

いまからできる！

第5回

# お金の 貯め方教室

株式会社 サンドアーズ  
講師：中川美佐 森信治

2021/4/29



## 相談できる内容

- お子様の教育費 / マイホームローン / 保険のご相談
- ライフプランのアドバイス / 将来の資産のご相談
- 相続や贈与のご相談

会社名 : 株式会社サンドアーズ

本社所在地 : 広島県広島市中区八丁堀 1 1 - 2 8 朝日広告ビル3F

代表者 : 代表取締役 三戸 治郎

事業内容 : ご家庭のライフプラン作成

リスクマネジメント業務

資産運用コンサルティング業務





なかがわ みさ  
**中川 美佐**

2級ファイナンシャルプランナー

地元広島に寄り添い  
**全力で味方になる**  
**アドバイザー**  
として活躍

## 略歴

高校卒業後、百貨店にて勤めていたが出産を機に退社。その後、子育てをしながら外資系保険会社、国内生命保険会社を経て、現在はFPとして活躍。

自身の子育て経験や個人のお客様の保険相談を通じて、

**『すべてのお客様の味方でありたいと考え、  
今までの人生経験を生かしてご提案をすること』**

を大前提に、その人の人生が生き生きと過ごせるようアドバイスすることを大切にしている。

地元広島のお客様に寄り添い、個人のお客様の保険相談や各種セミナーの講師を行っている。

## 実績

- |          |                     |
|----------|---------------------|
| 2019年11月 | 終活セミナー（2018年にも開催）   |
| 2019年12月 | 人生100年時代のマネーセミナー    |
| 2020年 7月 | 女性のための賢いお金の貯め方基礎講座  |
| 2020年11月 | いまからできる！女性のお金の貯め方教室 |
| 2020年12月 | 終活セミナー              |
| 2021年 2月 | 賢いお金の貯め方基礎講座        |

## ～第一部～

### ① 家計のバランスと日本の今後を知りましょう

- ・ 将来どのくらいお金って必要？
- ・ 年金ってどれくらい？
- ・ ゆとりある老後の不足額はいくら？

### ② 将来のために

#### 「ふやす」お金について学びましょう

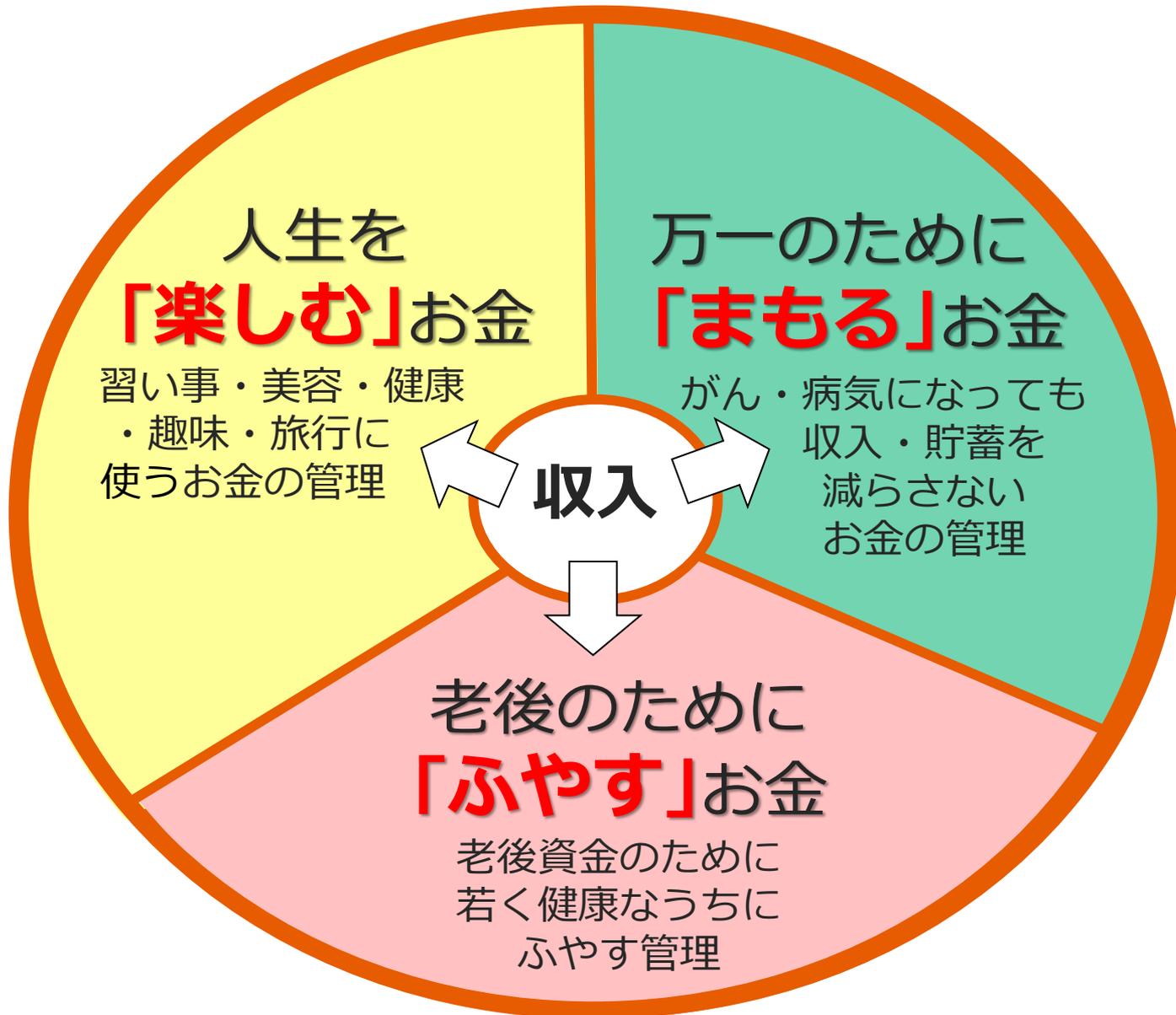
ポイント1：金利と時間を味方にしましょう

ポイント2：インフレに備えましょう

ポイント3：分散投資をしましょう

### ③ ふやしたお金の「まもり方」を学びましょう

# ①家計のバランスを知らしましょう



### ■ 日本人の平均寿命

	平成9年	平成19年	平成29年
男性	77.19歳	79.19歳	81.09歳
女性	83.82歳	85.99歳	87.26歳

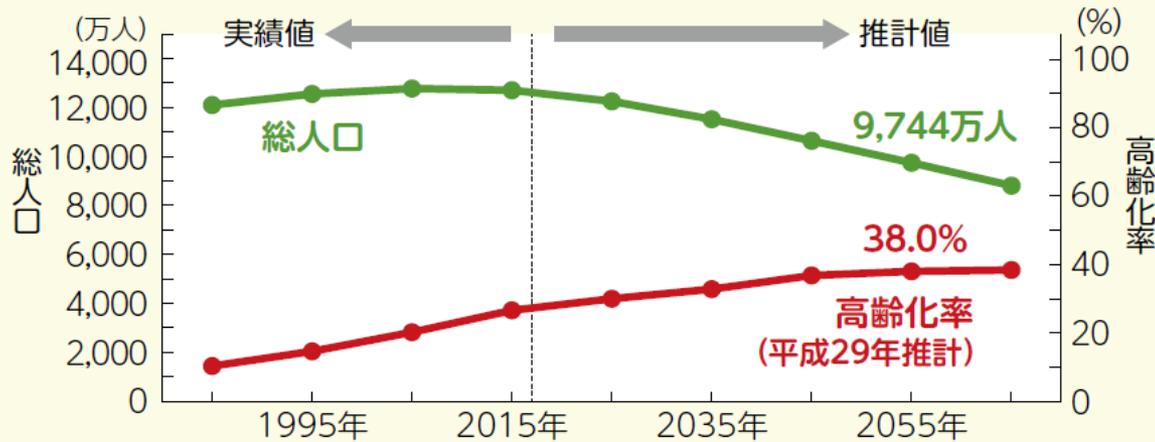
[出典]厚生労働省  
[平成9年/平成19年/平成29年 簡易生命表]

### ■ 65歳の方の平均余命

男性	84.83歳	<b>約20年</b>
女性	89.63歳	<b>約25年</b>

[出典]厚生労働省  
[令和元年 簡易生命表]

