


# ライフプラン 「私の人生とお金の関係」



知るぽると 沖縄

金融広報アドバイザー 辻藤 稲子

## 「ライフプランニング」 (人生設計、生活設計)



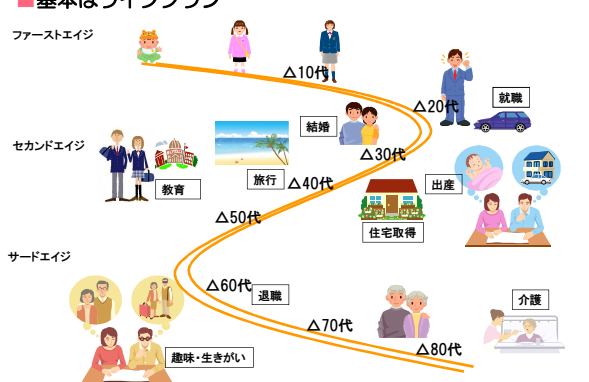
### ファイナンシャルプランナー (FP) とは？

・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、年金制度などの幅広い知識を備え、総合的な資産設計を行い、その実行の手助けをしていく専門家。

「FP」は、人それぞれの夢の実現をお手伝いする  
「家計のホームドクター®」です

## 人生の4大資金

### ■基本はライフプラン



ファーストエイジ

セカンドエイジ

サードエイジ

△10代

△20代 就職

△30代 結婚

△40代 旅行 教育 出産

△50代 住宅取得

△60代 退職

△70代

△80代 介護

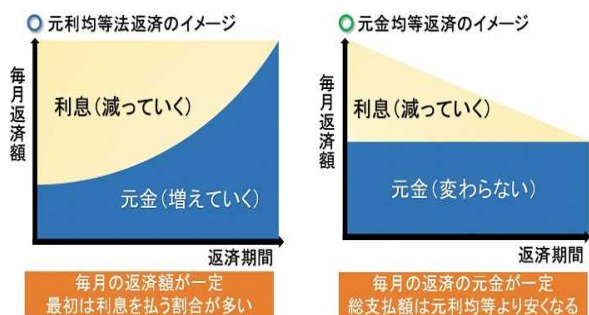
趣味・生きがい

### 🏠住宅ローンを決める4要素

- ・借入金額 → 当然借入金額が少ないほうが有利。
- ・金利 → 金利変動の有無と金利変動の要因を知る。
- ・返済期間 → 短いほど総返済額は少なくて済む。
- ・返済方法 → 元利金等返済と元金均等返済のメリット・デメリットを知る。

### 【繰上げ返済比較】 2500万円 30年返済 固定金利2%

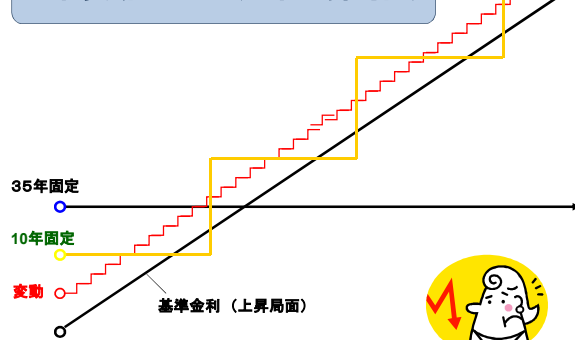
繰上げ返済額	繰上げ返済による利息の節約効果	返済が短くなった期間
毎年100万円を5年間繰上返済 合計500万円	約 297万円	7年2カ月
5年後に500万円繰上返済	約 267万円	6年11カ月
10年後に500万円繰上返済	約 199万円	6年3カ月



### 【繰上げ返済と住宅ローン控除】

繰上げ返済額	繰上げ返済による利息の軽減効果	10年間の住宅ローン控除の減税合計額	繰上げ返済と住宅ローン控除を合計したオトク金額
毎年100万円を5年間合計500万円	約 297万円	約 170万円	約 467万円
5年後に500万円	約 267万円	約 186万円	約 435万円
10年後に500万円	約 199万円	約 213万円	約 412万円
繰上へ返済しない	0円	約 213万円	約 213万円

### 金利変動イメージ(金利上昇局面)



## どこまで応援しますか？



### 【県外大学受験から入学までの費用】

・Aさんの場合 **合計 2,012,740円**

(105,000円+73,940円+80,000円+1,198,800円+555,000円)

・Bさんの場合 **合計 1,559,160円**

(70,000円+75,360円+56,000円+817,800円+540,000円)

## 教育資金が一番必要な時は？



**高校卒業時・18歳**



### 〈積立(貯蓄)〉

**いつから始める？**

・子供が生まれたらすぐに貯め始める。

**1万円 × 12カ月 × 18年 = 216万円**

・中学1年生(13歳)から貯め始めると……

**3万円 × 12カ月 × 6年 = 216万円**



### 沖縄県内大学学費一覧 ※2018年度予定金額

大学名	入学金	授業料	諸経費	初年度納入金額	備考
琉球大学	282,000	535,800	—	<b>817,800</b>	2,425,200
沖縄国際大学	120,000	610,000	241,160	<b>971,160</b>	2,801,160
沖縄大学	125,000	720,000	118,300	<b>963,300</b>	※3,123,300
名桜大学	250,000	535,800	21,750	<b>807,550</b>	※2,414,950
沖縄キリスト教学院大学	130,000	660,000	184,660	<b>974,660</b>	2,954,660
沖縄県立芸術大学	282,000	535,800	330,000	<b>1,147,800</b>	2,755,200
沖縄県立看護大学	282,000	535,800	50,000	<b>867,800</b>	2,475,200
※学部により一部変動あり					
短期大学名	入学金	授業料	諸経費	初年度納入金額	備考
沖縄キリスト教短期大学	130,000	660,000	160,000	<b>950,000</b>	1,610,000
沖縄女子短期大学	120,000	630,000	182,750	<b>933,430</b>	1,563,430

