

マネーセミナー

子育て世代のためのお金のセミナー
一生分のお金の計画を立てる
～夢を実現するために～

講師：遠藤功二



講師紹介

遠藤功二

1級ファイナンシャルプランニング技能士（国家資格）CFP®、MBA（経営学修士）

（略歴）

三菱UFJモルガンスタンレー証券、オーストラリア・ニュージーランド銀行にて延べ1,000人以上の顧客の資産運用アドバイスを担当。

現在は独立系FPとして、投資に限らずライフプランニング、保険、住宅などの幅広い分野で相談、講演、執筆業務に携わる。

子育て世代を対象に親子で学べる金融教育サービスを提供している。



**子育て中の皆様
こんなお悩みありませんか？**

- 将来どれだけお金がかかるの？**
- 時間がなくて考えている時間がない**

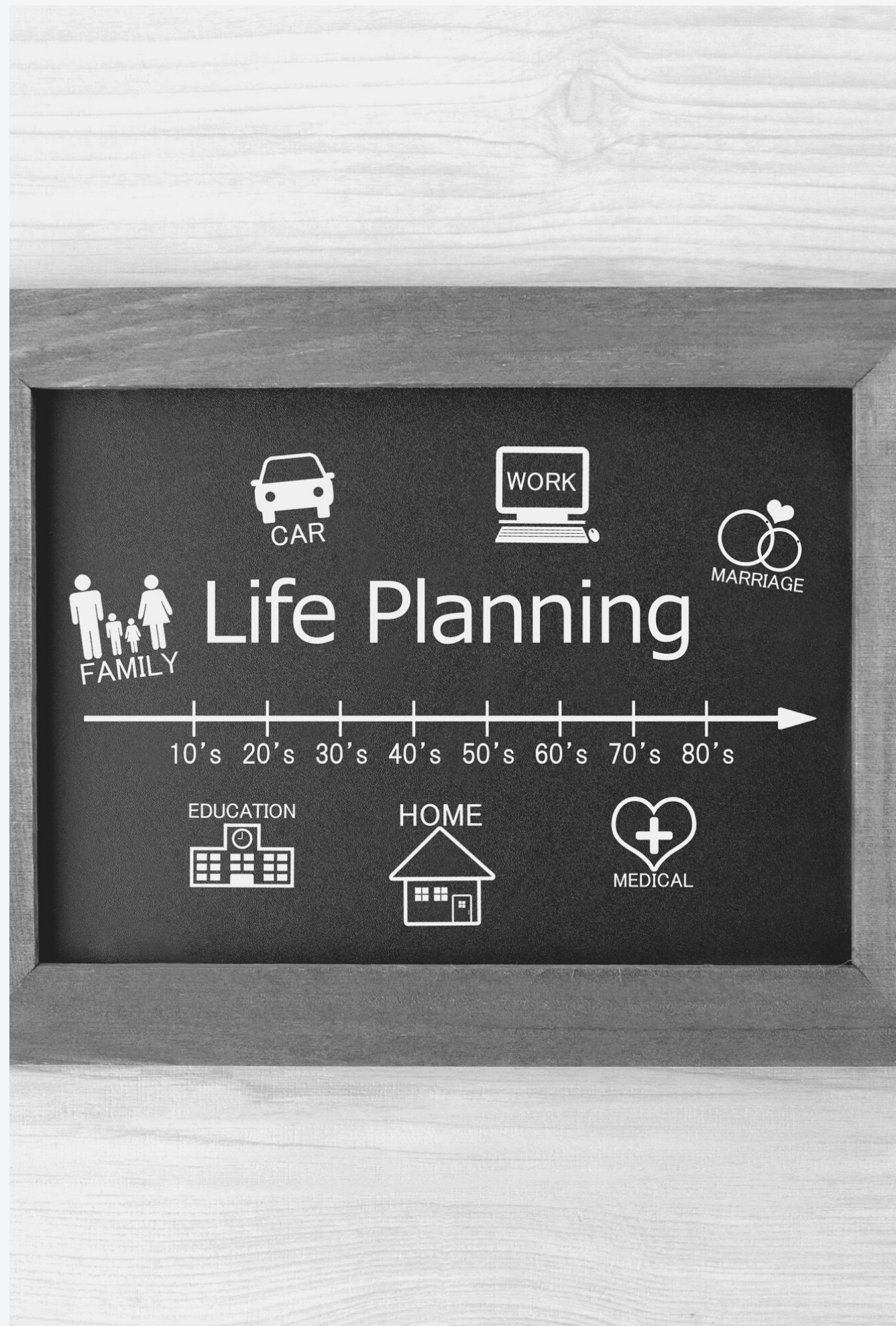
本日のセミナーのゴール

 人生で必要なお金を見える化する

 必要なお金を準備する方法を知る

→モヤモヤを解消し、行動に移す





目次

1. ライフイベントごとの支出
2. 必要なお金を準備する方法
3. 効率の良い貯め方
4. まさかのへの備え



ライフイベントごとの支出

人生の3大支出



教育資金



住宅資金



老後資金

教育費の目安

	公立	私立
幼稚園	約70万円	約160万円
小学校	約200万円	約959万円
中学校	約150万円	約430万円
高校	約140万円	約290万円
大学	約250万円	約470万円

(出所) 文部科学省「子供の学習費調査(平成30年度)」
「国立大学等の授業料その他の費用に関する省令」「私立大学等の令和元年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」を元に株式会社ZN作成。1万円以下切り上げ。

「〇〇大学 学費」で検索

学習院の例



ワーク：今後、必要な教育資金を書き出してみましよう

