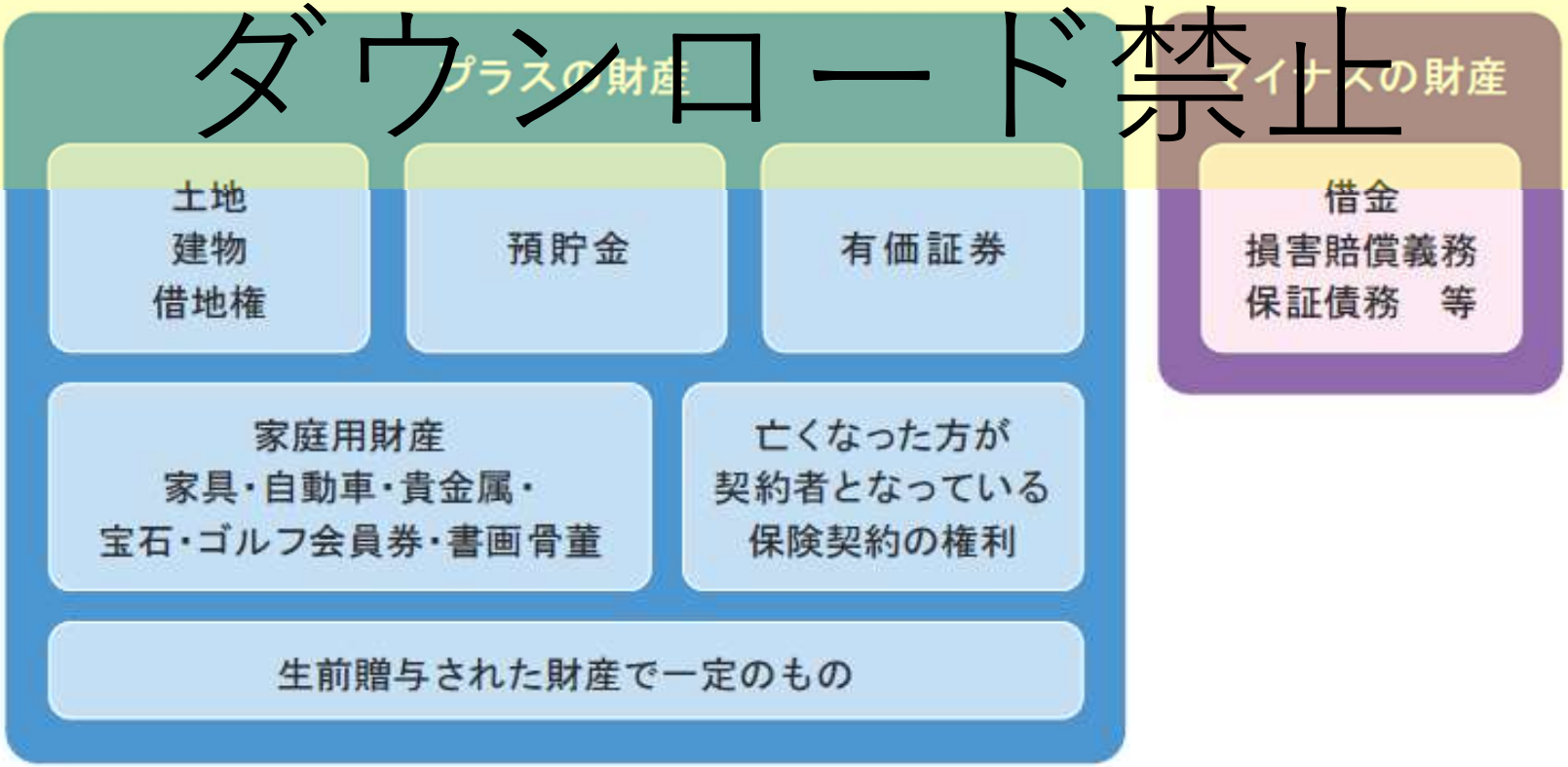


※孫・甥・姪は子や兄弟姉妹が既に亡くなっていた場合に相続人となります。

相続財産の範囲

ダウンロード禁止