## 教育資金の準備のしかた

学資保険

積立(貯蓄)

**奨学金・教育ローンの利用**

**〈奨学金を利用する〉** **情報収集・選考対策を！**

日本学生支援機構

- ・第一種奨学金(無利息)
- ・第二種奨学金(利息付)

地方公共団体

都道府県・市町村

民間団体・新聞社・企業

大学・短大・専門学校

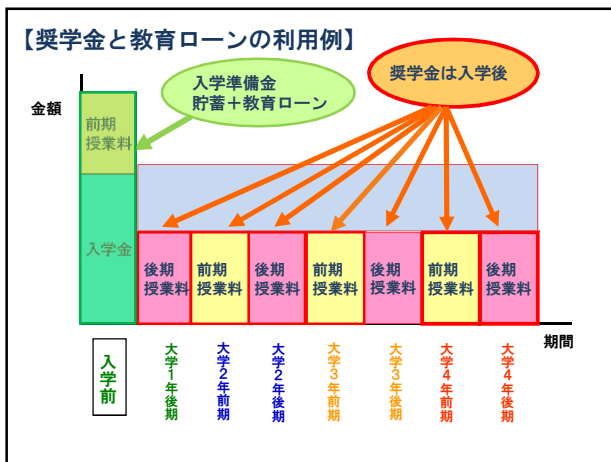
**授業料減免制度**

**〈教育ローン〉**

- ・国の教育ローン(沖縄公庫)
- ・ろうきん・JA・金融機関の教育ローン

**〈教育資金を準備する〉**

※高校卒業後に進学を望むのであれば、  
お子さんが生まれたらすぐに貯め始める！



**勉強も、貯金も早く始めたほうが、より(知識もお金)も貯まります。** 『時間を味方にする』

☆ **今から！始める**

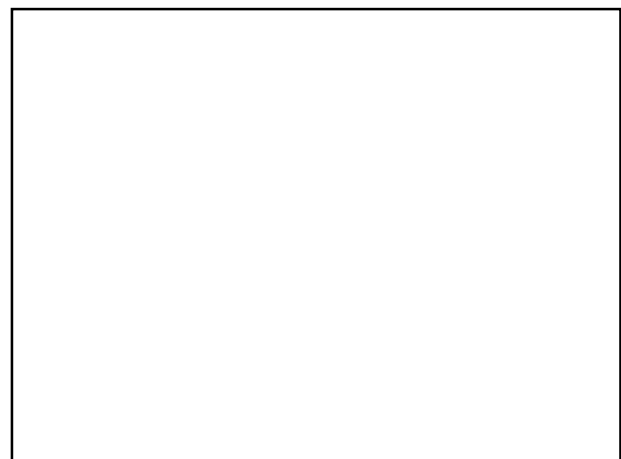
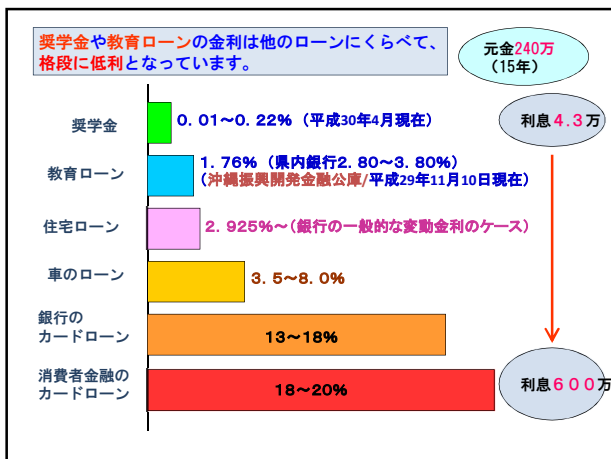
いつか？始める？