	公立	私立
幼稚園	約70万円	約160万円
小学校	約200万円	約959万円
中学校	約150万円	約430万円
高校	約140万円	約290万円
大学	約250万円	約470万円

名前			
幼稚園			
小学校			
中学校			
高校			
大学			

(出所) 文部科学省「子供の学習費調査(平成30年度)」
「国立大学等の授業料その他の費用に関する省令」「私立大学等の令和元年度入学者に係る学生納付金等調査結果について」を元に株式会社ZN作成。1万円以下切り上げ。

ワーク：必要な資金を準備する方法を考えましょう

名前			
幼稚園			
小学校			
中学校			
高校			
大学			

【準備の方法】

- 収入で支払う
- 資産の取り崩しで支払う
- 制度で支払う
- 不要
- ()
- ()

住宅資金

持ち家



賃貸



ワーク：毎月の住宅支出と頭金を計算してみましょう

名前	現在	年後	年後	年後	年後	年後	年後
家賃							
共益費							
住宅ローン							
修繕費							
管理費							
固定資産税等							
合計							
頭金 リフォーム等							

老後資金

老後支出－老後収入＝必要資金

**ゆとりある夫婦の老後生活費
月約36万円、年432万円**

出所：生命保険文化センター



ワーク：老後の収入を計算してみましょう

年金名	算出方法	年間受取額	年間受取額
国民年金	40年満額納付で78万円		
厚生年金	平均月収×5.481÷1,000×納付月数		
企業年金	退職金制度		
額面合計額			
手取り合計額（額面合計×87%）			

ワーク：老後の必要金額を計算してみましょう

番号	項目	金額
①	前ページの手取り合計額（年）	
②	ゆとりある老後生活費（年）	432万円
③	老後の年数（例：35年）	
	$(\text{②}-\text{①}) \times \text{③}$	