相続財産の例



相続財産とならないものの例

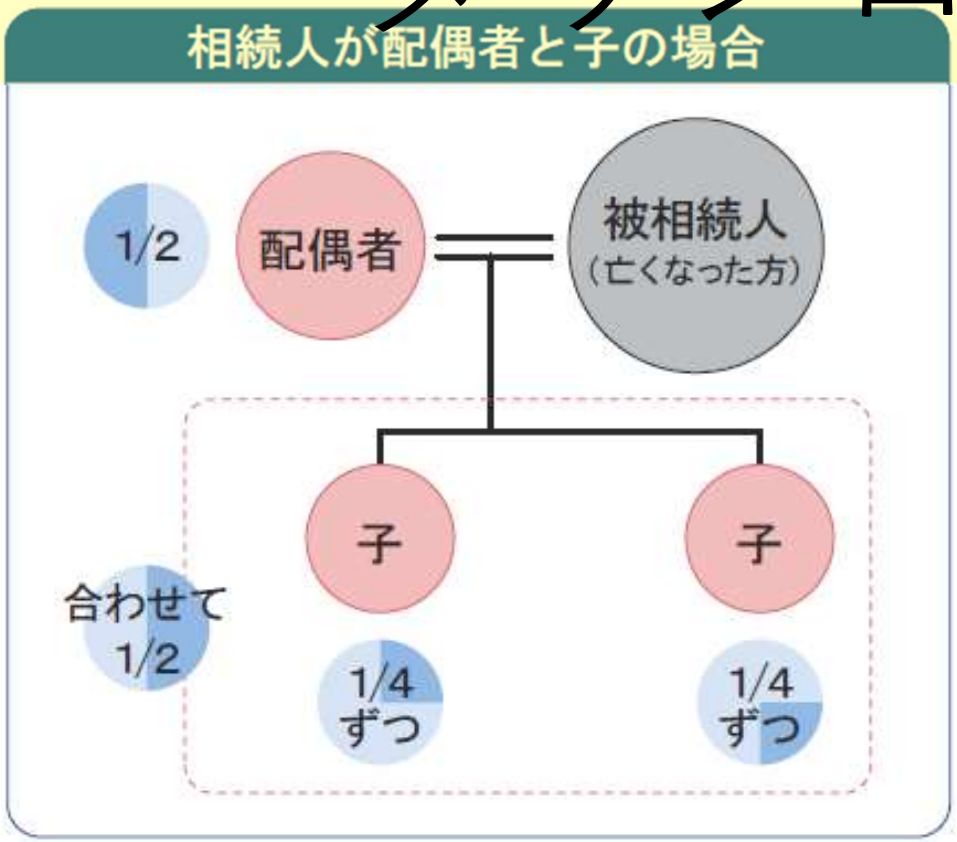
墳墓　祭具　遺骨
生命保険金（受取人独自の財産となり、遺産分割の対象とはならない）