### ■ 日本の総人口の推移と65歳以上の方の割合



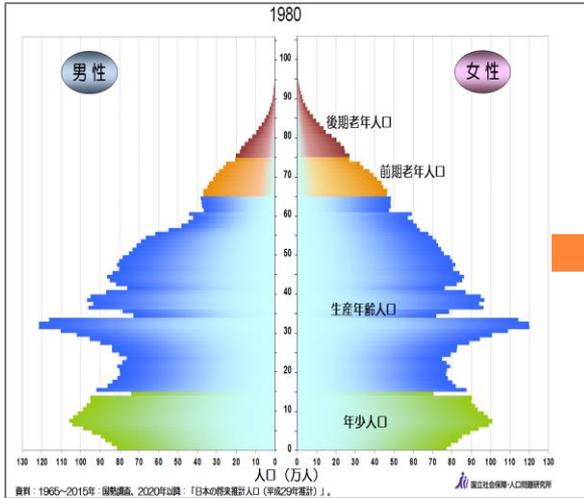
[出典]内閣府「平成30年版 高齢社会白書」



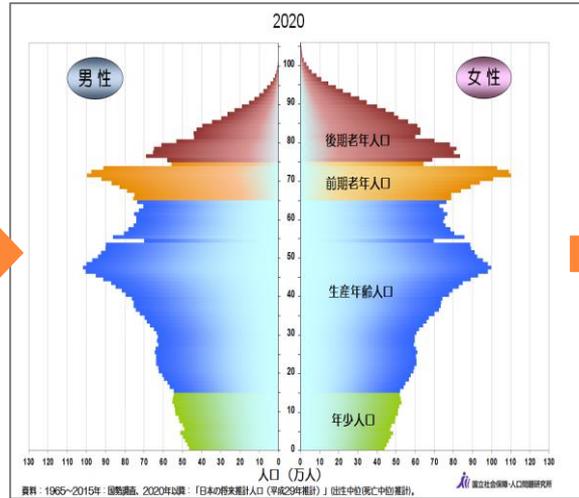
女性の  
約2人に1人  
が90歳まで  
長生きされて  
います。

# ①日本の今後を知りましょう

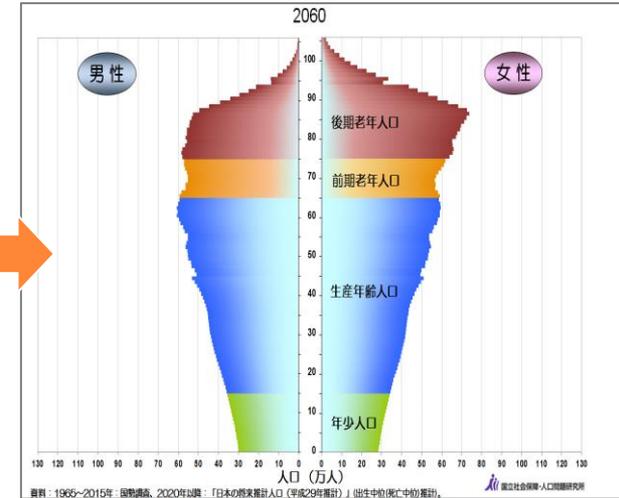
## 人口ピラミッドの推移



1980年



2020年



2060年



出典：国立社会保障・人口問題研究所「人口ピラミッドの推移」

総務省統計局「国勢調査報告」および国立社会保障・人口問題研究所「日本の将来推計人口」（平成29年推計）をもとに算出

# ①将来どのくらいお金って必要？

## 老後の最低日常生活費



## ゆとりある老後の生活費



# ①年金ってどれくらい？



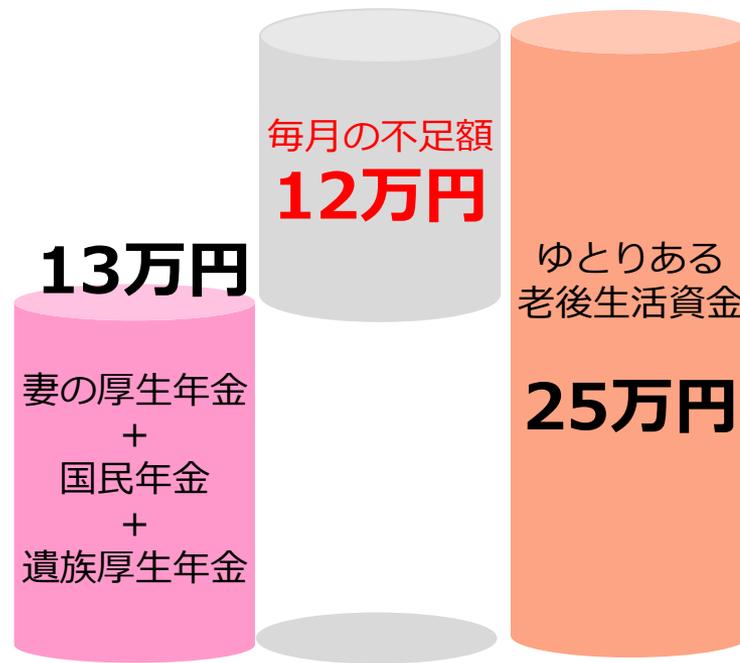
夫 第二号被保険者  
職業:会社員 厚生年金加入期間:40年



妻 第三号被保険者  
職業:専業主婦(会社勤務あり) 国民年金加入期間:40年

## ①夫婦2人の期間

## ②妻1人の期間



出典:公益財団法人 生命保険文化センター「令和元年度 生活保障に関する調査」をもとに算出(夫婦二人の場合)  
※一定条件のもとに算出した計算上の目安額であり、実際の支給額を約束するものではありません。