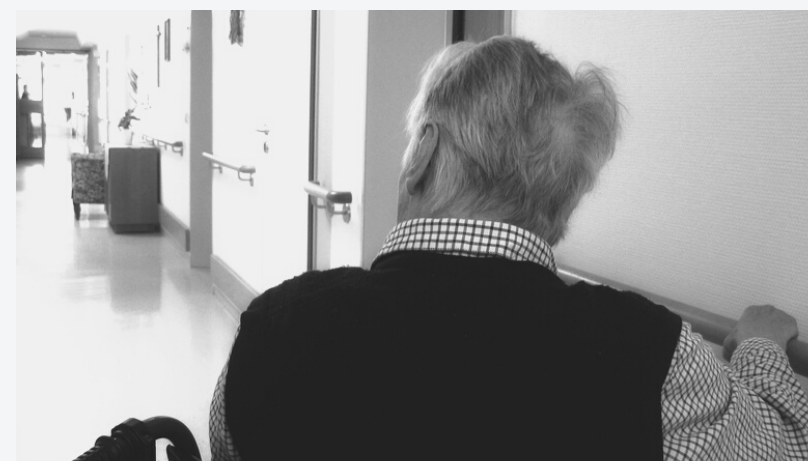
ライフイベントごとの支出 人生の3大支出＋あなたの夢



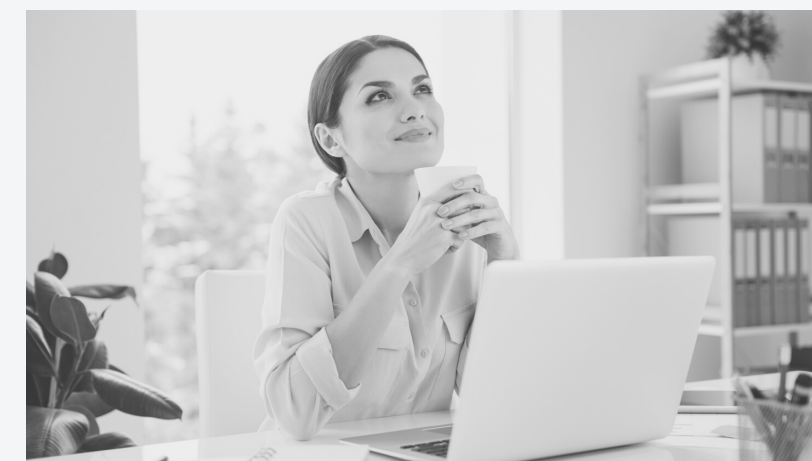
教育資金



住宅資金



老後資金



夢

ワーク：夢のための必要金額を計算してみましょう

内容	何年後？	必要金額
例：カフェを経営	20年後	2000万円



必要なお金を準備する方法

毎年の貯蓄 金額

合計 年
月

円
円

教育資金

年後 円
円÷ 年 = 円
円÷ 12ヶ月 = 円

住宅資金の頭金

年後 円
円÷ 年 = 円
円÷ 12ヶ月 = 円

老後の必要金額

年後 円
円÷ 年 = 円
円÷ 12ヶ月 = 円

夢のための必要金額

年後 円
円÷ 年 = 円
円÷ 12ヶ月 = 円



効率の良い貯め方



投資で資産を増やす

非課税制度

**NISA制度
iDeCo（確定拠出年金）**

つみたてNISA

非課税枠 : 40万円
非課税期間 : 20年
投資対象 : 約200本の投資信託
対象者 : 成人

NISA (ジュニアNISA)

非課税枠 : 120万円 (80万円)
非課税期間 : 5年
投資対象 : 株、投資信託
対象者 : 成人 (未成年)