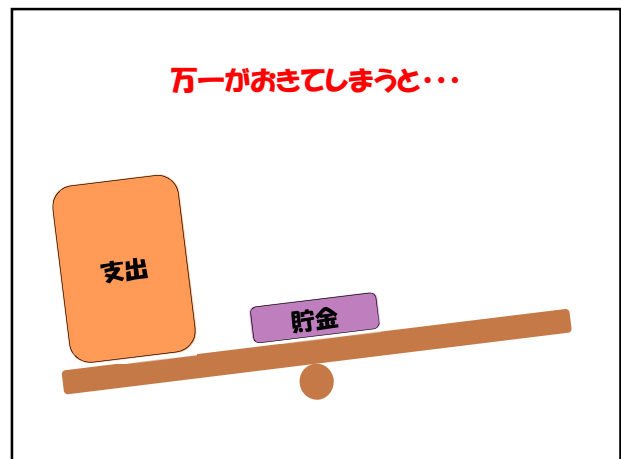
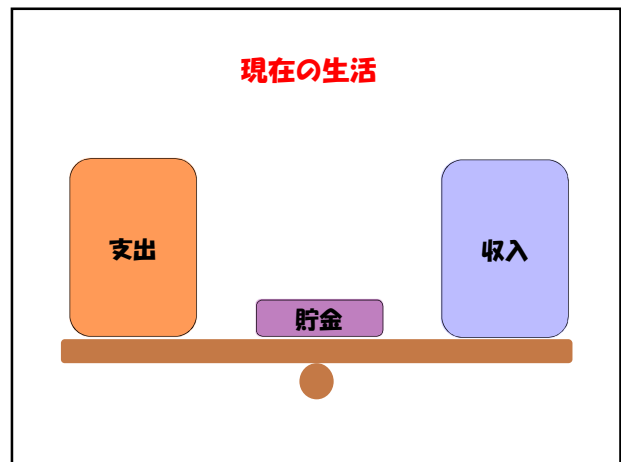
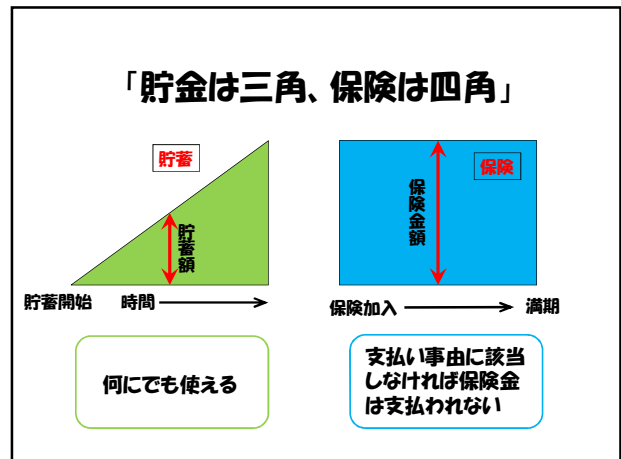
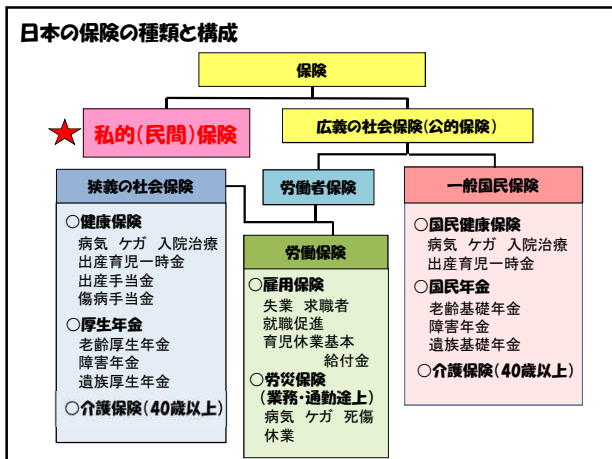
☆ **試験日**

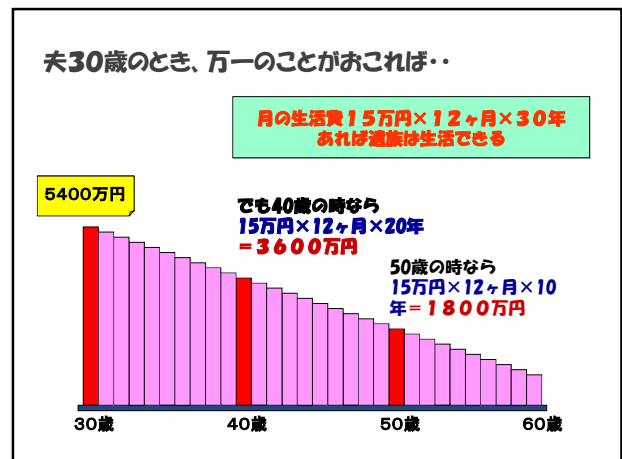
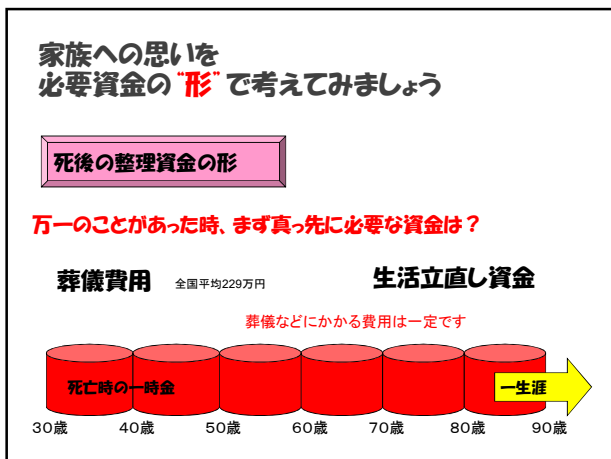
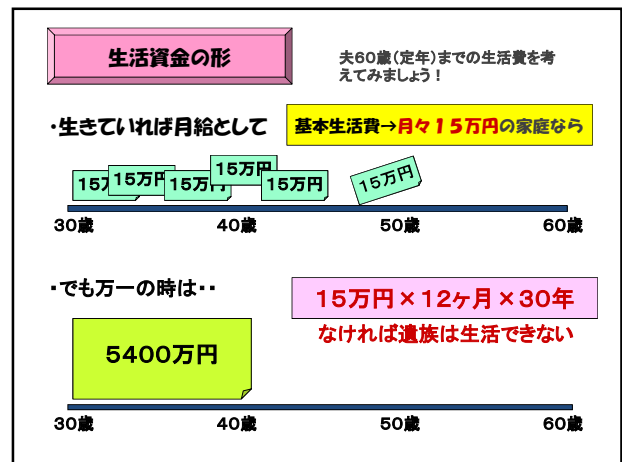
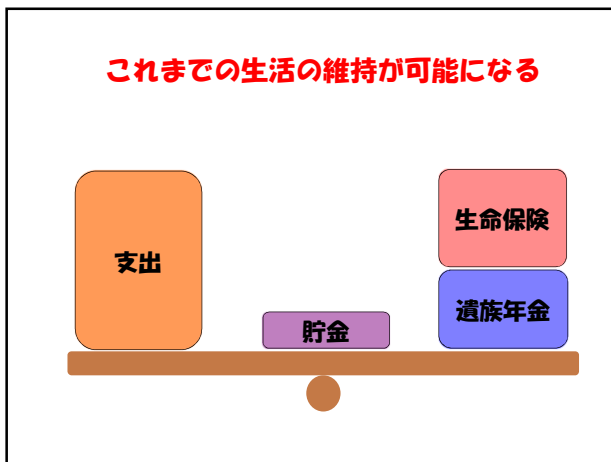
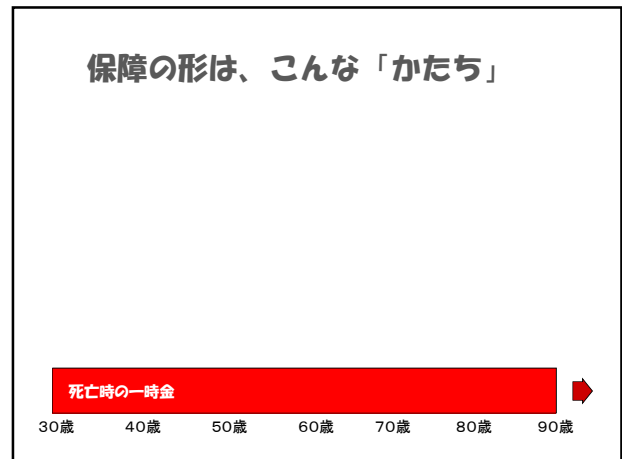
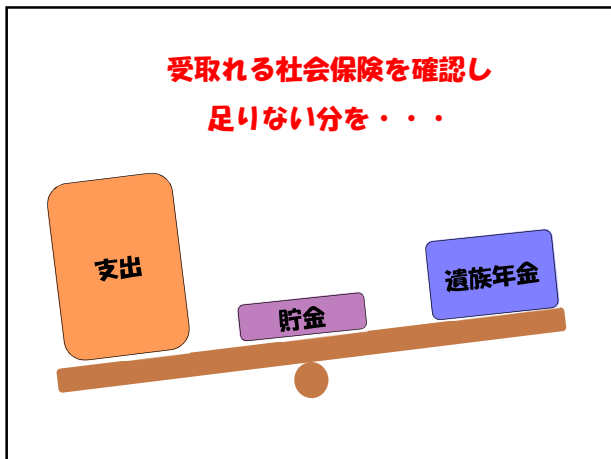
☆ **目標金額**