# ①ゆとりある老後の不足額はいくら？

ゆとりある老後の生活費に  
不足な額はいくら？



夫がサラリーマンで妻が専業主婦の場合

①夫婦2人の期間

**14** 万円×12か月× **20** 年 = **3,360**万円

②妻1人の期間

**12** 万円×12か月× **5** 年 = **720**万円

③合計

**3,360**万円 + **720**万円 = **4,080**万円

# ①ゆとりある老後の不足額はいくら？

## ゆとりある老後の生活費に不足な額はいくら？

### 共働きの場合

#### ①夫婦2人の期間

$$8\text{万円} \times 12\text{か月} \times 20\text{年} = 1,920\text{万円}$$

#### ②妻1人の期間

$$12\text{万円} \times 12\text{か月} \times 5\text{年} = 720\text{万円}$$

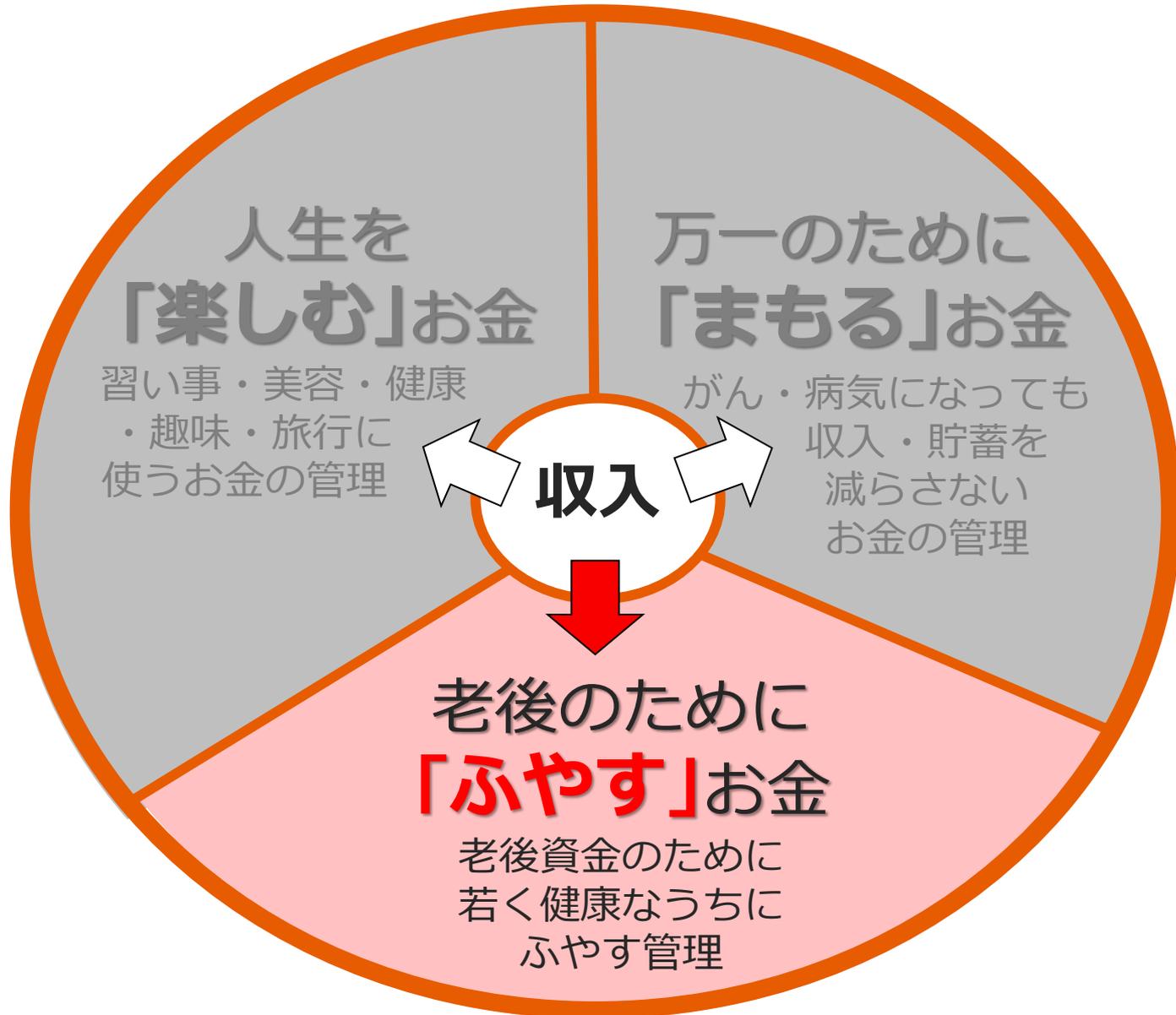
#### ③合計

$$1,920\text{万円} + 720\text{万円} = 2,640\text{万円}$$

### 独身者の場合

$$10\text{万円} \times 12\text{か月} \times 25\text{年} = 3,000\text{万円}$$

## ②将来のために「ふやす」お金について学びましょう



# ポイント 1



## お金のふやし方

## 金利と時間を味方にしましょう

## 72の法則

複利で計算

$$72 \div \text{金利} (\%) = \text{元金が2倍になる年数}$$

金利

8年

12年

24年

3% 100万円 → 200万円

6% 100万円 → 200万円 → 400万円

9% 100万円 → 200万円 → 800万円



0.01% 100万円 → 200万円

## ・ 単利と複利の違い

＜例＞ 初年度100万円を年利10%で預けた場合



## 72の法則

複利で計算

$$72 \div \text{金利} (\%) = \text{元金が2倍になる年数}$$

金利

8年

12年

24年

3% 100万円 → 200万円