※ () はジュニアNISA

iDeCo

非課税枠
自営 : 81.6万円
会社員 : 14.4万円~27.6万円
専業主婦 : 27.6万円

非課税期間 : 60歳以降引き出すまで
投資対象 : 投資信託
対象者 : 年金を払っている人

◎ 所得控除利用可

注 60歳まで出せない、受取は課税

非課税投資の魅力

課税

税金20万円

80万円

100万円

100万円

非課税

100万円

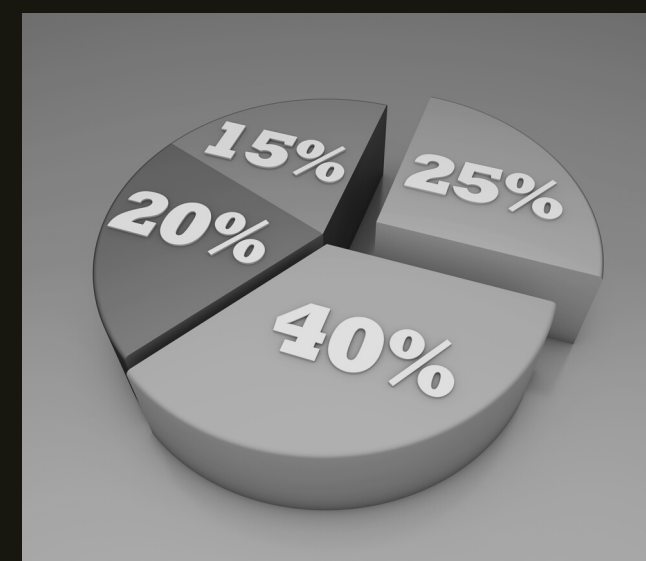
100万円

100万円

投資の鉄則



長期投資



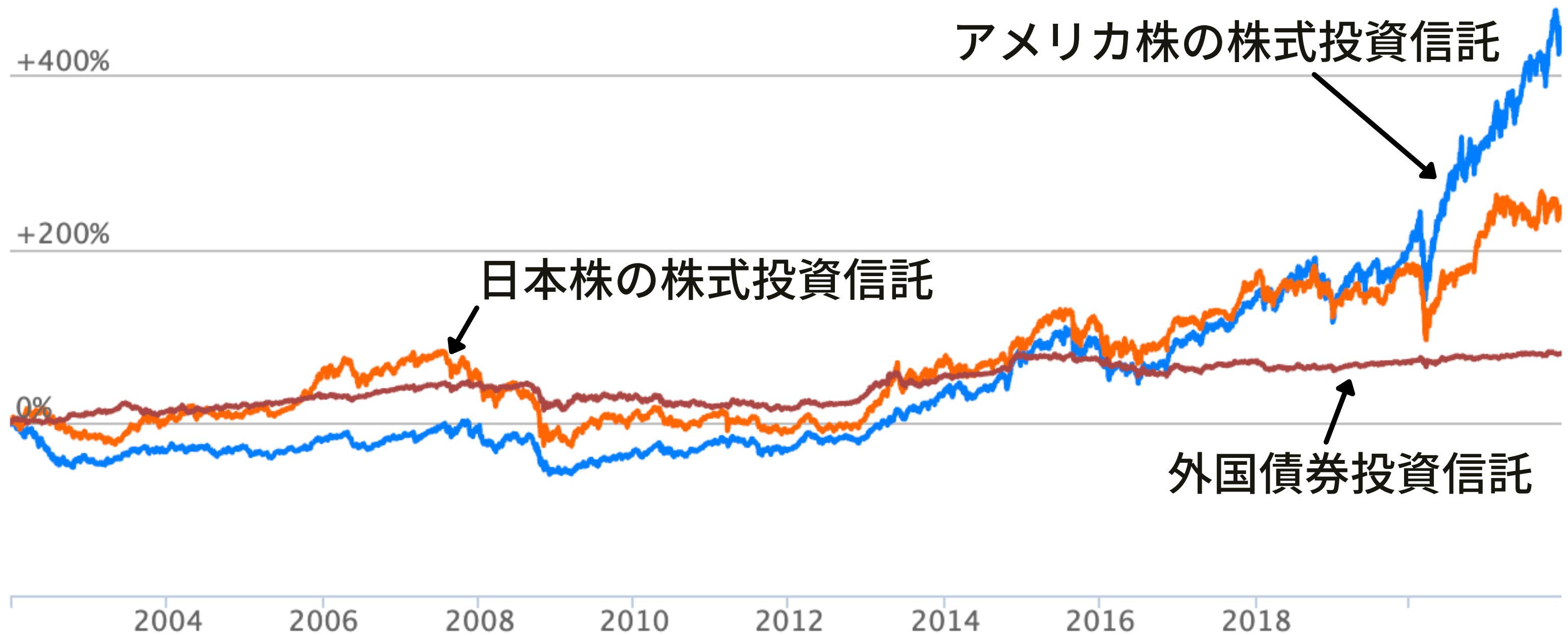
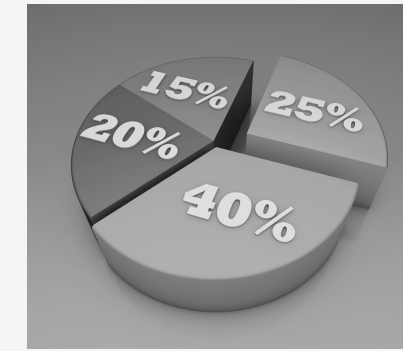
資産分散