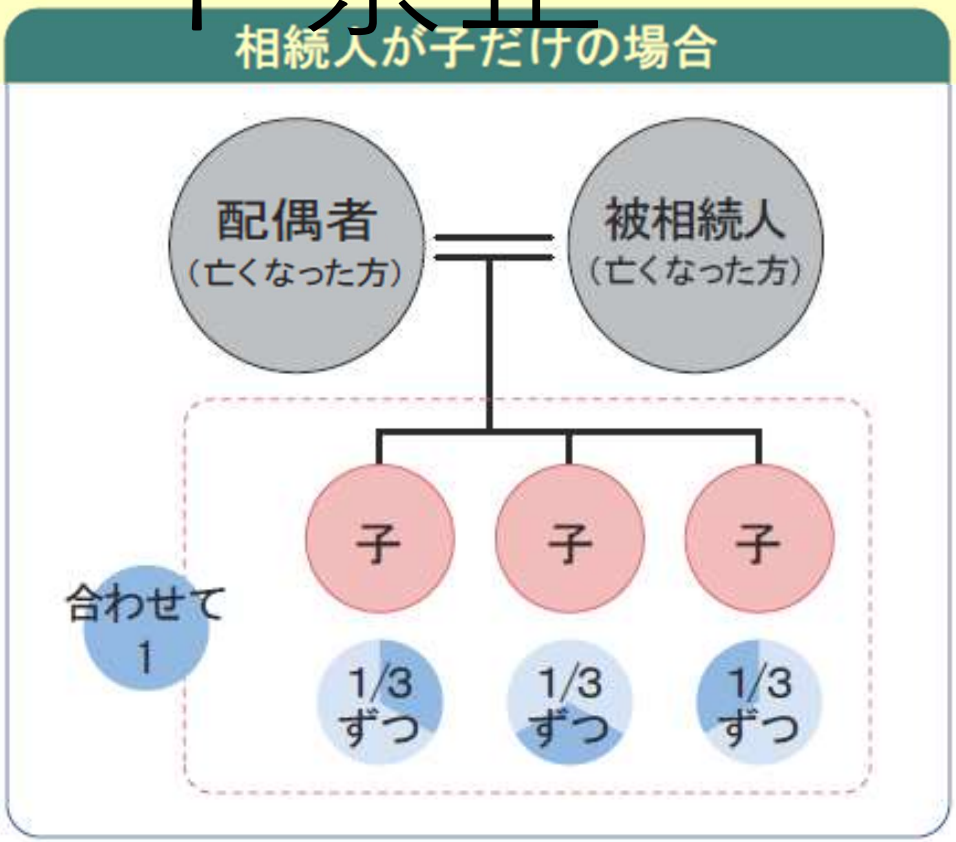
非課税枠の活用で相続税が軽減されます。

法定相続の仕組み

■法定相続分

ダウンロード禁止

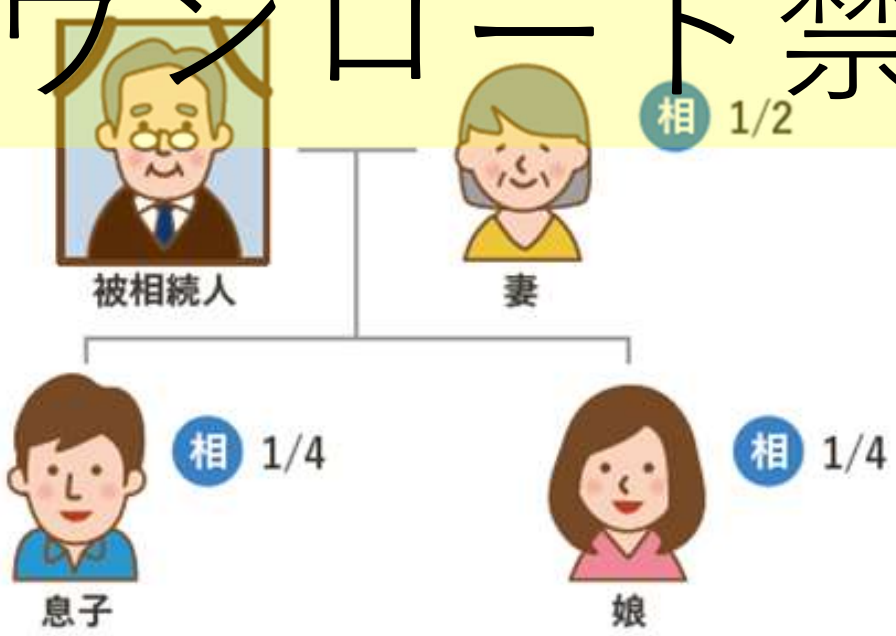




遺産分割

相続人が妻と子供２人

ダウンロード禁止



法定相続分は …

妻	2分の1
子供	4分の1ずつ （2分の1×2分の1）

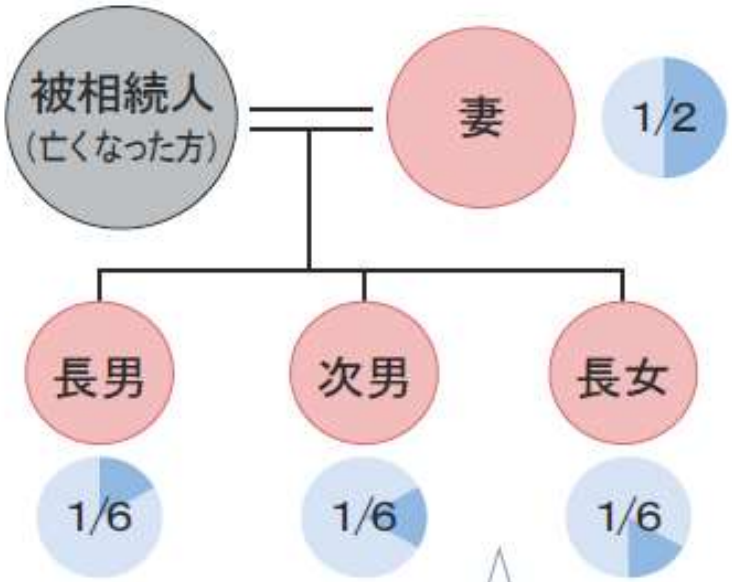
遺言書を活用する

■遺言書を作成したほうがいいケース

ダウンロード禁止

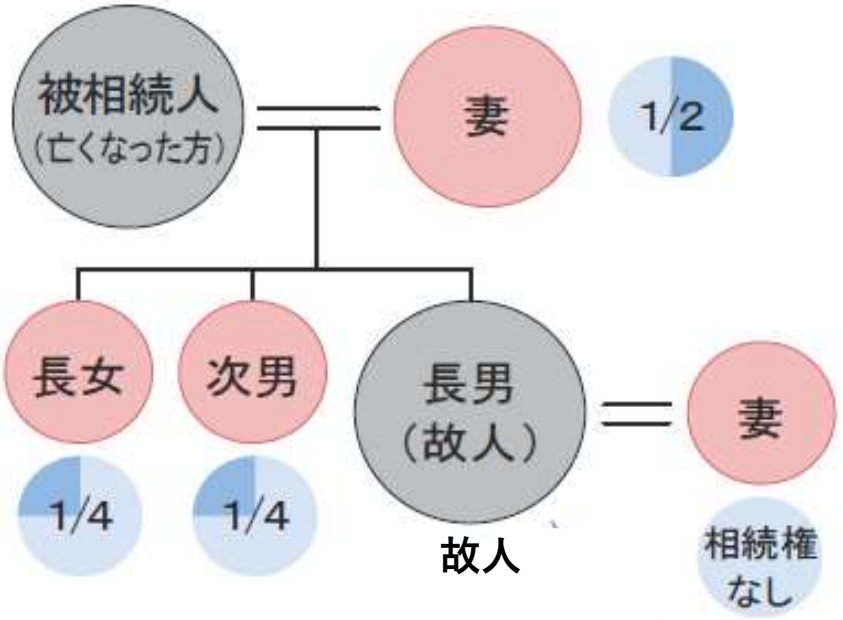
複数の子どもがいて、分けにくい財産がある場合

2千万円の不動産と1千万円の預貯金だと



民法で決められた割合通りだと、
うまく分けられない

息子の妻に財産を譲りたい

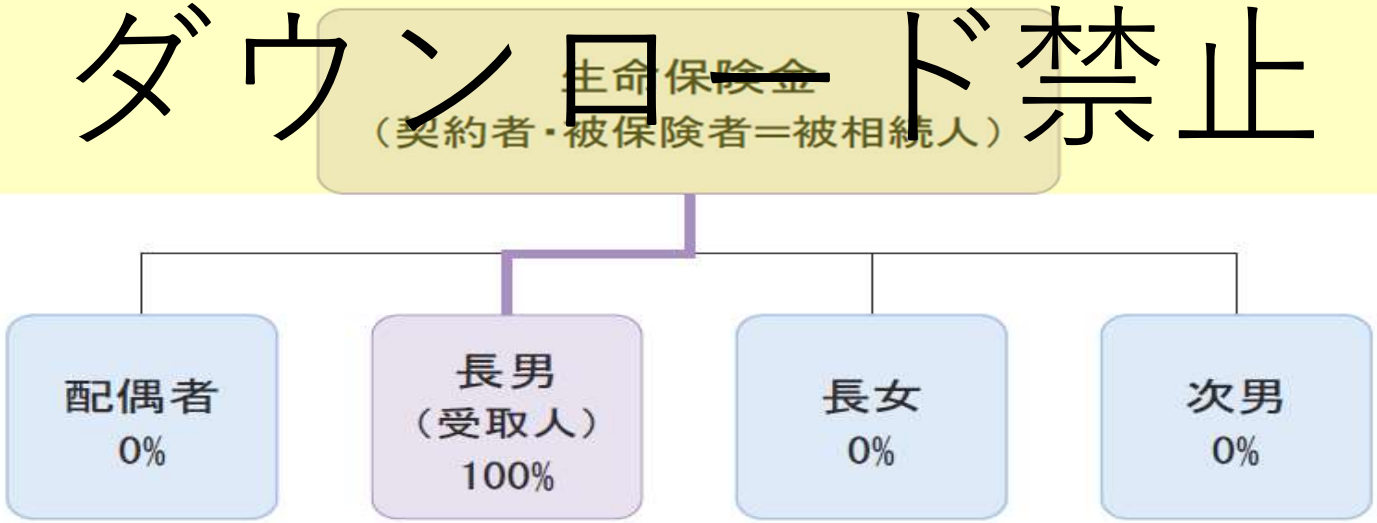


息子の妻がよく世話をしてくれたので
少しでも遺してあげたい

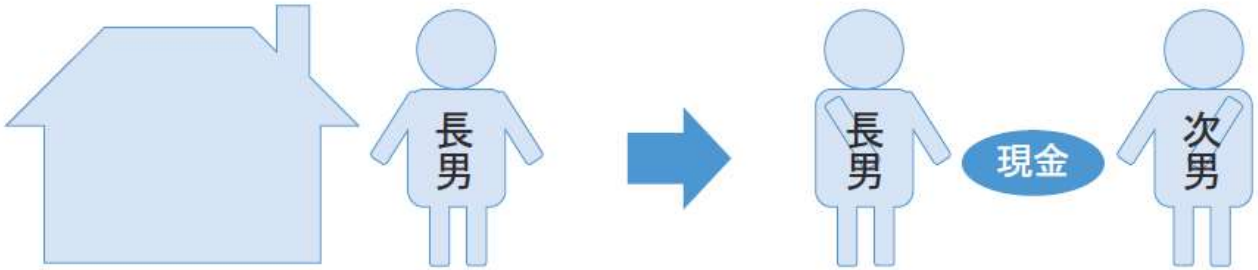
