

ご存知  
ですか？



# 人生100年時代



## “これからのお金”について考えよう

ゆとりあるセカンドライフを送るためには公的年金だけでは生活費が不足してしまう可能性があります。**まずは、セカンドライフの収支について確認しましょう。**

### 年金だけだと足りない？

#### 夫婦高齢者無職世帯の家計収支

収入(月額)

公的年金(モデル世帯)22.0万円  
(夫婦の基礎年金+夫の厚生年金)

支出(月額)

平均的な生活費26.1万円

支出(月額)

ゆとりある生活費37.9万円

収支ギャップ  
約4万円

収支ギャップ  
約16万円

※出典：総務省統計局「令和3年家計調査報告(家計収支編)」、厚生労働省「令和5年度の年金額改定お知らせプレスリリース」、(公財)生命保険文化センター「令和4年度生活保障に関する調査(速報版)」

### こんなことにもお金がかかるかも？

#### 定年後にかかる費用の例



子どもの  
結婚費用援助  
約180万円

出典：ゼクシィ結婚トレンド調査2022



住宅のリフォーム  
平均289万円  
(50代以上)

出典：住宅リフォーム推進協議会  
「2021年度住宅リフォームに関する  
消費者実態調査」



車の買い替え  
約149万円  
~224万円

出典：一般社団法人 日本自動車工業会  
「2007年乗用車市場動向調査」



子どもの住宅購入  
資金援助  
998.2万円

出典：不動産流通経営協会「不動産流通業  
に関する消費者動向調査」  
(第27回(2022年度))



海外旅行  
年間 約21.8万円

出典：日本生産性本部「レジャー白書2022」



介護費用

平均  
期間 5年1ヶ月

×

月額  
平均額 8.3万円

=

介護費用  
平均総額 506.3万円

出典：生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」/2021(令和3)年度

※支出の一例です。かかる費用には幅があるため、目安として参考にしてください。

老後を考えると  
不安になるなあ...



充実したセカンドライフを送るために、今の資産を色分けしてみましよう。

詳しくは次のページを  
ご覧ください



# セカンドライフマネーデザインシート

充実したセカンドライフに向けて、詳しくはこちら



より詳細にシミュレーションしたい場合はこちら



## STEP1 今ある金融資産を確認してみましょう

金融資産合計額

万円

内訳

預金①	金融機関名：ろうきん	預金②	金融機関名：	預金③	金融機関名：
	万円		万円		万円
株式	万円	投資信託	万円	個人年金保険	万円
個人向け国債	万円	(その他)	万円	(その他)	万円