6% 100万円 → 200万円 → 400万円

9% 100万円 → 200万円 → 800万円

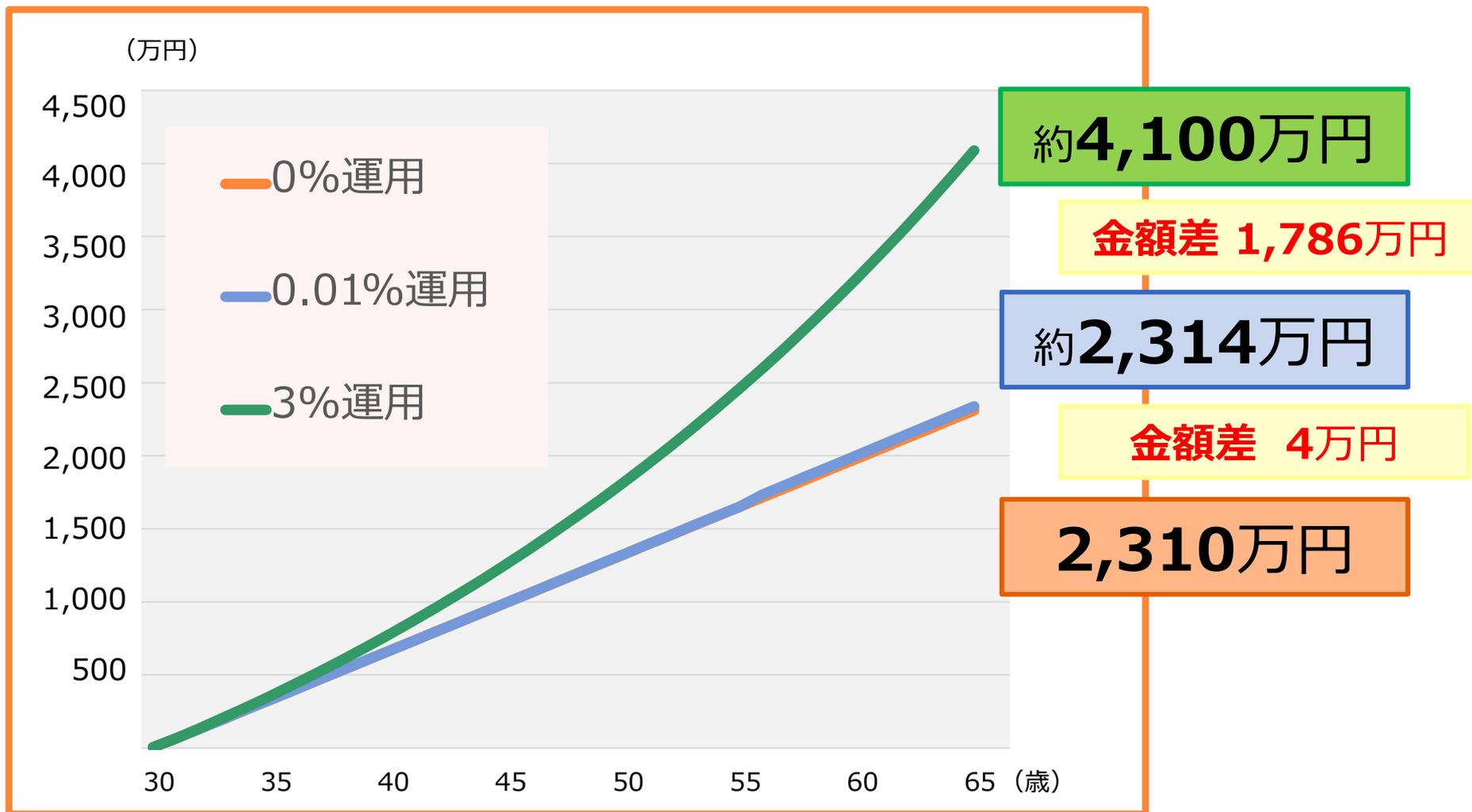


7,200年



0.01% 100万円 → 200万円

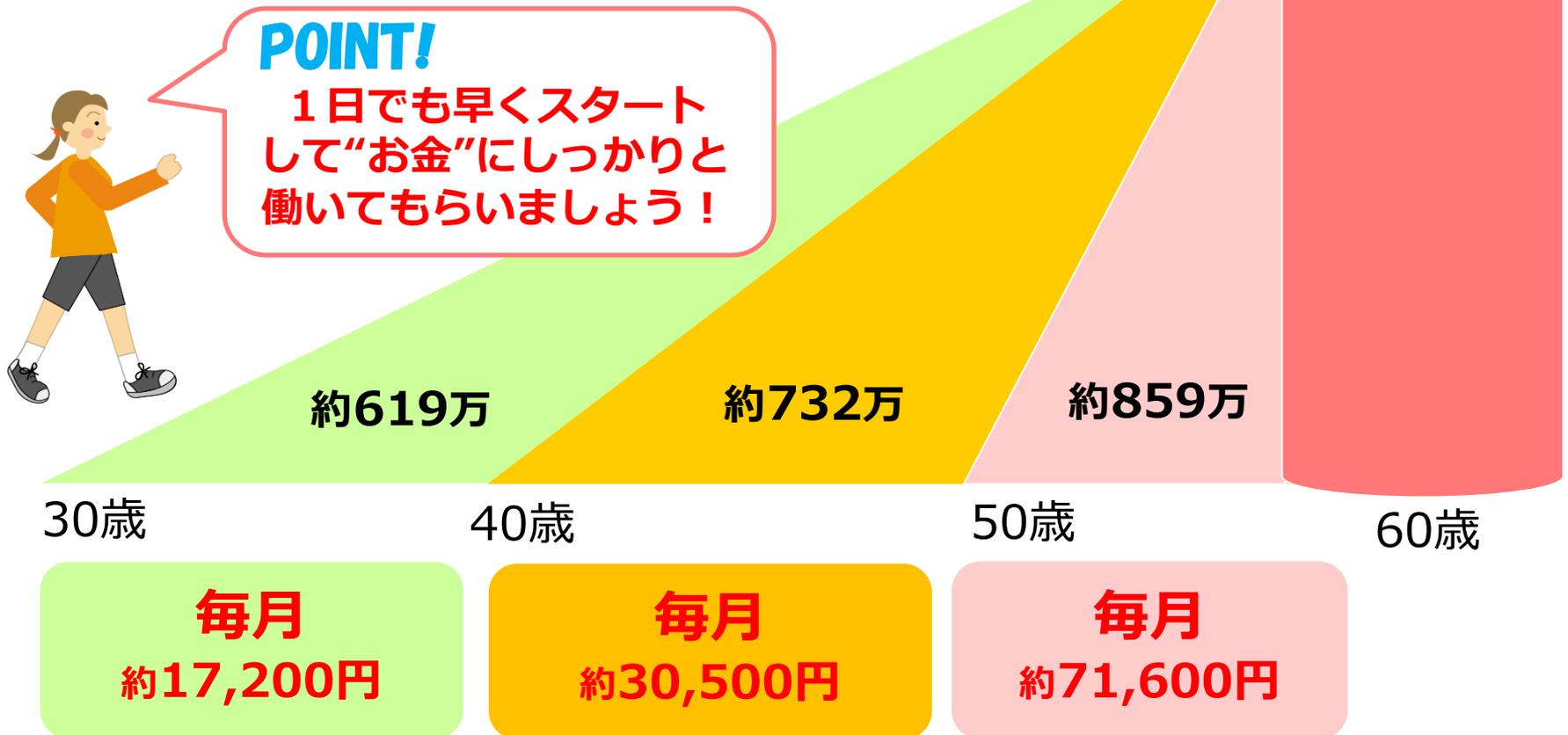
毎月**55,000円** を30歳から65歳まで（35年間）積立したら…？



## ②将来のために「ふやす」お金 ポイント1：金利と時間

60歳になるまでに、**1,000万円**  
のお金をためるには毎月いくら必要でしょうか？

金利を3.0%(複利計算)とすると…



## ポイント 2



# お金のふやし方

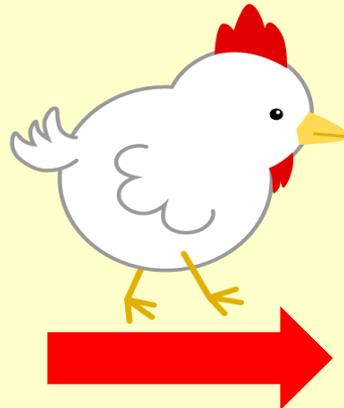
## インフレとは？ どう備えるのか

## 身近なものが値上がりしているのは知っていますか？

### 鶏肉 100gの値段

1997年

113円



2017年

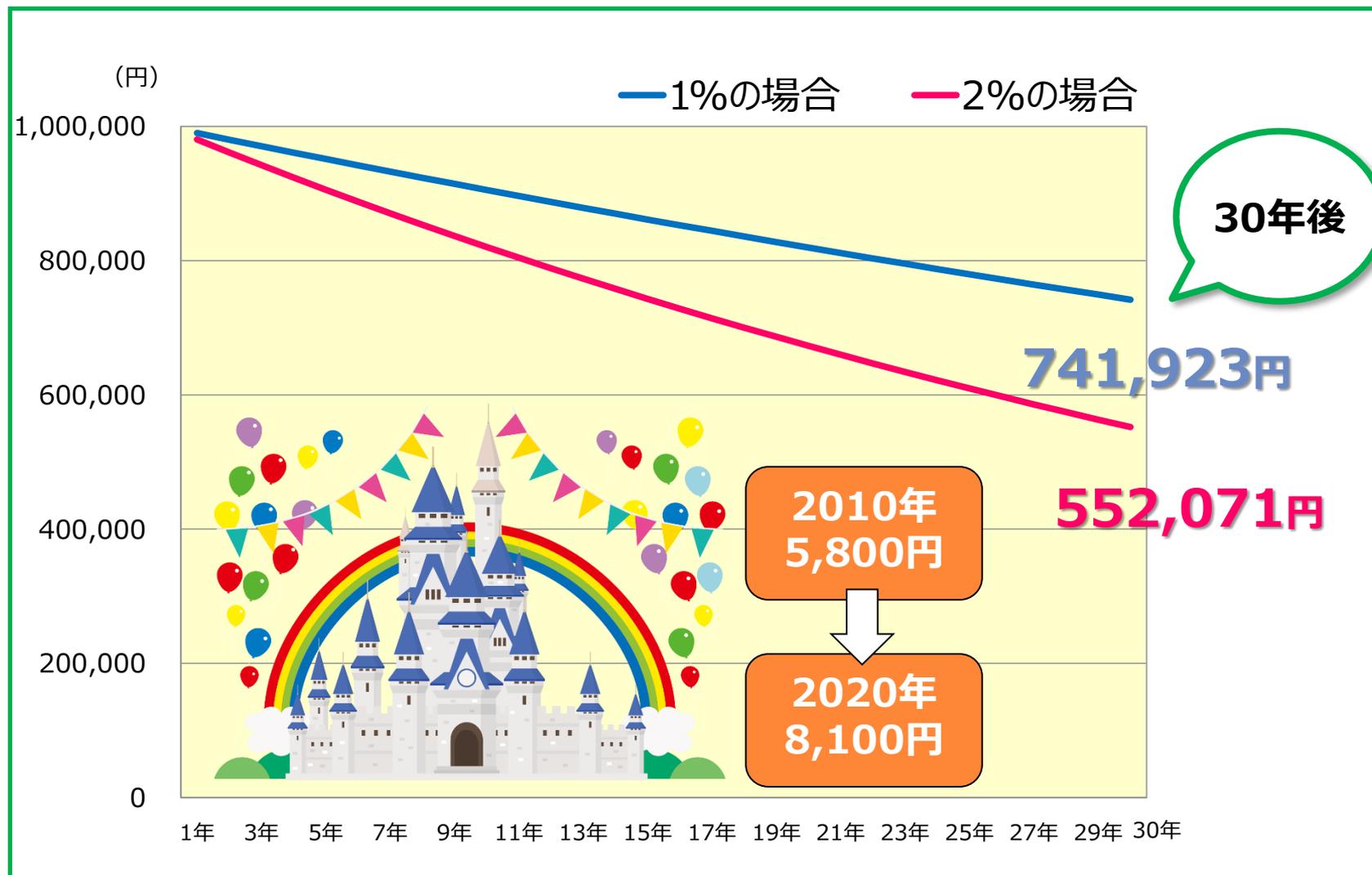
136円

約20%  
アップ

物価はその時々々の環境変化に応じて変動しており、わたしたちの生活に大きく影響します

**将来のお金は物価上昇のことも考えながら準備することが大切**

# インフレが進むと100万円の将来価値はどうなるの？



## ポイント 3



お金のふやし方

バランスよく投資をしましょう



【分散投資】

運用で一番大事なこと  
**先のことは誰もわからない**

リスクをコントロールするために

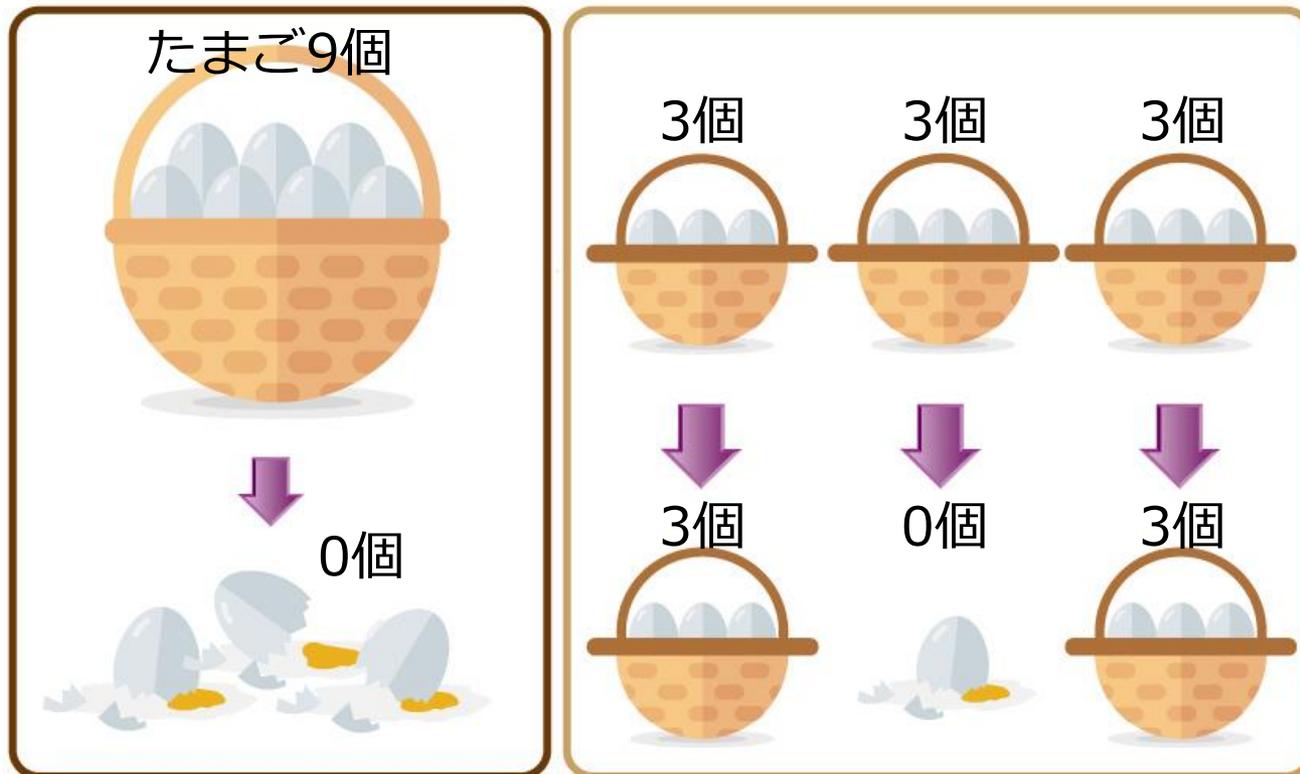
**「投資先の分散」と「時間の分散」が必要**

イギリスのことわざ

『ひとつのかごにすべての卵を盛るな！』

*Don't put all your eggs in one basket*

◆ カゴをいくつかに分けておけば・・・



下の3つの企業の株を購入する場合  
どの企業の株を買いますか？

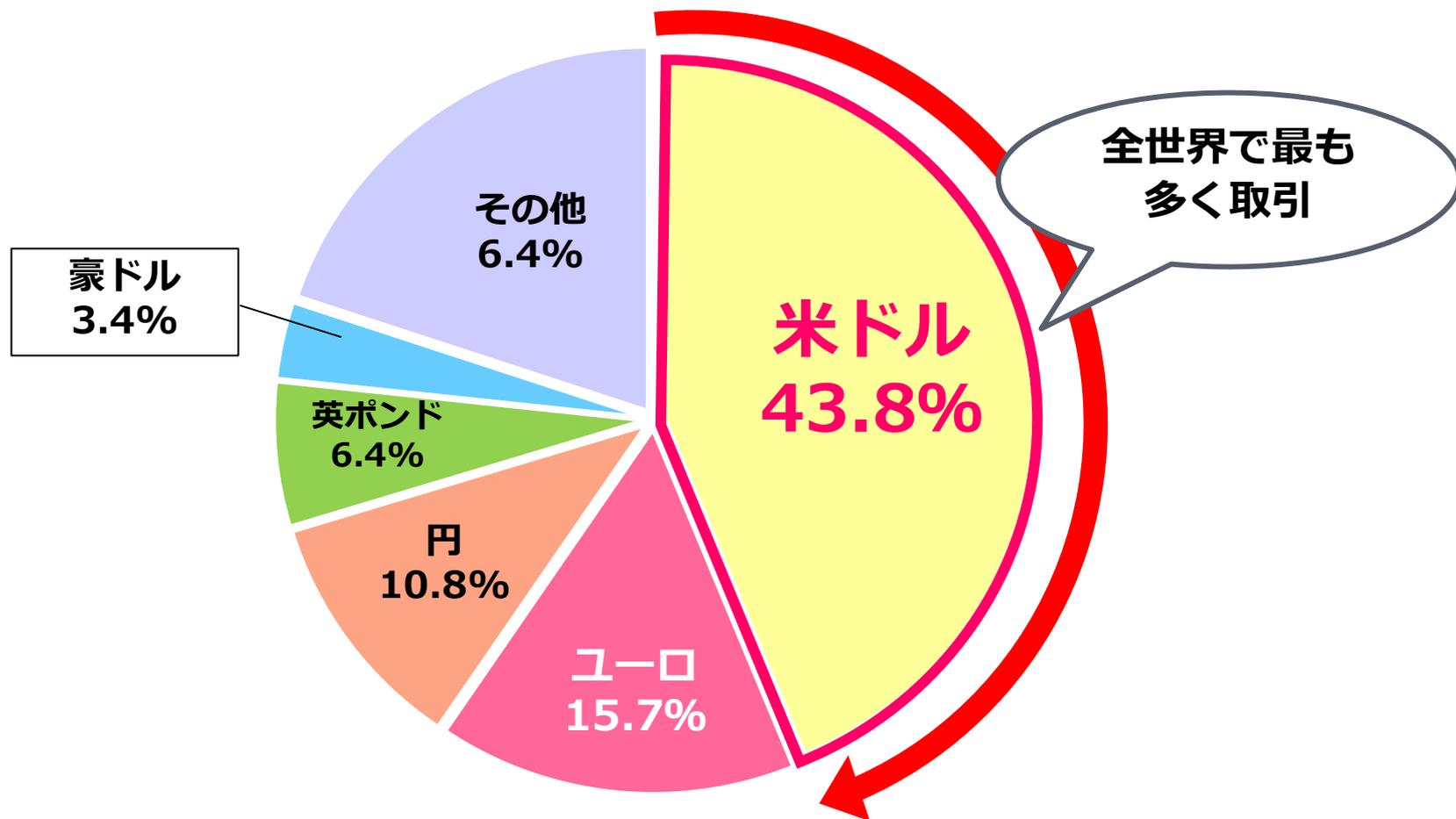
	A社	B社	C社
従業員数	減 ↓	増 ↑	増 ↑
売上	横ばい →	増 ↑	増 ↑
負債	多い ↑	多い ↑	少ない ↓