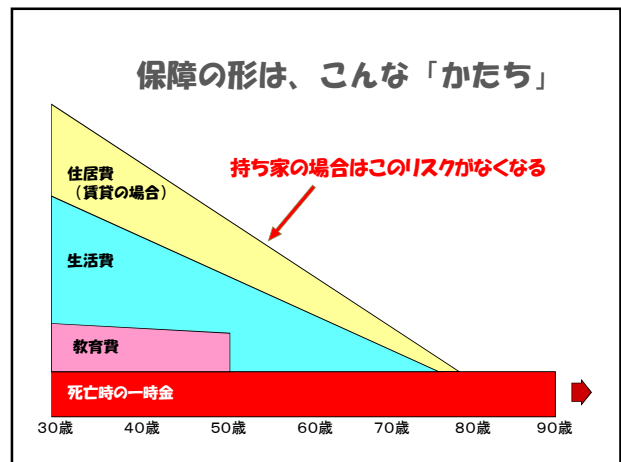
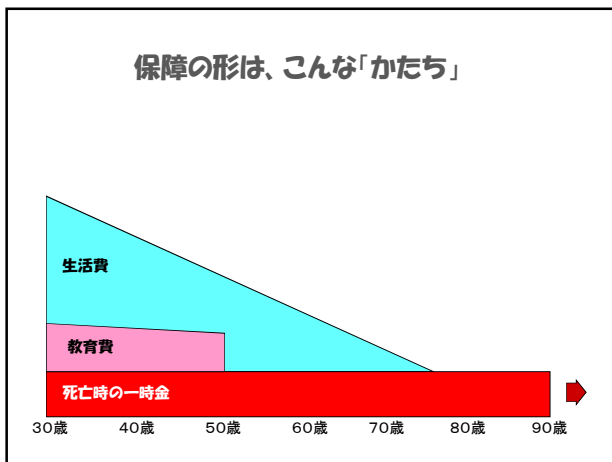
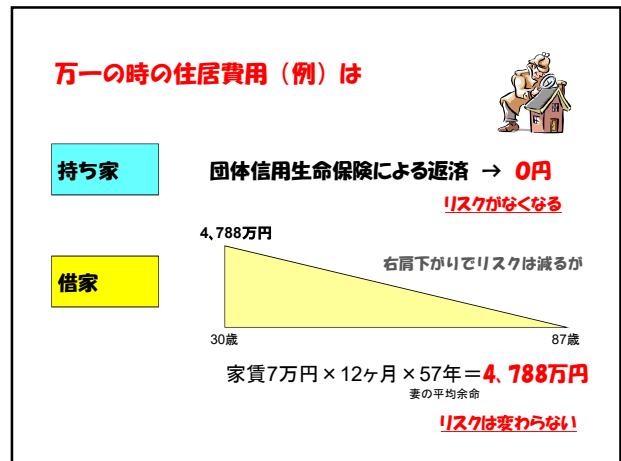
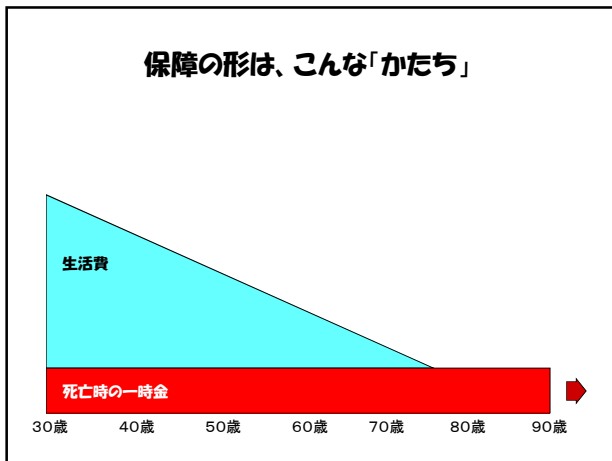
**成功 ⇄ 失敗 何もしないこと！**

就職、進学色々な選択がありますが、親子でよく向き合って悔いのない進路選びを！









### 住宅資金の形

持ち家と借家  
どちらがリスクが高い?