相続対策には生命保険も有効

■円満な遺産分割に活用できる生命保険

ダウンロード禁止



■代償分割に生命保険を活用



長男が土地と家を相続

長男が受取った生命保険金を次男に渡す

相続の不安を考える

ダウンロード禁止

遺産分割で
争いは起こらない
だろうか？

自分に判断能力が
無くなった後の
財産の管理や、
相続に問題は
ないだろうか？

相続税は
かかるのだろうか？
かかる場合、
払えるだろうか？

認知症（判断能力喪失）になって困ること

✕ 預金を引き出せない

たとえ家族が金融機関に依頼しても、本人の意思確認が不可の場合、引き出し・解約不可

ダウンロード禁止

✕ 不動産や株式を売却できない・新規活用できない

本人の意思確認ができないと、売却・買替・担保提供不可　価格下落・機会損失リスク

✕ 相続対策できない

相続対策としての遺言書・生前贈与・アパート建築など全て不可

✕ 遺産分割協議ができない

相続人が認知症の場合、そのままでは遺産分割協議ができず、相続財産が凍結となる

任意後見制度

■判断能力の低下にあらかじめ備える

ダウンロード禁止

今は元気だけれど、将来、認知症になったときのことが不安

↓

元気な今、信頼できる人と任意後見契約を結ぶ
財産管理や介護サービス等の希望を打ち合わせ、どのような援助をしてもらうかを決める

↓

認知症の症状が見られるようになった

↓

家庭裁判所に申し立て
家庭裁判所が任意後見人の仕事をチェックする任意後見監督人を選任します

↓

任意後見人が財産の管理（任意後見契約で定められたもの）などを行います

後見人が財産管理をしていた場合、その記録が相続のときまで残ることで、
相続問題でのトラブルを避けることにもつながります。

相続の不安を考える

ダウンロード禁止

遺産分割で
争いは起こらない
だろうか？

自分に判断能力が
無くなった後の
財産の管理や、
相続に問題は
ないだろうか？

相続税は
かかるのだろうか？
かかる場合、
払えるだろうか？

相続税がかかるかどうかの判定

■相続税の基礎控除

ダウンロード禁止

基礎控除　3，000万円 ＋（600万円 × 法定相続人の人数）

■配偶者の税額軽減

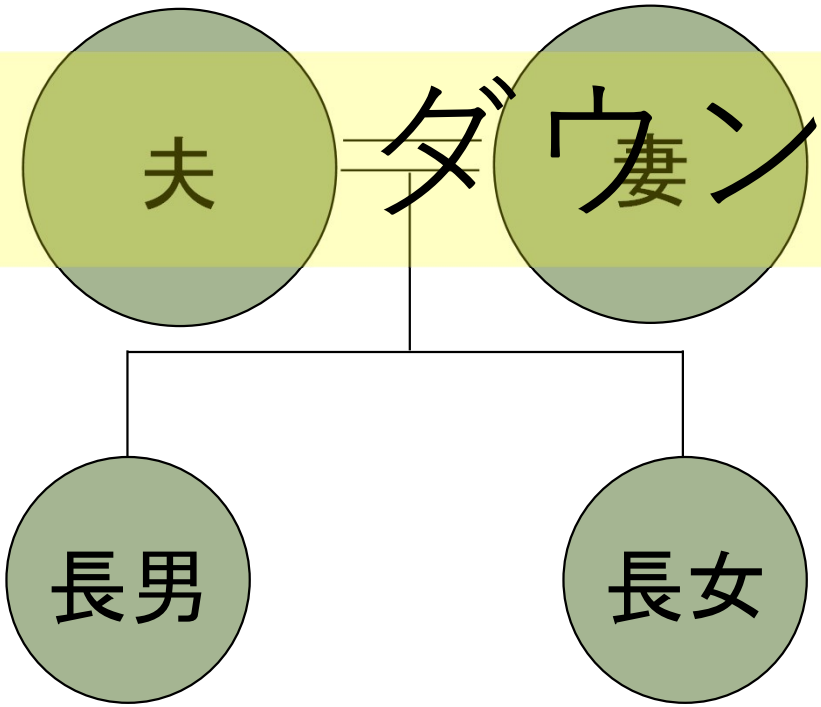
被相続人の配偶者が、相続により財産を取得した場合に、配偶者の税額軽減の適用が受けられます。
これは、配偶者の老後の生活保障を守り、配偶者の取得した財産は生前における夫婦共同の財産によるものであること、同一世代の財産移転であり、再び相続される機会（２次相続）が近いことなどを考慮したものです。

■次の金額のどちらか多い金額までは配偶者に相続税はかかりません。

(1)　（　　円）相続税法第19条の2

(2)　配偶者の法定相続分相当額

相続税がかかるかどうかの判定



ダウンロード禁止

財産評価額	
定期預金	3，000万円
株式	1，000万円
自宅（建物）	1，500万円
自宅（宅地）	5，000万円

⇒小規模宅地の特例で80%減の
評価となり、1,000万円の評価となる

基礎控除		Aさんの財産の評価額
3，000万円+（600万円×3人）＝4，800万円	＜	6，500万円

相続税がかかります

参考：小規模宅地の評価減
亡くなった方の居住用であった宅地の全部または一部を配偶者が相続する等、一定要件を満たす場合は、宅地の330㎡までの部分の価額を20%で評価することができます