積立投資



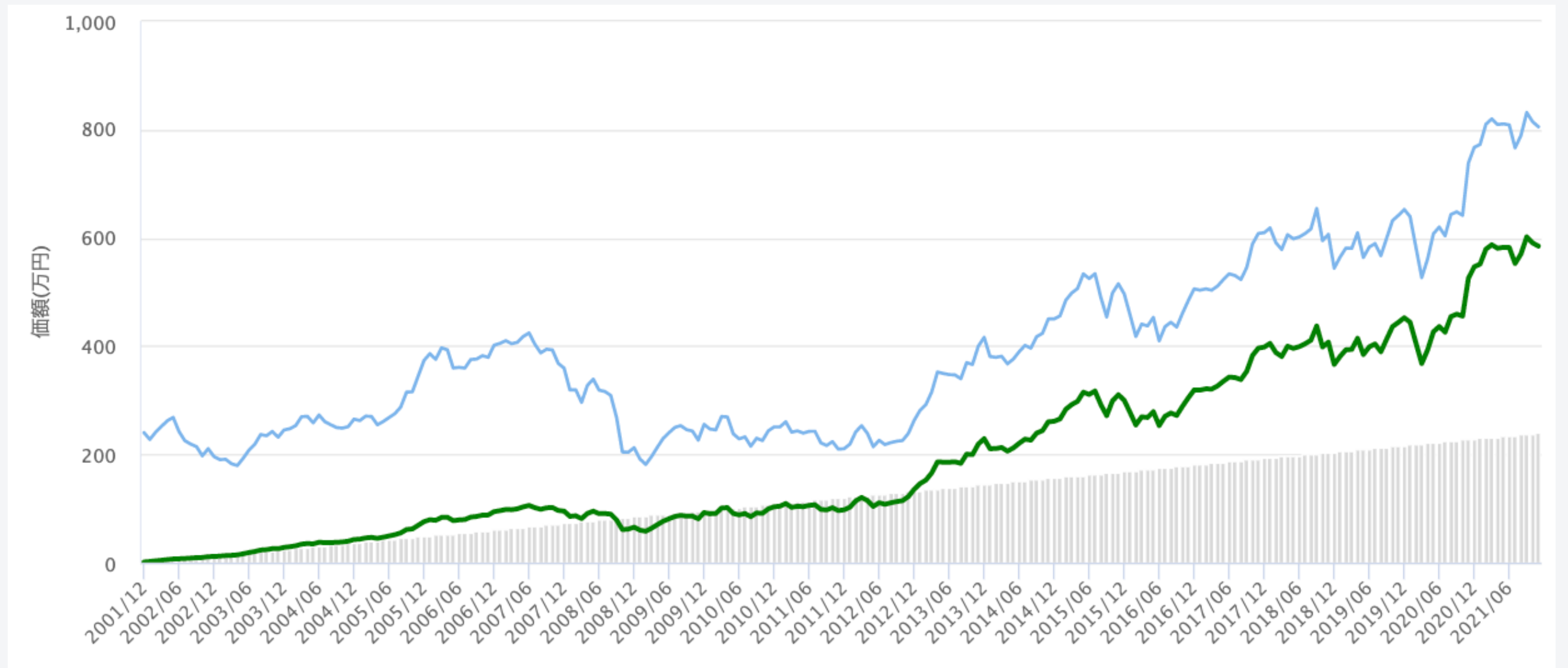
長期投資と資産分散



積立投資

積立投資の
チャートの方がな
だらかになっている

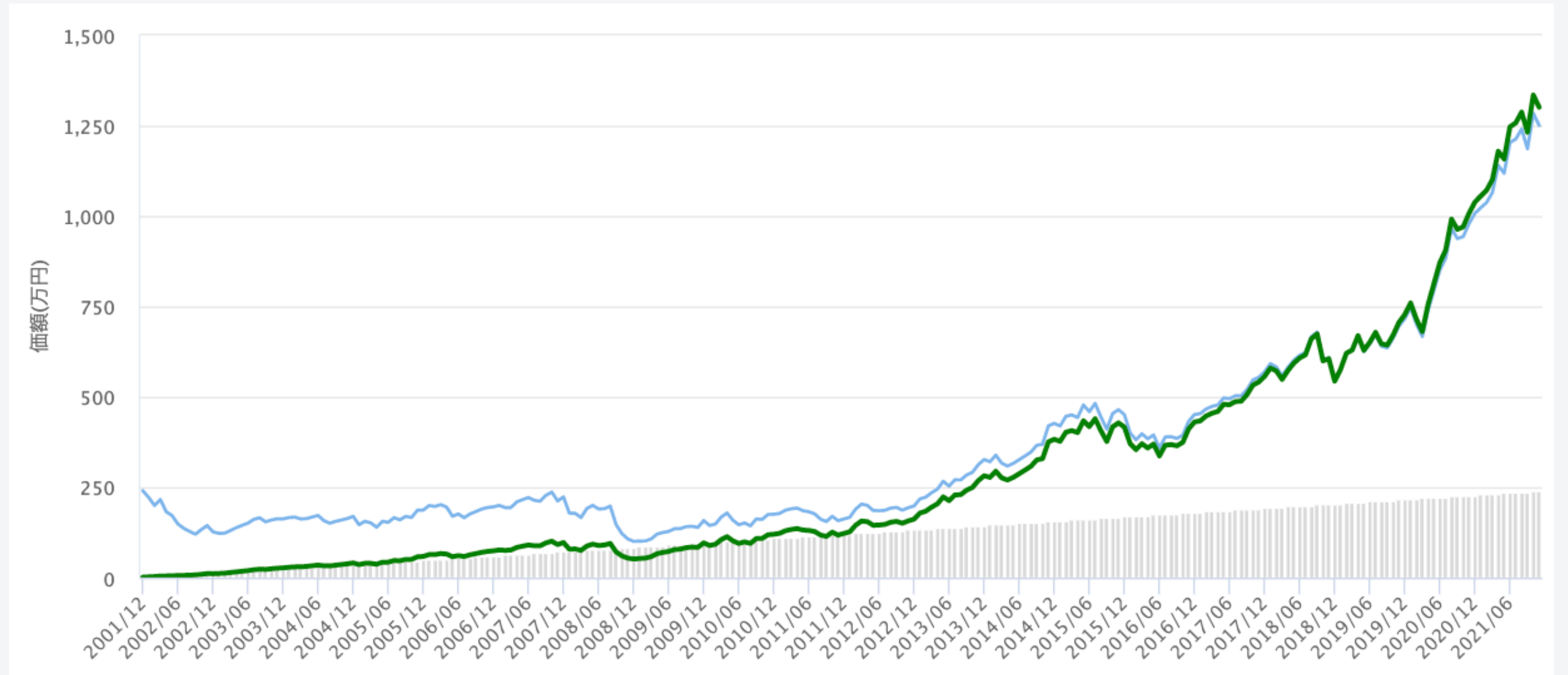
日本株の株式投資信託



積立投資

20年間の前半
は仕込み時
後半は収穫の
時期となった

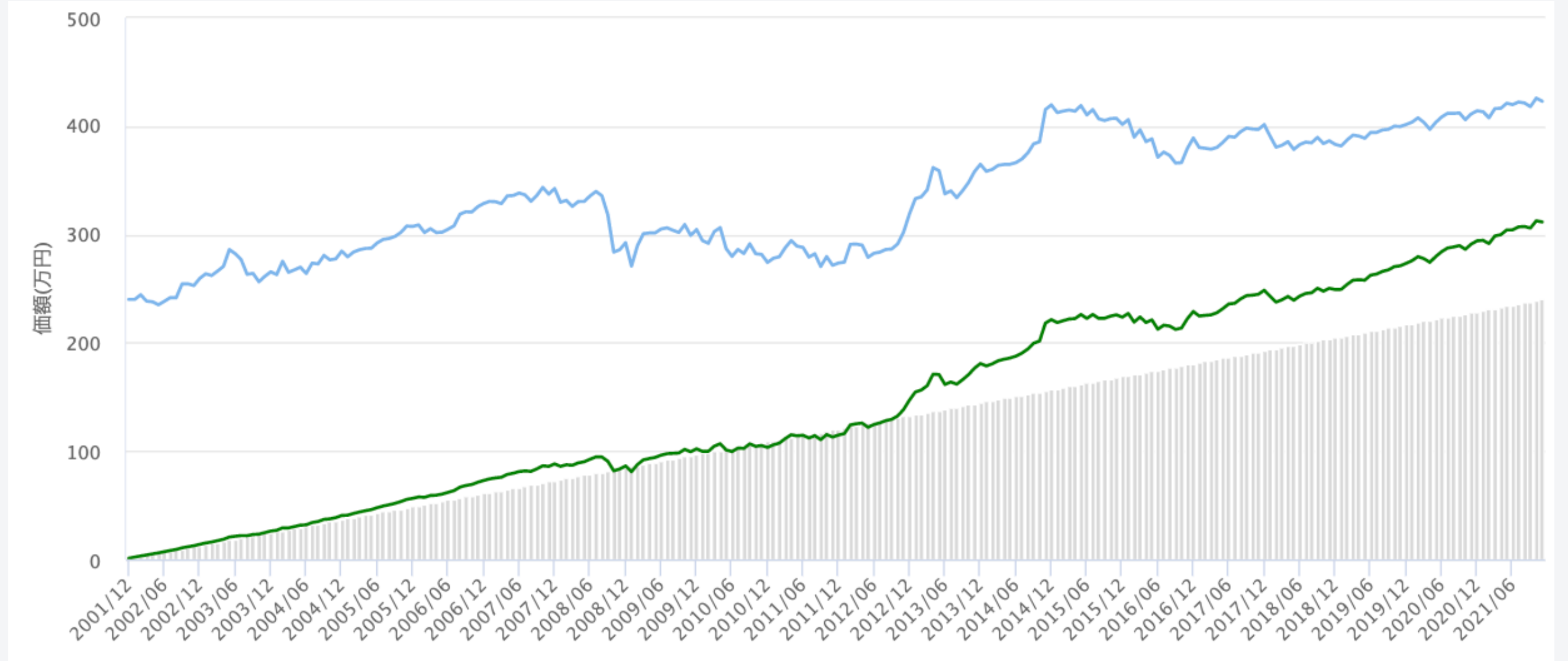
アメリカの株式投信



積立投資

債券の投資信託
は株式の投資信託より
リスクが低い

外国債券の投資信託



先ほどの日本株の投資信託の
投資結果を利回りにすると

毎月：1万円
20年：240万円
結果：584万円

年率

7.9%

※未来を保証するものではありません。
過去の結果です。

うちは大学費用、
半分は出すから、
半分は奨学金を
借りなさい、って
いってるのよ。



貯蓄額
240万円

うちは大学費用、
投資で増やしたから、
子供には「あなたも投資