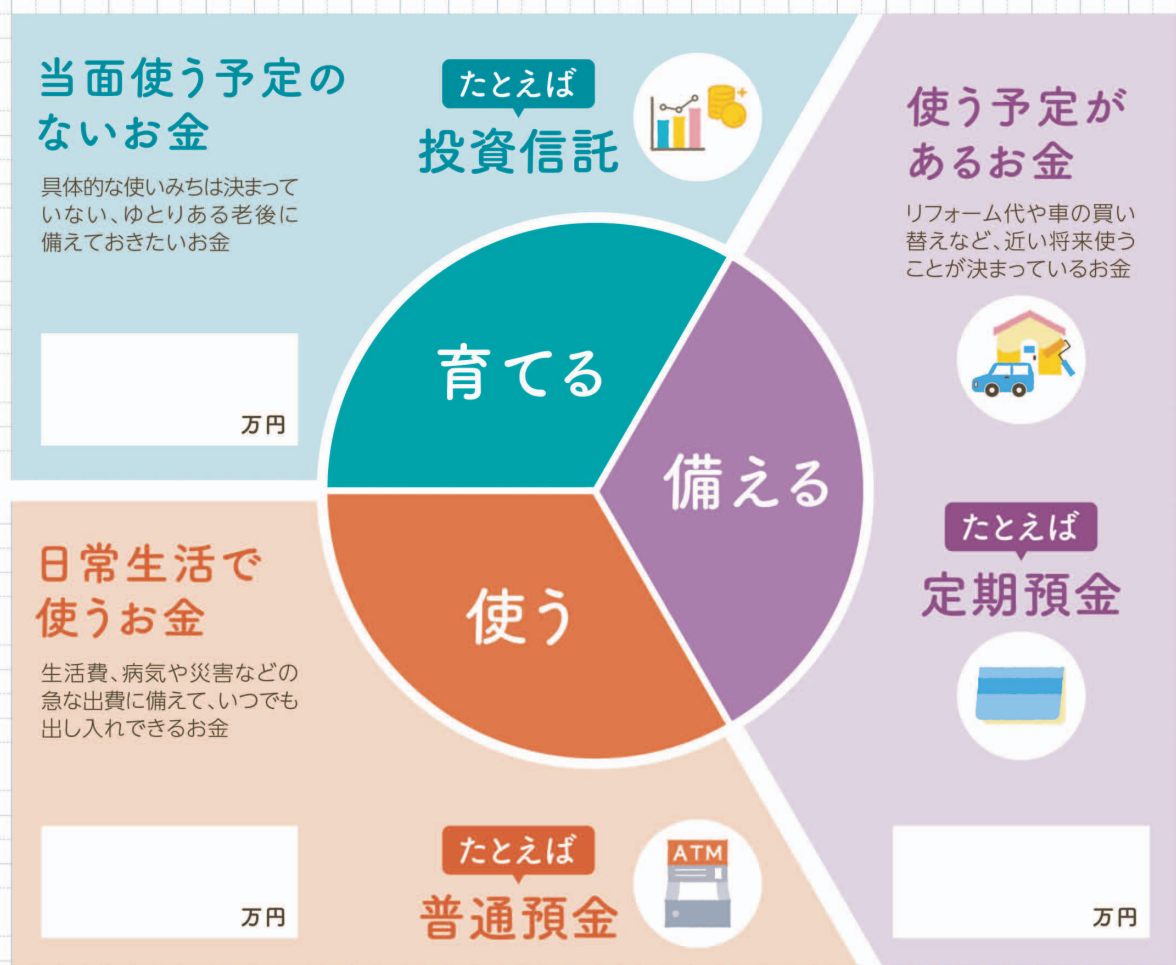
“一覧”にしてみるとわかりやすいですね!



NEXT

## STEP2 目的別にお金の色分けをしてみましょう

資産運用を考える前に、まずは自分のお金を「色分け」しましょう。自分に適した金融商品を選択するために、まずは使う目的や時期に応じて資産全体を色分けしてみましょう。



NEXT

## STEP3 ろうきん商品で考えた場合のお金の色分け

**使うお金なら…普通預金・貯蓄預金**

普通預金 万円    貯蓄預金 万円

便利なろうきんダイレクト・アプリも活用しよう

**備えるお金なら…例えば、定期預金・個人向け国債** 各商品の詳細は、営業店までお問い合わせください。

ふれ愛定期300	退職金定期預金 (1年・5年)	個人向け国債 (固定3年・固定5年・変動10年)	投資信託金利上乘せ定期預金
ふれ愛定期			
万円	万円	万円	万円
万円	万円	万円	万円

定期預金についての詳細はこちら

国債についての詳細はこちら

**育てるお金なら…例えば、投資信託**

投資信託 万円

投資信託 万円

投資信託のしくみ

投資家 → 申込金 → 金融機関 → 販売 → 申込金 → 運用 → 信託金 → 管理 → 分散投資 → 証券市場

主な金融商品

- 国内株式 ● 国内債券
- 外国株式 ● 外国債券
- 国内不動産投資信託 ● 外国不動産投資信託
- 短期金融商品 等

投資信託についての詳細はこちら

# 資産運用のポイント

資産運用ではリスクをゼロにすることはできませんが、リスクと上手につきあうコツがあります。

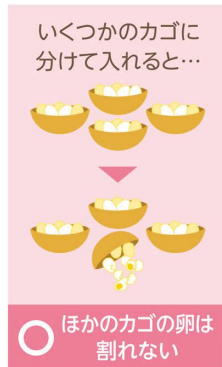
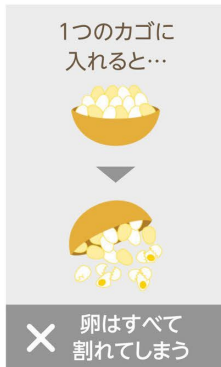
それは『**長期分散投資**』。