相続財産の評価額引き下げ（生命保険）

生命保険の死亡保険金は、

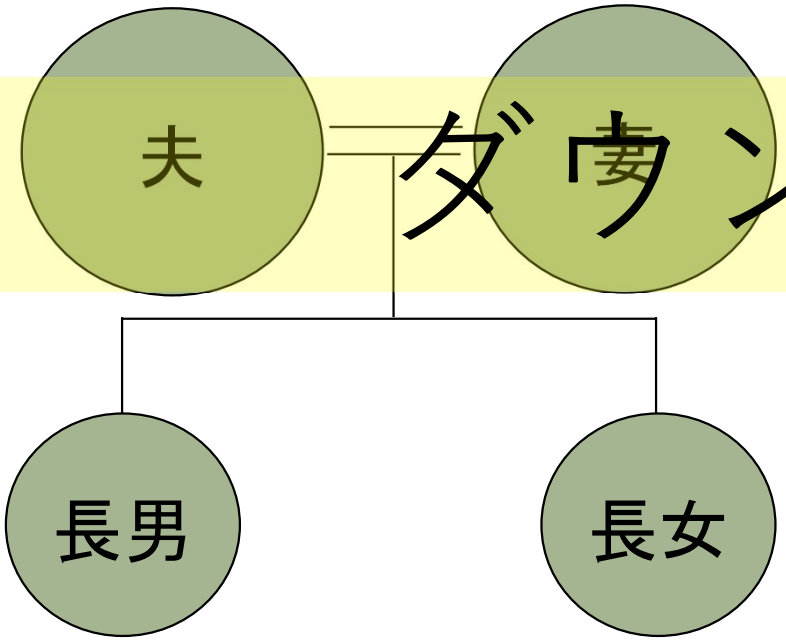
ダウンロード禁止

死亡保険金額－非課税枠(500万円×法定相続人の数)