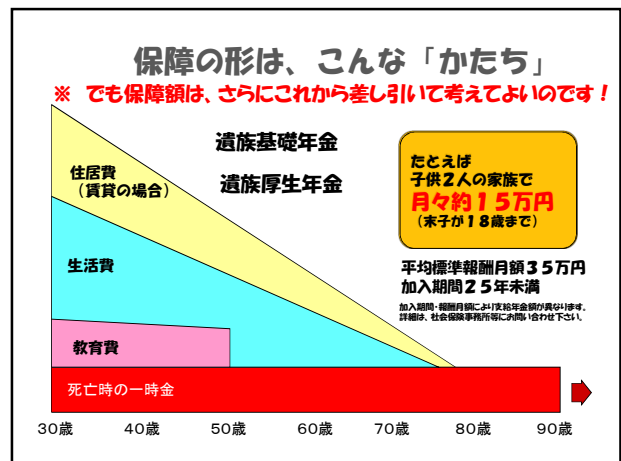
#### 生存時の住居費用(例)は

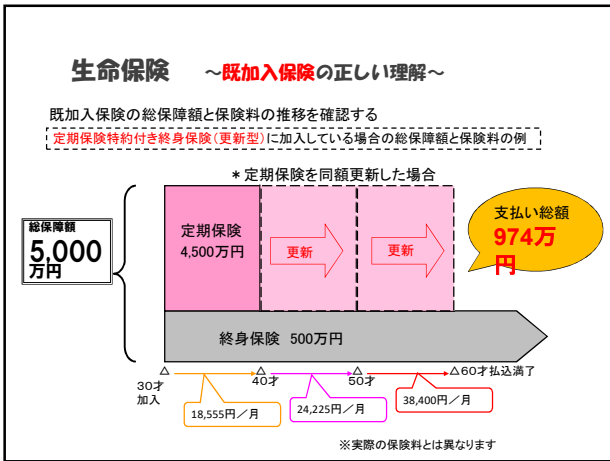
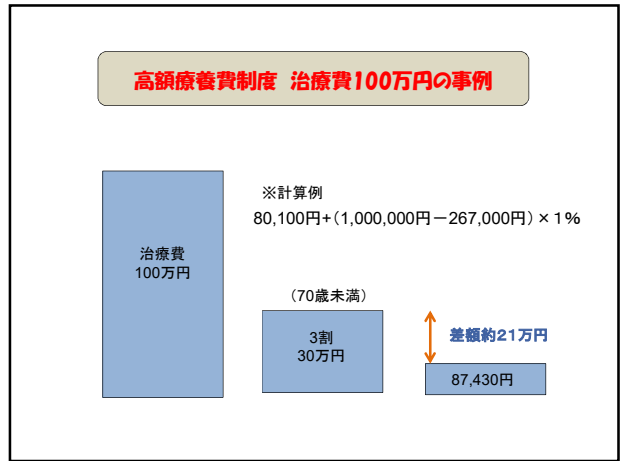
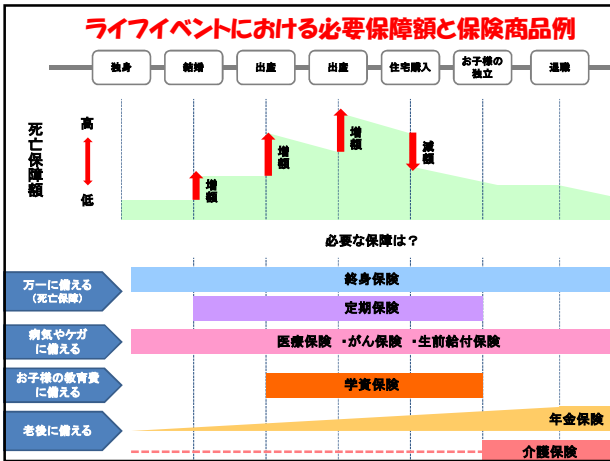
3200万円(30年間 固定金利2.8%)

**持ち家** ローン月13.1万円×12ヶ月×30年=4,716万円

**借家** 家賃7万円×12ヶ月×57年=4,788万円  
妻の平均余命 30歳で87歳まで

**生存時、総支払いが同じ家庭でも、万一のときの支払いは・・・**





### あなたの保険加入の目的は？

生命保険でできること・役割

- 死亡時 残された家族の生活費や葬儀費用
- 病気やケガ 手術・入院などの費用
- 子供の教育費や老後の生活費
- 介護 寝たきり・痴呆になった時の費用
- 借入金返済
- 相続対策

様々なリスクに対して経済的に困ることの無いよう備えるのが生命保険の役割です。

あなたは、どの目的に対して生命保険に入っていますか？

### 高額療養費とは？

#### 高額療養費制度

同じ人が同じ月に、同じ医療機関でかかった一定割合の自己負担が自己負担限度額を超えたときに適用されます。年齢区分や収入区分に応じて、1か月あたりの金額が決まっています。

区分	自己負担限度額	多数該当の場合 (4か月目以降)
標準報酬月額3万円以上 (年収約3,60万円以上)	252,600円 + (医療費 - 842,000円) × 1%	140,100円
標準報酬月額5万円~79万円 (年収約720万円~約1,060万円)	167,400円 + (医療費 - 558,000円) × 1%	93,000円
標準報酬月額20万円~50万円 (年収約270万円~約720万円)	80,100円 + (医療費 - 267,000円) × 1%	44,400円
標準報酬月額26万円以下 (年収約370万円以下)	57,600円 (定額)	44,400円
低所得者 (住民税非課税)	35,400円 (定額)	24,600円