従業員数 → 人口  
 売上 → 経済成長率  
 負債 → 債務

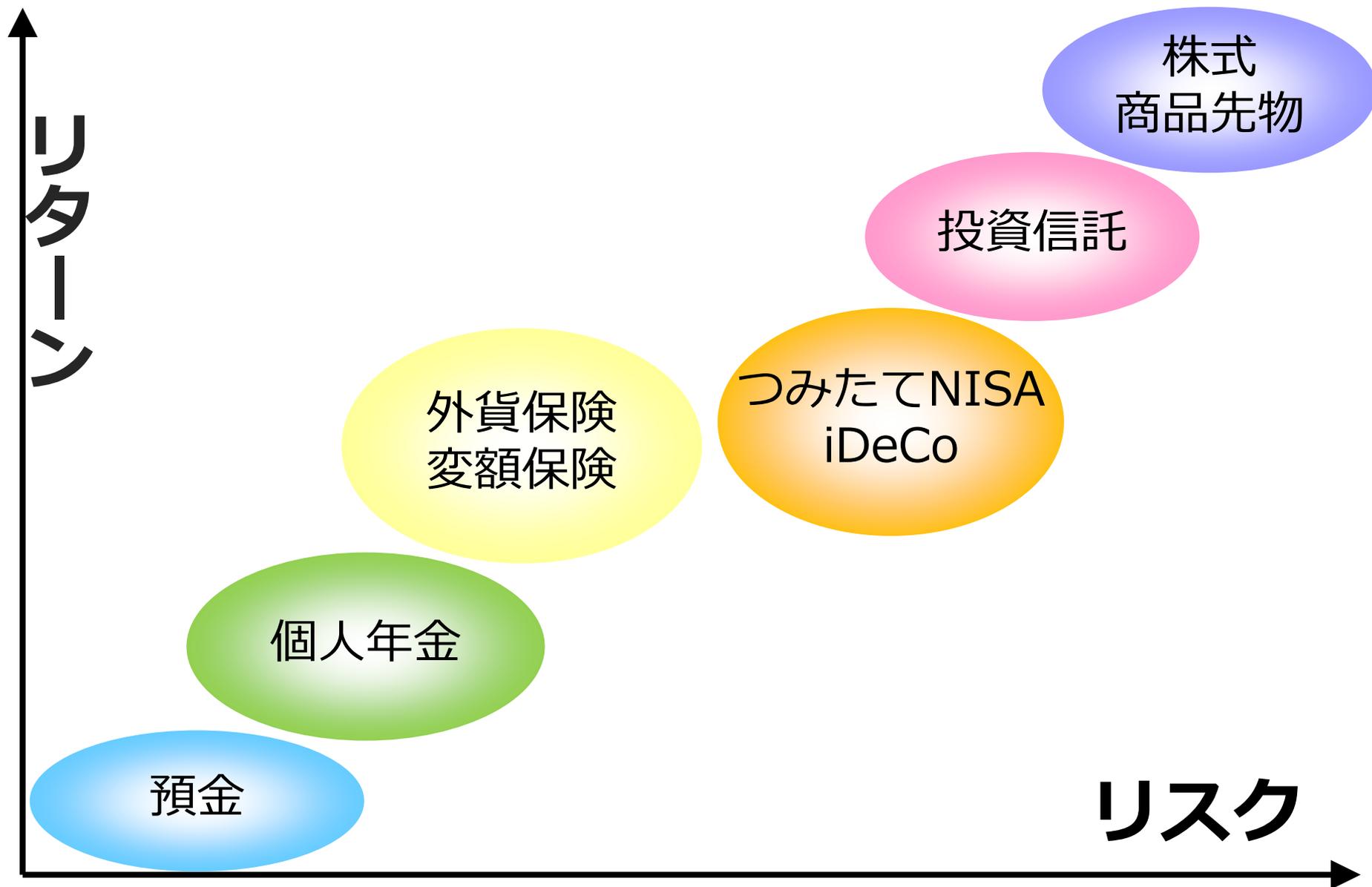
置き換えてみると・・・

	 日本	 アメリカ	 オーストラリア
人口	減 ↓	増 ↑	増 ↑
経済成長率 (実質GDP)	横ばい →	増 ↑	増 ↑
政府債務残高	多い ↑	多い ↑	少ない ↓

## 外国為替市場における通貨別取引高のシェア

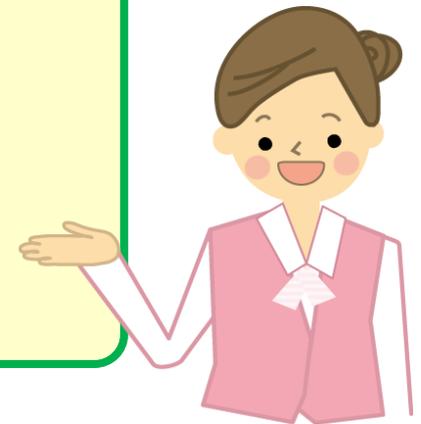
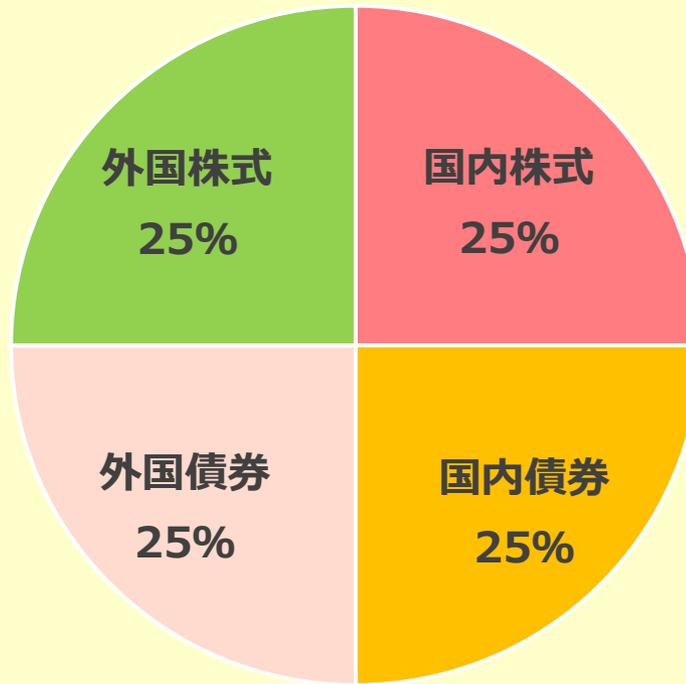