で評価され課税されます。＜相続税法第12条＞

上記非課税枠については、他の保険契約の死亡保険金額と合算のうえ適用されます。

対策例　生命保険の非課税枠を活用



ダウンロード禁止

財産の評価額

定期預金	8，500万円
自宅（建物）	1，000万円
自宅（宅地）	1，500万円

（小規模宅地の特例を適用後）

一時払い保険料1，000万円で1，500万円の死亡保険に加入した場合

現在のまま相続

定期預金	8，500万円
建物	1，000万円
土地	1，500万円

相続税のかかる財産 1億1000万円

相続税の総額　400万円

保険金	1，500万円
定期預金	7，500万円
建物	1，000万円
土地	1，500万円

非課税枠

相続税のかかる財産 1億円

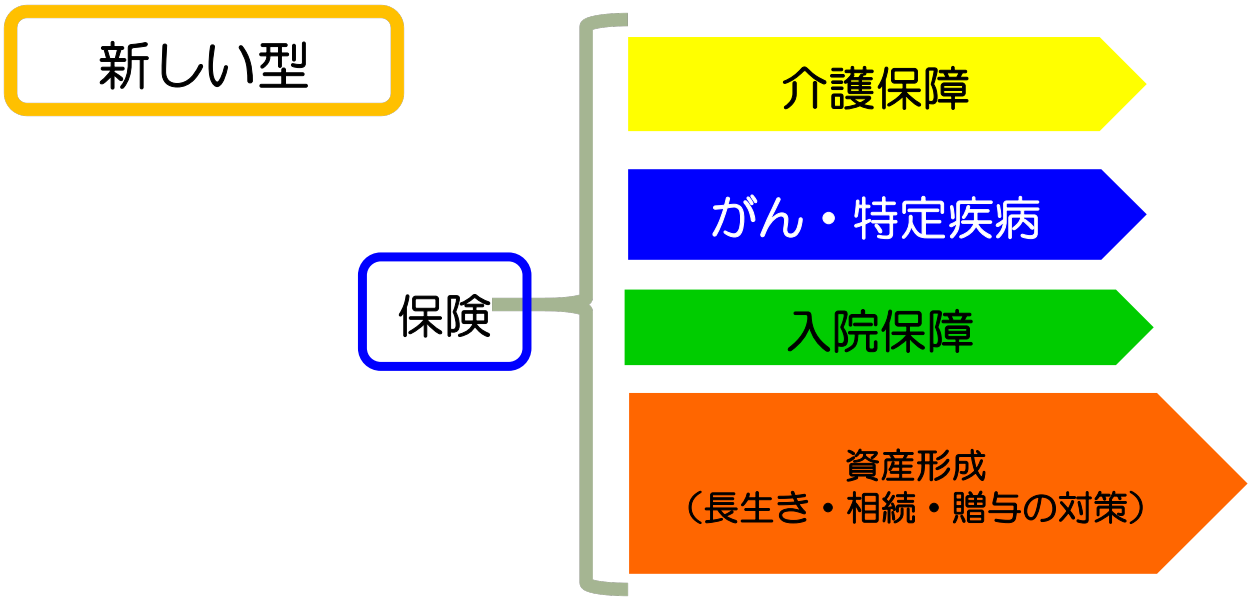
相続税の総額　250万円

※イメージとして理解していただくため、各種控除は計算に含めず表示しております。

※記載の税務の取扱いは平成２５年４月現在の法令・通達に基づきご案内しており、将来変更される可能性がございます。
個別の税務等について詳しくは税務署や税理士に必ずご確認ください

生命保険で準備するリスク対策

ダウンロード禁止



リスクの高い介護・がん

長生き・相続・贈与対策

インフレ対策

をおススメします。

現在、注目されているリスク

◆ここ数年注目されているリスクについてご案内いたします。

ダウンロード禁止

万が一の時、配偶者やお子様が『遺品整理』をします。

その時、この種の遺品を忘れると大変なことになります。

それは・・・

デジタル遺品

現在、注目されているリスク

■デジタル遺品の重要性

ダウンロード禁止

①思い出の写真や映像をクラウド（ネット）上で保管している。

②ＦＸなどネット上で完結する投資などをしている。
運営会社・口座番号・ＩＤなどの情報をご夫婦で共有

③ネットで管理しているクレジットカード・ネット銀行の情報。

④メールアドレス・ＳＮＳなどの個人情報。

エンディングノートの活用

◆亡くなってからや、老化が進行してからでは書けません。

ダウンロード禁止

①自分に万一のことがあったときも、家族が困らない。

②日常生活の備忘録としても使える。

③家族に対する自分の愛情を伝えることができる。

ご清聴ありがとうございました

我々ファイナンシャルプランナーはライフプランの作成が今後のより良い生活の羅針盤となることと確信しております。
作成には家計のホームドクターであるファイナンシャルプランナーが近くにいるとより心強いかと思います。
今日の出会いをキッカケにお気軽にご相談下さい。

ダウンロード禁止

※本日使用したセミナー資料の制度や数値などは、今後変更されることがあります。
また、具体的に制度を利用する際には専門家に相談してその内容を確認の上、行動してください。

個別のご相談対応もいたします

◆セミナー受講の皆様には、サポート窓口が無料でご利用いただけます。

◆人事様や組合様へのご連絡は不要です、直接お申込みいただけます。

ダウンロード禁止

◆**御社グループで約７００世帯の顧問実績の我々がご相談の担当となります。**

◆個別相談に関してのご質問は終了後に後藤までお声掛けください。

【ご相談窓口】

株式会社ＨＦＰ

相談受付　：　後藤　寿志　（ごとう　ひさし）

メール：　hisashi.goto@hfp-corp.com

携帯　：　090-2683-1637

個別相談専用QR

QRコードは株式会社デンソーウェーブの登録商標です。