#### 高額療養費でカバーされない費用は？

- 差額ベッド代
- 先進医療にかかる技術料
- 入院時の食事代の一部負担
- 交通費、入院に際しての日用品代、入院開始時の保証金、付添料、入院証明書発行費用、扶氣料 など

#### 限度額適用認定証

1か月あたりの自己負担の限度額を超えた部分は高額療養費の払戻しを受けることができます。ただし、払戻しを受けるまで一般的に3~4か月かかります。事前に「限度額適用認定証」の交付を受けていれば、窓口での支払いは自己負担限度額までの金額となります。

### 生命保険に入るときのポイント

- 生命保険に入る目的は、誰のために？ どれくらいの額が？ いつまで必要？
- 国の保障はどれくらいあるの？ 職場の保障は？
- あなたの目的に合った保険は定期・養老・終身のうち どれ？

保険のリストラ

↓

可処分所得の増額(貯めるお金が増える)!



今入っている保険の内容を確認しましょう！



### 100歳以上高齢者の推移

年次%	男女合計人数	女性の占める割合
昭和38年	153人	86.9%
昭和52年	697人	72.69%
平成元年	3,078人	75.91%
← 平成16年	23,038人	78.64%
平成30年	69,785人	81.09%(平成29年)

### 長寿国の日本

女性の平均寿命

87歳



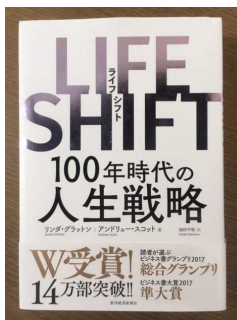
男性の平均寿命

81歳



出典：厚生労働省「平成29年国勢調査」

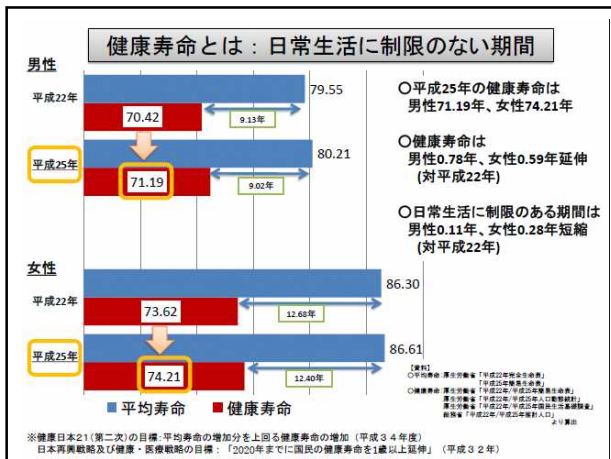
「ライフ・シフト」 33万部突破！



国連の推計によれば・・・  
 ・2007年に日本で生まれた子供の半分は107年以上生きることが予想される。  
 ・いま50歳未満の日本人は100年ライフを過ごすつもりでいた方がいい  
 ・長寿化を恩恵にするためには古い働き方と生き方に疑問を投げかけ生涯を通じて「変身」を続ける覚悟も持つ必要がある。

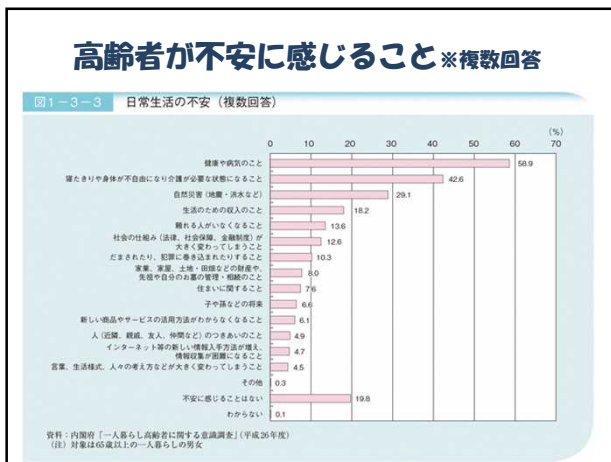
### 平成29年平均余命表

年齢	平均余命(男)	平均余命(女)
0歳	81.09	87.26
50歳	32.61	38.29
60歳	23.72	28.97
70歳	15.73	20.03
80歳	8.95	11.84
90歳	4.25	5.61



## 年金

- ・在職中・・・年金定期便で支給開始年齢や見込額を確認する
- ・59歳・・・誕生月に詳細な「年金定期」便が届くのでしっかり確認する
- ・60歳～65歳・・・誕生月3か月前に「年金請求書」が届く
- ・公的年金の扶養親族申告書等必要な書類をそろえて年金事務所へ提出
- ・1～2か月後に「年金証書と年金決定通知書」が届き、その1～2か月後に年金が振り込まれる



### 【50歳以上のねんきん定期便】

※国民年金の加入期間、厚生年金の加入期間については、原則として300月以上の受給資格期間が必要です。

#### 1. これまでの年金加入期間

国民年金 (a)	厚生年金 (b)	年金加入期間合計 (未納月数を除く) (a+b+c)	公的年金期間 (d)	受給資格期間 (a+b+c+d)
第1号被保険者 (月) / 第3号被保険者 (月)	被保険者 (月) / 厚生年金 (月)	月 / 月	月 / 月	月 / 月

#### 2. 老齢年金の額と見込額 (1年間の受取見込額)

受給開始年齢	国民年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	老齢厚生年金
(1) 国民年金	円	円	円	円	円
(2) 老齢厚生年金	円	円	円	円	円
1年間の受取見込額	円	円	円	円	円