**流通量の多い“安定”した通貨に分散投資することをおススメ！**



## 公的年金 <年金積立金の運用>

資産構成割合（2019年度末実績）



出典：年金積立金管理運用独立行政法人より参照

「資産」「通貨」「国」などを**分散させて**  
**リスクを軽減**することが基本的な考え方です。

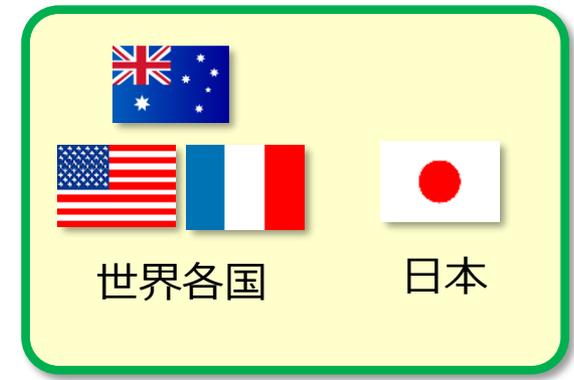
### 通貨分散効果



### 資産分散効果



### 国の分散効果



**投資先を分散することが大切です！**

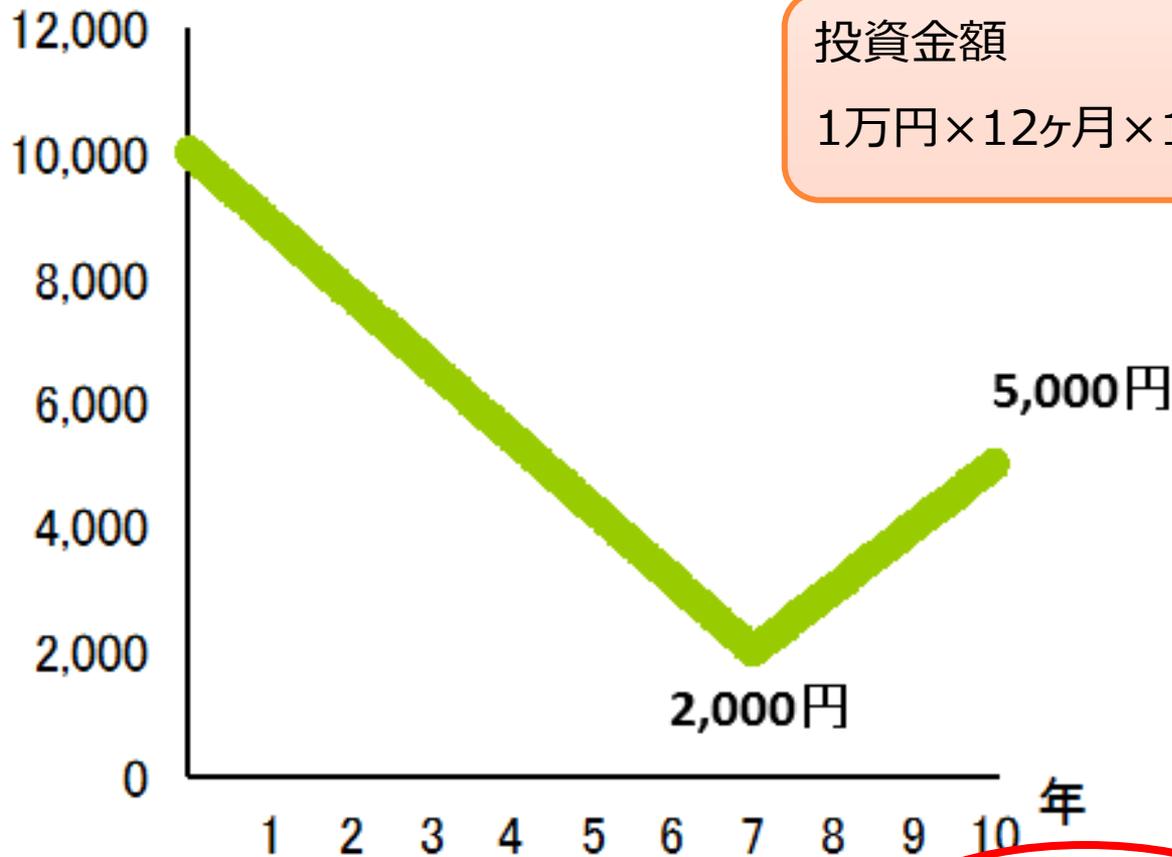
定期的に一定金額ずつ積立すること

つまり長い時間をかけて  
時間を分散すること

## ドルコスト平均法

安いときにはたくさん買い、  
高いときには少し買う

【問題】 毎月1万円ずつ10年間、次の商品に積立投資をした場合、10年後にいくらになるでしょうか？

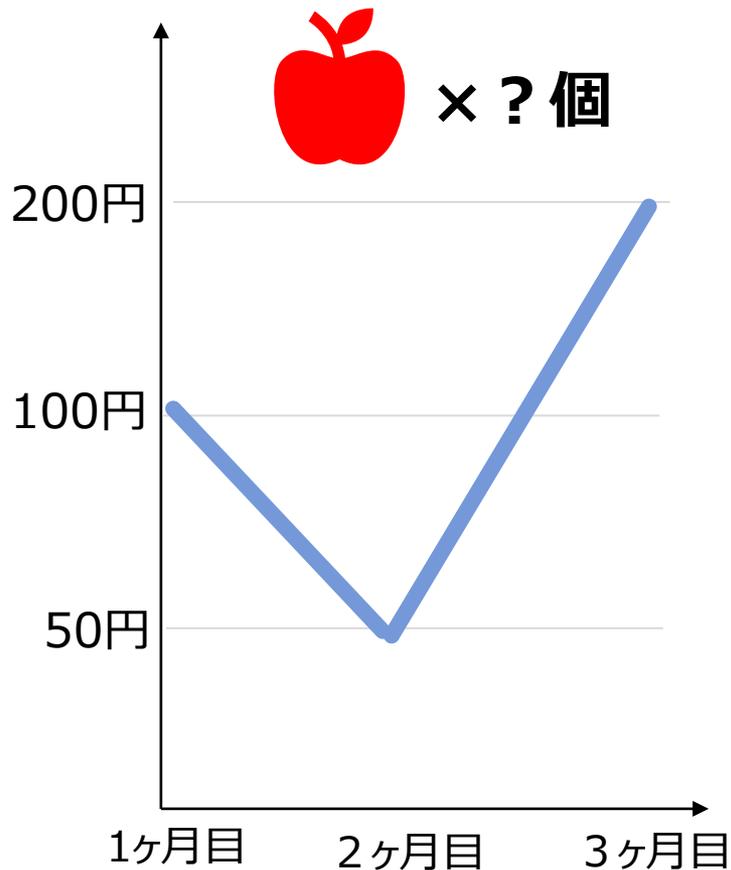


①約72万円

②約90万円

③約139万円

## スーパーでりんごを買ってみましょう（予算3万円）



### Aさん：1ヶ月目でまとめて購入

買った個数	1ヶ月目	: 300個	} <b>合計300個</b>
	2ヶ月目	: 0個	
	3ヶ月目	: 0個	

⇒ りんごを売ると、 $300\text{個} \times 200\text{円} = \mathbf{6\text{万円}}$

### Bさん：1万円ずつ3回に分けて購入

買った個数	1ヶ月目	: 100個	} <b>合計350個</b>
	2ヶ月目	: 200個	
	3ヶ月目	: 50個	

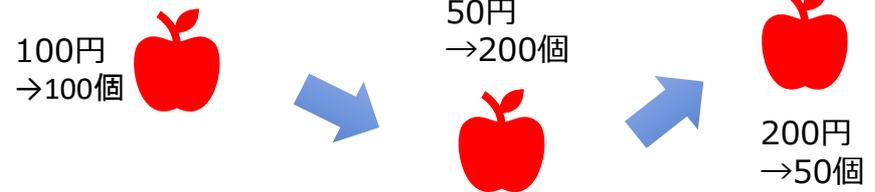
⇒ りんごを売ると、 $350\text{個} \times 200\text{円} = \mathbf{7\text{万円}}$

# 投資の成績 = 量 × 価格

## ポイント① 「量」の意識を持つ

- 積立投資は、リンゴを買うのと同じ
- スーパーで、1個100円のリンゴを1万円分買うと100個買える
- 値段が100円の株・投資信託を1万円分買うと、100口買える

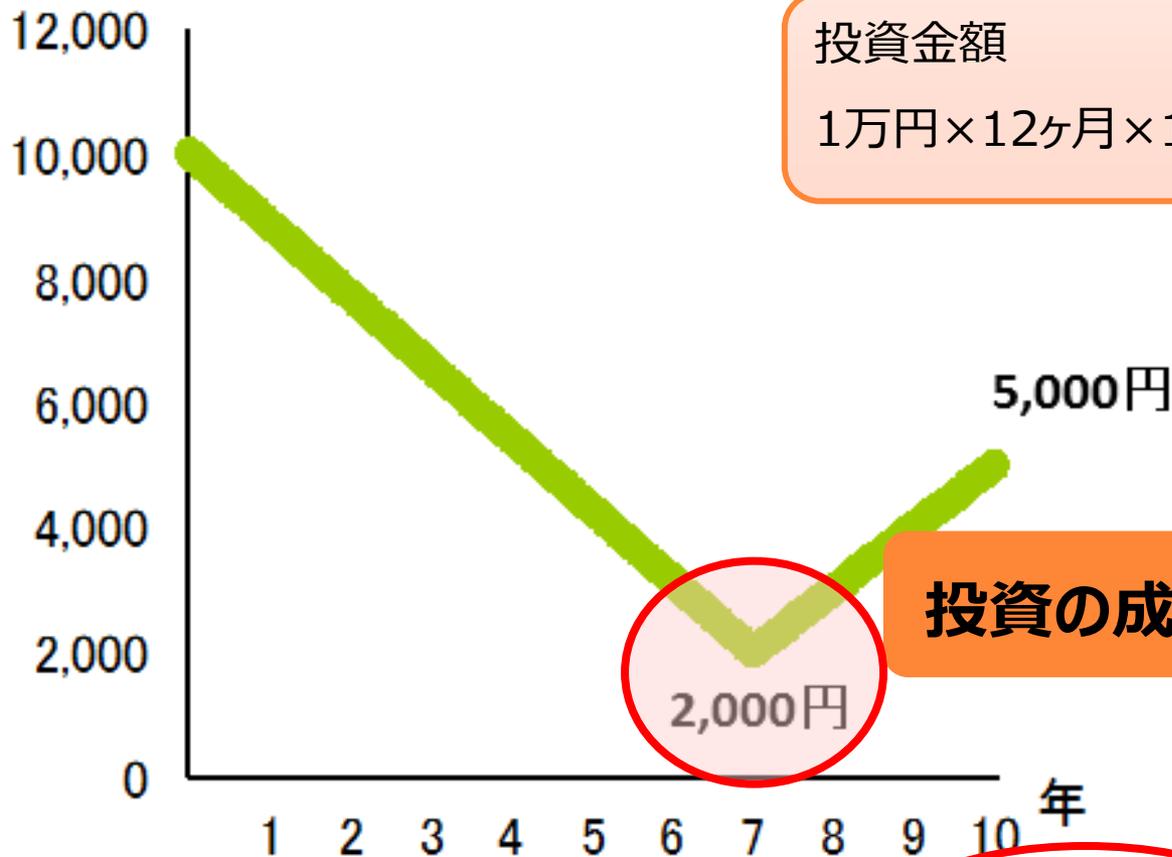
## ポイント② 毎回、買える量が変わる



## ポイント③ 買った量を積み上げていく



【問題】 毎月1万円ずつ10年間、次の商品に積立投資をした場合、10年後にいくらになるでしょうか？



①約72万円

②約90万円

③約139万円

## ドルコスト平均法とは？

- ① 毎月一定金額を、コツコツと  
長期間バランス良く積立て購入する
- ② 量（口数）を増やし続ける
- ③ リスクをコントロール（分散）する
  - ➡ 高いときも低いときも購入することによって  
平均化する
  - ➡ 長い時間がかかることによって分散する