その名の通り、お金を小分けにして、それを長い期間で育てるということです。

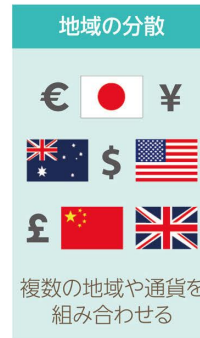
資産運用の  
“コツ”を理解して賢く  
お金を育てましょう!!



有名な株式相場の格言で「卵は1つのカゴに盛るな」というものがあります。卵=投資(資産)です。複数の銘柄に分散投資することで失敗のリスクを減らします。



分散投資には、「資産・銘柄」の分散や「地域」の分散などのほか、投資する時間(時期)をずらす「時間(時期)」の分散という考え方があります。



出典:金融庁ウェブサイト

## 個人向け国債の留意点

- 個人向け国債は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金(※)の支払いの対象ではありません。
- 個人向け国債は券面が発行されません。
- 個人向け国債は募集期間の設定があります。
- 個人向け国債の利子には受取時に20.315%の源泉分離課税がかかります。
- 個人向け国債のお申込みに際しては、購入対価のみをお支払いいただきます。
- 個人向け国債は発行後1年経過すれば、額面1万円単位で中途換金が可能です。※災害救助法の適用対象となった大規模な自然災害により被害を受けた場合、または保有者本人が亡くなられた場合、上記の期間にかかわらず換金できます。
- 個人向け国債を中途換金する場合、次の計算式により算出される中途換金調整額をお支払いいただきます。直前2回分の各利子(税引前)相当額×0.79685
- 個人向け国債ごとの利払日、償還日に応じて、中途換金のできない期間があります。
- 個人向け国債のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。
- 個人向け国債のお申込みに際しては、必ず契約締結前交付書面により内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

## 投資信託の留意点

- 投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金(※)の支払いの対象ではありません。
- 投資信託は株式、公社債などの値動きのある証券等(外国証券を組入れ対象としたファンドは為替変動リスクもあります。)に投資しますので基準価額は変動します。よって、元本および収益金は保証されておりません。
- 投資信託のご購入、保有、換金に際しては、各種手数料等【お申込金額に対して最大3.3%(税込)のお申込手数料、純資産総額に対して最大年率2.42%(税込)の信託報酬、換金時の基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保額、その他運用に係る費用(監査報酬、有価証券売買手数料等※運用状況等により変動しますので、事前に料率、上限額を示すことができません。)】をご負担いただきます。商品ごとに費用が異なりますので、投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面にてご確認ください。
- 投資した資産に生じた利益および損失はすべてお客様に帰属します。
- 過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。
- 投資信託はあらかじめ決められた受益権の口数を下回ることになった場合、もしくは信託契約を解約することが受益者のために有利であると認められたとき、またはやむを得ない事情が発生したときは、委託会社と受託会社が合意のうえ信託契約を解約し、信託を終了させることがあります。
- 当金庫はご購入・換金のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。
- ご購入の際には投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面をご確認のうえご自身でご判断ください。

(※)投資者保護基金とは、証券会社の経営が破綻したとき、顧客に対する支払いの保証をする機関です。

\*契約締結前交付書面・投資信託説明書(交付目論見書)・目論見書補完書面は、営業店(ローンセンターを除く)にご用意しております。ただし、インターネット専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります。

ご相談希望の場合は、最寄りの営業店までお問い合わせください。