Copyright © 公的保険アドバイザー協会 All Rights Reserved

## 世の中には老後不安がいっぱい・・・

(マスコミ、金融機関も老後不安を煽り立てる)

### 高齢者の三大不安

- ① 健康
- ② お金
- ③ 孤独

### Q2 老後のお金は足りる?

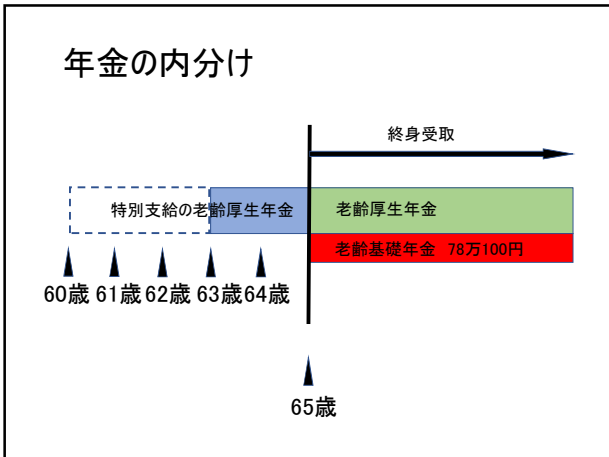
63歳 65歳

1年間の受取見込額 120万円 120万円 200万円

OnePoint Advice 老後の最低日常生活費 平均 22.0万円/月  
ゆとりある老後生活費 平均 35.4万円/月

あなたはいくら必要? 万円/月

Copyright © 公的保険アドバイザー協会 All Rights Reserved



- ・ **生き方をデザインしてライフプランを立てる**
- ・ **リタイア後はより計画性を持って!**

### 年金の繰り下げ支給申請

- ・ 65歳までの特別支給の老齢厚生年金は適用外
- ・ 老齢厚生年金、老齢基礎年金が適用
- ・ 最大60カ月(5年)42%増
- ・ 過去5年分はいつでも請求可能
- ・ 一括でもらうか、今後の年金を増額するか選択可能
- ・ 遺族年金など他の年金受給権発生まで

### ライフプランの立て方

- STEP①**  
これからの暮らし方、夢や目標などをイメージする
- STEP②**  
今ある資産や負債など現状を把握する
- STEP③**  
これからの暮らしやイベントにかかるお金を知る
- STEP④**  
実行時期を含めライフイベント表にまとめる
- STEP⑤**  
準備の方法や改善策を考える



### ライフイベント表の記入例

コライフイベント表 (人生100年時代 老後のマネープラン)

本人	配偶者	孫	孫	イベント
60歳	57歳	8	7	住宅ローン完済 長女孫：小学校入学
61歳	58歳	9	8	
62歳	59歳	10	9	
63歳	60歳	11	10	妻：退職
64歳	61歳	12	11	夫婦旅行(50万円)
65歳	62歳	13	12	夫：年金受給開始
66歳	63歳	14	13	長女孫：中学校入学
67歳	64歳	15	14	
68歳	65歳	16	15	妻：年金受給開始
69歳	66歳	17	16	
70歳	67歳	18	17	住宅リフォーム(500万円) 長男孫：高校卒業
71歳	68歳	19	18	長女孫：高校卒業

□賢い支出の見直し方

- ① 使途不明金を無くす
- ② 出費に優先順位を付け、「お金の使い方」にメリハリをつける
- ③ 固定支出の節約に知恵を絞る

お金の色分けと商品の例

□資産運用の基本ルール

- ① お金を目的別に分けていますか？
- ② リスクとリターンの関係を知る
- ③ リスクを軽減する対策

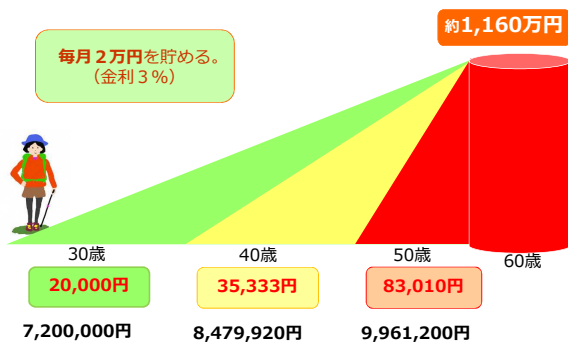
「投資」と「投機」の違い

「投資」: お金を出す先の「価値」の向上によってそこから利益を得る

「投機」: お金を出す先の「価格」の変動によってそこから利益を得る

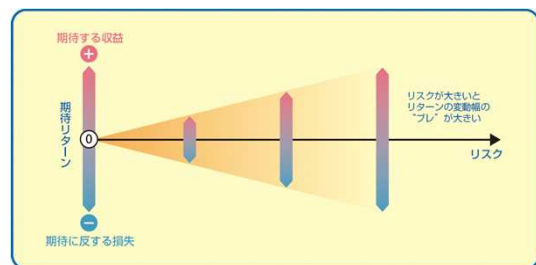
	投資 (長期保有法)	投機 (短期売買法)
売り買い	しない	する
作業にかかる時間	少ない	多い
リスクの幅	そこそこある	大きい
ワクワク度	小	大
10年先の成功の可能性	ある程度可能	?