## 日本人が持っている 投資に関する**3つの誤解**

① 相場が下がったら損をする

**正解：下がったら「量」が買える**

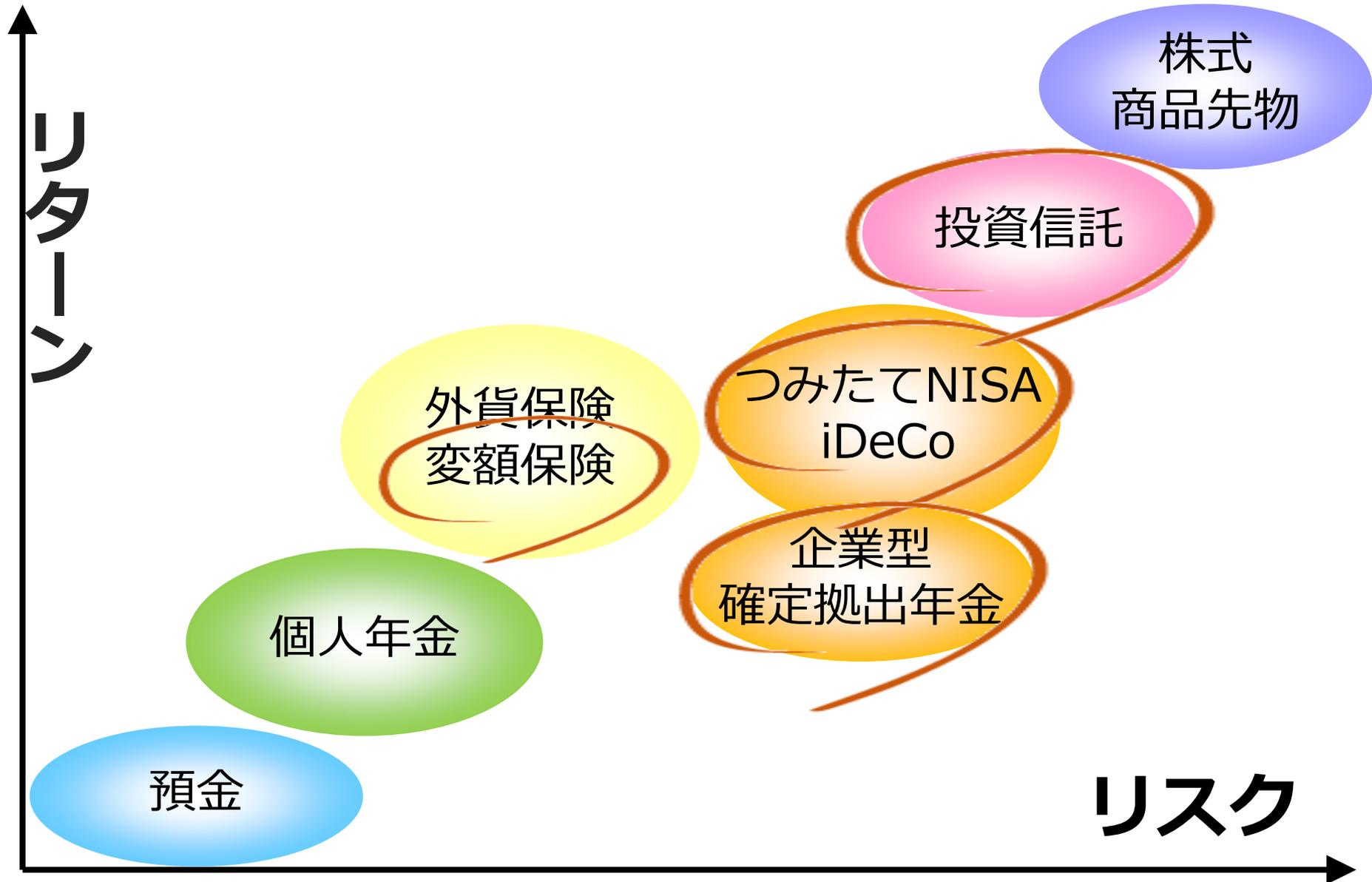
② 成長する商品の見極めが大切

**正解：中～長期で成長する商品を選択すればOK**

③ 投資を始めるタイミング（相場）が重要

**正解：早く始めて長く続ける！**



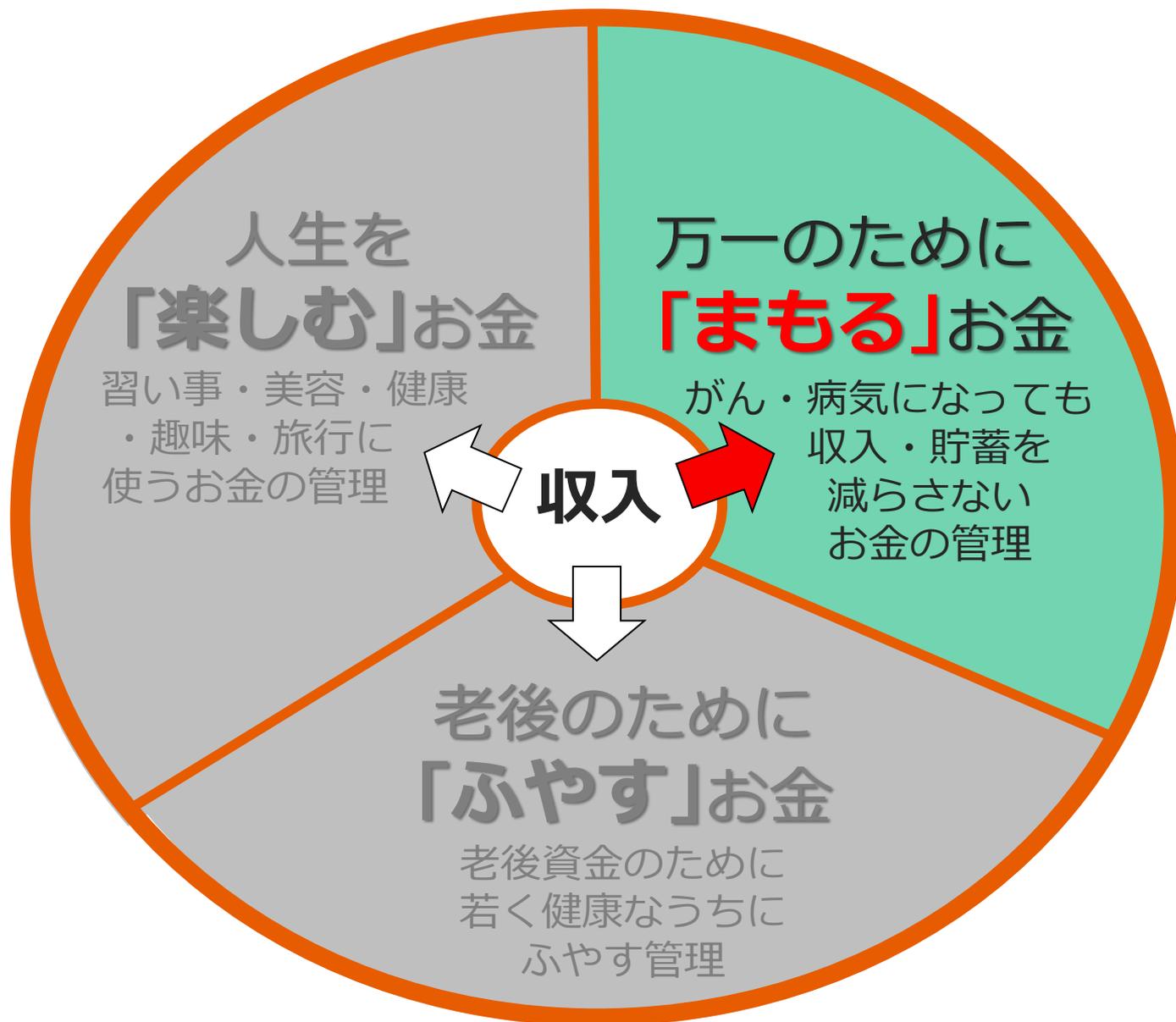


## 「ふやす」お金のまとめ



- ① **金利と時間**を味方につける！
- ② **インフレ**に備える！
- ③ **投資先と時間**を分散する！

### ③ふやしたお金の「まもり方」を学びましょう



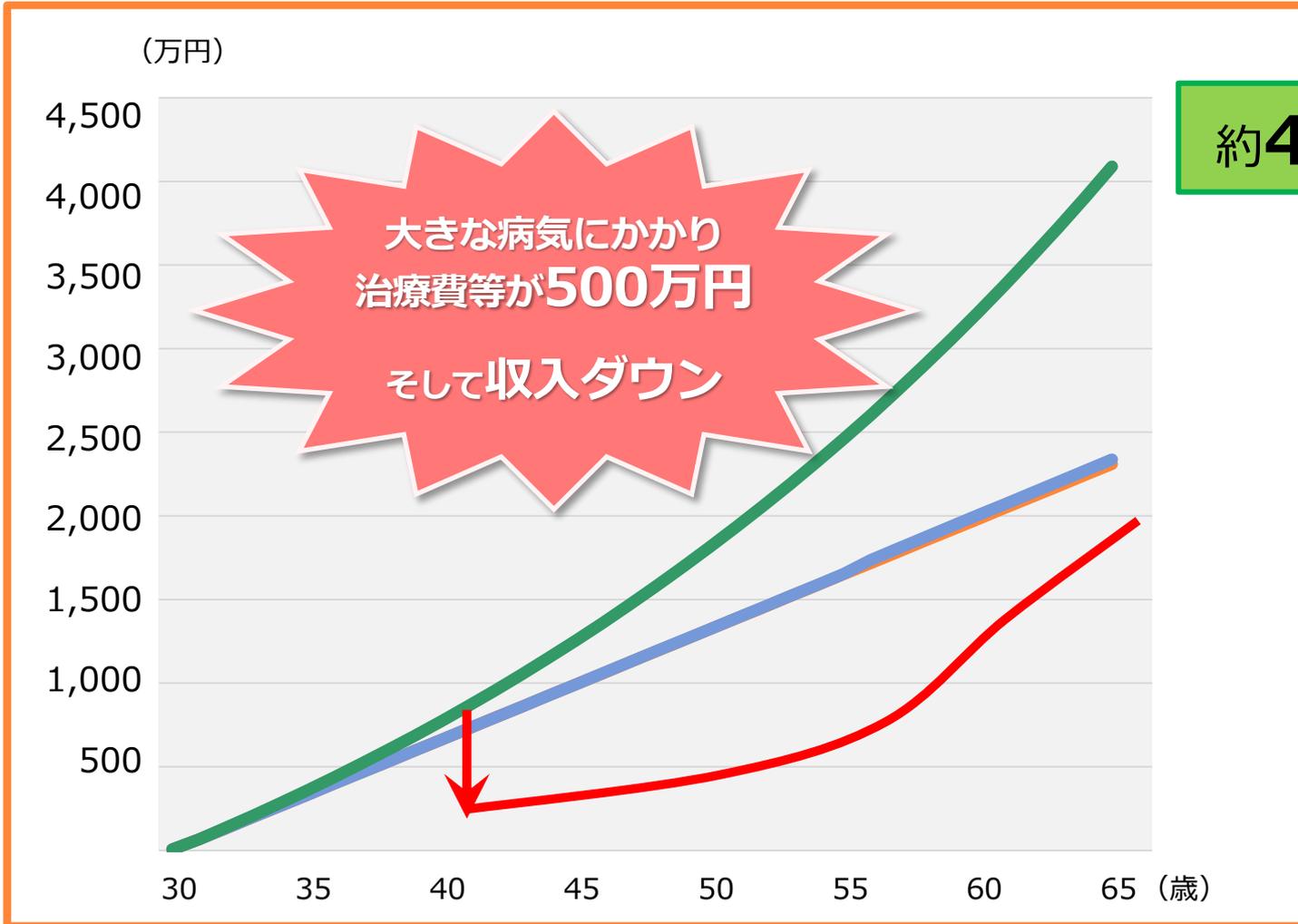
# もしも！のときの心配事

① 医療費

② 収入減

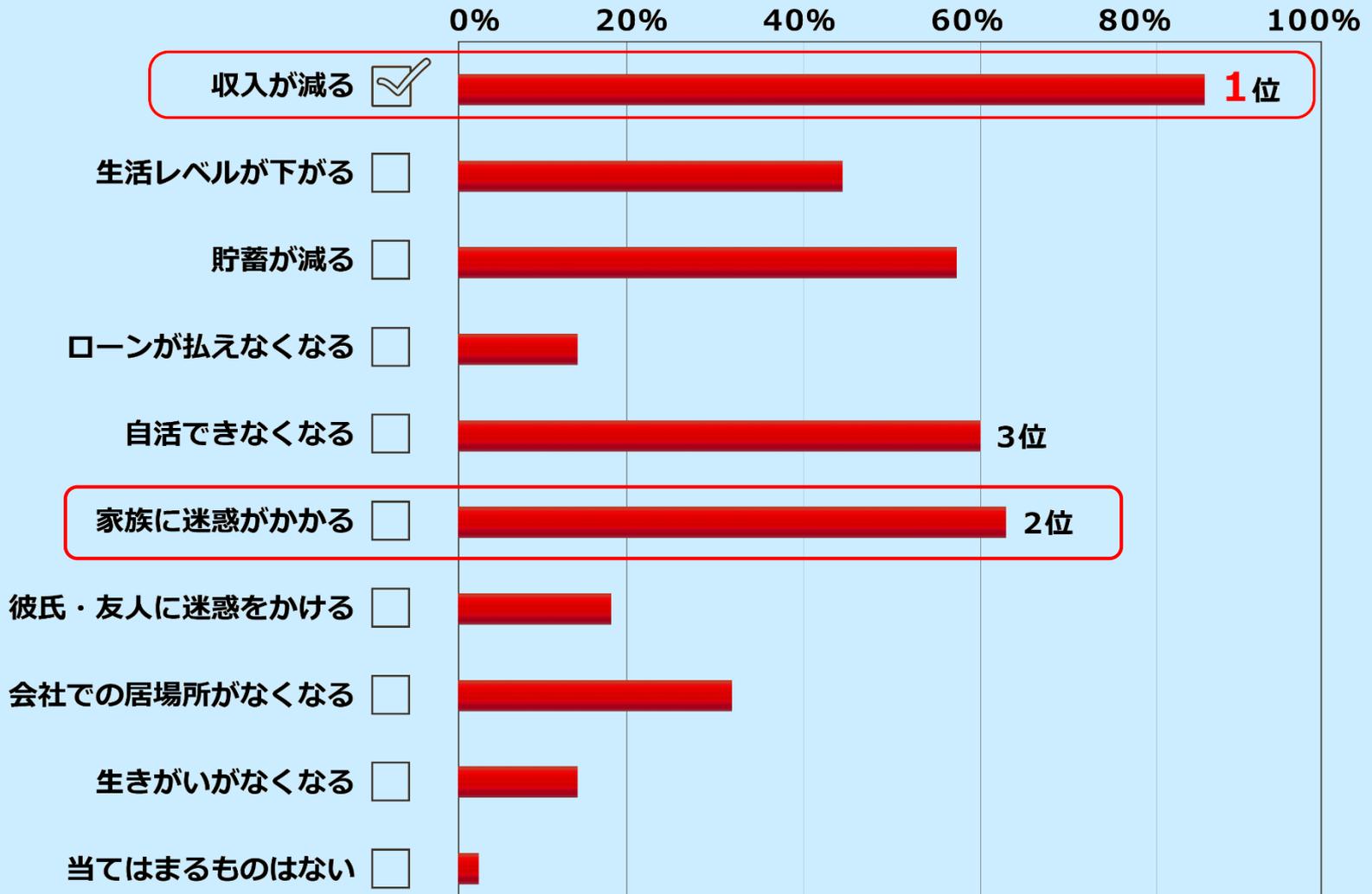


### ③ふやしたお金の「まもり方」 病気になったらどうする？



**継続治療費・通院費・・・  
さらに収入ダウンで不安定な資産形成に**

### ③ふやしたお金の「まもり方」 病気になったらどうする？



## 一生のうちでがんにかかる割合は？

男性の（ 2 ）人に1人

女性の（ 2 ）人に1人

(1) 年齢階級別罹患リスク（2015年罹患・死亡データに基づく）

Age-specific Incidence Risk (Based on Incidence and Mortality Data in 2015)

部位 Site	性別 Sex	歳 age ~39	~49	~59	~69	~79	生涯 Life time	何人に1人が 1 in
全がん All cancers C00-C96	男性 Males	1.1	2.6	7.7	20.9	41.5	63.3	2
	女性 Females	2.0	5.8	11.7	19.9	30.9	48.4	2

じつは…約60歳までは女性のがん罹患リスクのほうが高い



※記載の治療プロセスや金額は仮定ですので、一般概念としてご参照ください