勉強しなさい」って
いってるのよ。



投資資産
584万円



まさかへの備え

人生の3つの坂

上り坂
下り坂
まさか

高額な出費
収入減少
収入ストップ



「まさか」が起きると計画が崩れる

	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後
収入										
支出										
貯蓄										
貯蓄残高										

【出費】
がんの治療費が
300万円かかった

	11年後	12年後	13年後	14年後	15年後	16年後	17年後	18年後	19年後	20年後
収入										
支出										
貯蓄										
貯蓄残高										

【収入減少】
脳梗塞で障害が残った

【収入ストップ】
急性心筋梗塞で
亡くなった

まさかにも備える保険

社会保険

年金制度

遺族年金

障害年金

老齢年金

健康保険・介護保険

自己負担 3割、1割

高額療養費

傷病手当金

民間保険の役割

医療保険

健保以外の費用をカバー

死亡保険

遺族の生活費等をカバー

その他の保険

就労不能保険、年金保険、

火災保険、賠償保険

保険はどれだと思えますか？



消費



投資



浪費

貯蓄型の保険は投資にならないの？



投資信託



貯蓄型の保険

保険を
スリム化
するコツ



出費が多大な
「まさか」に絞る



必要な
時期だけに
絞る



割り切る

本日の復習チェックリスト

- 人生の三大支出と夢のためのお金はいくらか把握していますか？
- それらのお金は準備できていますか？
- それらのお金を「効率よく」貯める仕組みはできていますか？
- 「まさか」のための保障は十分ですか？
- 保険は多すぎませんか？

アンケートにご協力
をお願い致します。

アンケート



金融教育サービス FP君

東京都大田区山王2-5-6 SANNŌ BRIDGE

電話：070-8418-5744

koji.endo@fpkun.com

URL: <https://fpkun.com/>