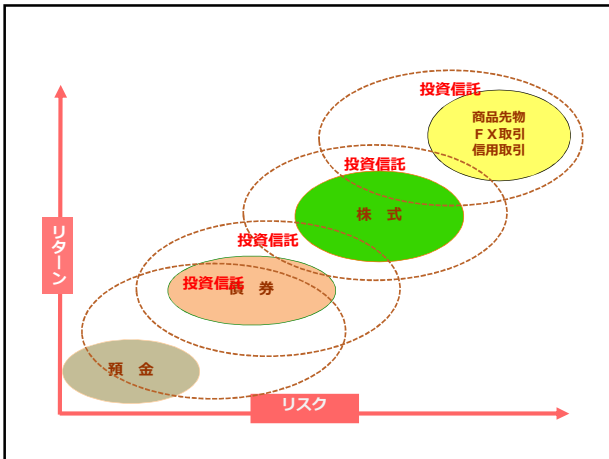
□お金と時間の関係



金融商品の特徴を理解しましょう

リスクとリターンのトレードオフ





□相続は相続税は払う人だけの問題？

死亡者数：約125万人

相続税申告：約5万人

約4%

家庭裁判所相談件数：約21万人

約17%

平成23年度

リスクを低減する方法

- ・投資時期の分散
- ・投資対象の分散
- ・長期投資



いったい、いくらのお産で採めたのか？

- ・1億円以上 … 12.8%
- ・5千万円超～1億円未満 … 11.4%
- ・5千万円以下 … 75.8%

□悪質商法に注意！！！！

- ・巧妙化する手口
- ・高齢者は狙われやすい

リフォーム詐欺 送り付け商法  
次々販売 不当請求

なぜ相続プランニングが必要なのでしょう？

- 認知症や病気で物事の判断ができなくなった場合のために
- あなたの希望を知ってもらうために
- 家族が争わないようにしておくために
- 財産を誰にどのように分けるかを明確にするために
- 相続時のコストを減らし、あなたの財産をより多く残すために

【財産について】

相続税対策

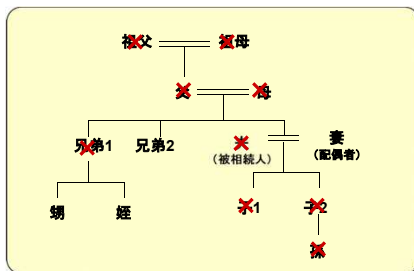
相続(争族)対策

どのような財産がありますか

- ・ 預貯金や株
- ・ 不動産
- ・ 退職金や年金
- ・ その他個人の持物
- ・ 生命保険
- ・ 借入金など



誰が相続人になるか (順位)



いくら財産があると相続税がかかるのでしょうか

$$\text{相続で取得した財産} - \text{非課税財産} - \text{債務} - \text{葬儀費用} = \text{のこった財産}$$

ケース1

$$\text{のこった財産} \leq 3,000\text{万円} + (600\text{万円} \times \text{法廷相続人の数}) \quad \Rightarrow \text{非課税}$$

(基礎控除額)

ケース2

$$\text{のこった財産} > 3,000\text{万円} + (600\text{万円} \times \text{法廷相続人の数}) \quad \Rightarrow \text{相続税}$$

ただし  
配偶者の法定相続分に相当する金額、または配偶者が相続する財産が1億6千万円まで  $\Rightarrow$  非課税

誰が財産を受け取れるのでしょうか

法定相続分

パターン	相続人	法定相続分
1	配偶者	1/2
	第一順位：子	1/2
2	配偶者	2/3
	第二順位：直系尊属	1/3
3	配偶者	3/4
	第三順位：兄弟姉妹	1/4
4	配偶者のみ・子のみ・直系尊属のみ・兄弟姉妹のみ	全部

保険と預貯金の違い



	預貯金	生命保険
万一時の流動性	なし(口座凍結)	あり(保険金が支払われる)
相続財産	対象	対象外(みなし相続財産として相続税の対象)
遺産分割	対象	対象外(受取人を指定した場合)
税制の優遇	なし	500万円×法定相続人の数までは非課税

【非課税限度額】

- ◆生命保険金 **500万円** × 法定相続人の数
- ◆死亡退職金 **500万円** × 法定相続人の数
- ◆弔慰金 業務上の死亡の場合：**給与の3年分**  
業務外の死亡の場合：**給与の半年分**

退職後に守るべきルール

1. 可能な限り、働き続ける
2. 退職金を勘違いしない
3. 無理をしない
4. 節約よりもまず無駄をなくす
5. わからないものには手をださない

「☹️争続」と「😊笑顔相続」の分岐点

遺志が伝わっているか、いないか！

子供は親の遺志があればそれに従う。  
遺志が無いと自分の権利を主張する…

遺言書やエンディングノート  
で明確な遺志を「残す」、「伝える」



そして…とても大切なこと

大切な「家族」や「友人」との  
コミュニケーション

①友人との良好なコミュニケーション

- ・知人と友人は区別する
- ・新たな友人をつくる
- ・新しい趣味をもつようにする
- ・同級生との交友の復活
- ・自分から働きかける

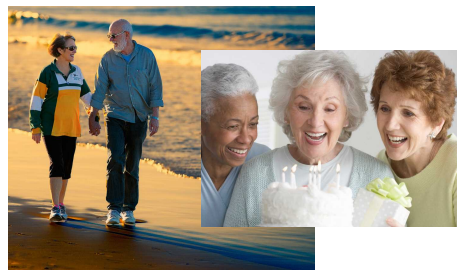
②家族との良好なコミュニケーション

- ・パートナーとの程よい距離
- ・自分の趣味を大切に
- ・相手を尊重し相手の世界に立ち入り過ぎないこと
- ・子供との関係、経済的には自立が基本
- ・育ジイ、育バアの勧め

現役時代に心がけるルール

1. お金に関する基本的な習慣を身につける
2. 保険とローンの見直し
3. 適切な方法で資産形成を図る
4. 投資は少額から“体験する”ことが大事
5. 自分の好きな事、やりたい事の準備をする

賢い準備が明るい未来を拓く！



ご静聴、ありがとうございました。