## 3つある治療の技術料

治療の技術料には、3つのタイプがあります！

### ① 健康保険が適用になる治療

- 技術料・その他の療養費ともに3割負担（一定以上の所得の世帯）

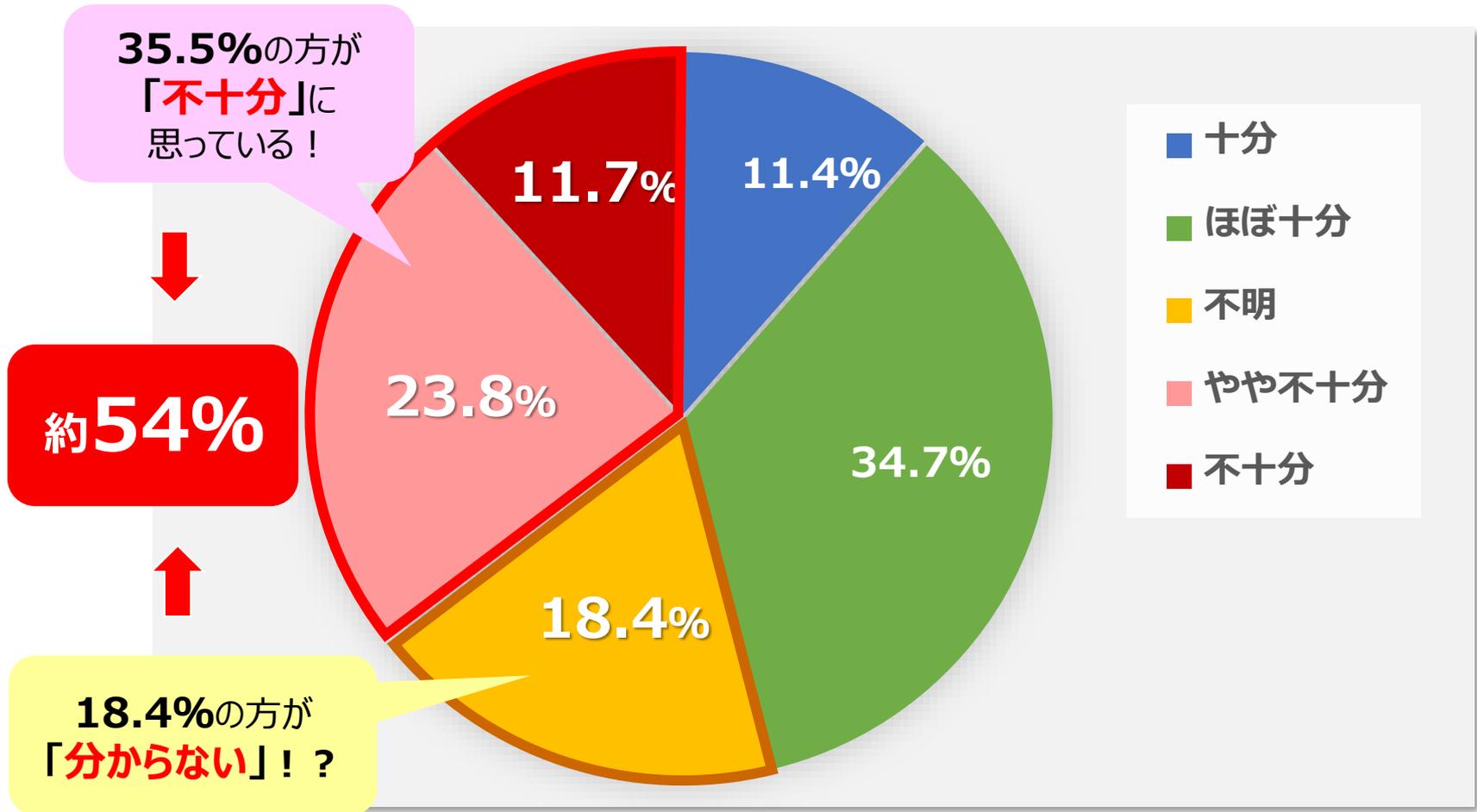
### ② 自由診療として行われる治療

- **技術料・その他の療養費ともに全額自己負担**
- 混合診療と見なされ、健康保険適用の治療との併用は不可

### ③ 先進医療として行われる治療

- **技術料は全額自己負担・その他の療養費は3割負担**（一定以上の所得の世帯）
- 先進医療は保険外併用療養費制度の適用となる、
- 公的管理の混合診療です。

### ③ふやしたお金の「まもり方」 加入保険の充足感は？



**安心のために入る保険ですが内容に満足されていない方が半数を占めています！**

将来の自分のお金を「まもる」ためにも、保険をチェックしてみましょう

- 必要な保障が確保されていますか？
- 保障が重なっていませんか？
- 短期入院・治療後の生活まで考えられていますか？
- 5年以内に見直しをしていますか？
- 保険料は無理のない金額ですか？

- ① 家計の**バランス**と**日本の今後**を知る
- ② **将来の必要額**と**年金額**を知る
- ③ お金を「ふやす」ために**金利と時間を味方**につける
- ④ お金を「ふやす」ために**インフレ**に備える
- ⑤ お金を「ふやす」ために**分散投資**する
- ⑥ ご自身の**お金を「まもる」**ため  
定期的**に加入保険を確認**しましょう

無理をせず  
コツコツと

ファイナンシャルプランナー（FP）とは

**自分**にあったマネープランを**自分**でたてるのは難しいもの  
そんなとき相談できる **「お金のアドバイザー」**



- **うちの家計を見直したい！**  
.....
- **うちに合った教育資金の貯め方を教えて！**  
.....
- **住宅ローンの組み方を教えて！**  
.....



- **いま加入している保険を確認したい！**  
.....
- **老後資金の貯め方を教えて！**  
.....
- **投資のはじめ方を知りたい！**  
.....