

豊かな人生を送る

「やさしいお金の勉強会」

Zoomの使い方

- ・ ミュート
- ・ ビデオの停止、開始
- ・ チャット

参加時のルール

- 1.本名で参加（安心・安全・ポジティブな環境）
- 2.積極的に参加
- 3.集中できる環境（携帯・テレビは音が出ない状態に）
- 4.録画録音はご遠慮ください
- 5.水を飲みながらリラックス
- 6.メモを取りながら
- 7.チャットに積極的に書き込む

<自己紹介>

☆お名前

☆お仕事

☆参加目的

<原野佳子のプロフィール>

学校で

お金の教育を受けましたか？

今までの日本では
お金の教育が
ありませんでした

では、本日は
少しお金のお話を
していきたいと思います

資産設計三分野

資産形成

1. ゼロから資産をつくる

資産運用

2. 出来た資産を殖やし
活用する

資産承継

2. 殖えた資産を次の代に
受け継ぐ

本日は

**豊かな老後の
資産設計について**

老後の三大資金源

公的年金

退職金

個人資産

公的年金

夫婦2人の場合

ゆとりある生活 ➡ 月**35.4**万円

最低生活費 ➡ 月**22.0**万円

60歳の平均余命 26年

サラリーマン世帯の年金受取額 ➡ 月**23.3**万円

毎月の不足額 ➡ 月**12**万円

$12\text{万円} \times 12\text{ヶ月} \times 26\text{年} = \text{3,700万円不足}$

自営業世帯の年金受取額 ➡ 月**12.8**万円

毎月の不足額 ➡ 月**23**万円

$23\text{万円} \times 12\text{ヶ月} \times 26\text{年} = \text{7,200万円不足}$

不足分を
どのように補うか？

個人資産の増やし方 3つの要素

1. 収入を増やす
2. 支出を減らす
3. 貯蓄・投資をする

1. **収入**を増やす

- 仕事の継続
- 副業をする

2.支出を減らす

★固定費の見直し

- ・ 居住費⇒家賃・住宅ローン
- ・ 公共料金⇒電気・ガス・水道
- ・ 保険⇒生命保険・損害保険
- ・ 通信費⇒携帯、スマホ
インターネット
- ・ 車関連費⇒駐車場代・保険・ガソリン

2.支出を減らす

★変動費の見直し

- 旅行
- 趣味
- 交際費
- 冠婚葬祭

3. 資産運用

- 定期預金
- iDeCo
- NISA・つみたてNISA
- 外貨預金
- 外貨建て保険
- 株式投資
- 不動産投資

- **iDeCo（個人型確定拠出年金）**

毎月の積立金額や運用方法を自分で決めて
資産を積立していく

原則60歳まで引き出しができない

- **NISA**

年間最大120万円までの非課税枠があり
積立でも一括でも始められる

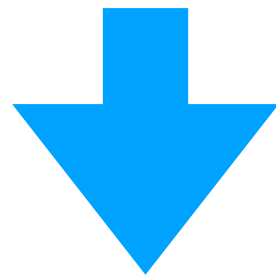
幅広い投資対象ファンドから選択できる

- **つみたてNISA**

つみたてNISAは2018年1月から始まった
積立運用に限定した少額投資非課税制度

「国に頼らずに行きでいける」

幸せ人生設計のためには

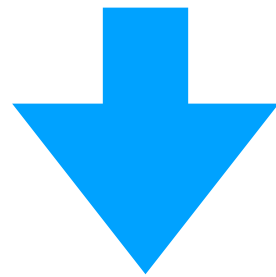


お金の勉強が不可欠

**資産運用方法を
知ることの優位性**

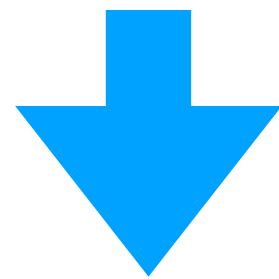
「個人資産」を
減らさない安定運用

堅実に殖やす**運用方法**を学ぶ



リスクを知り
リスクをコントロールする
方法を考える

最終目標



**資産の運用益で
生活できるようになる**

計画的な資産承継の 必要性

財産課税（相続税・贈与税）は二重課税

財産を作るまでに掛かる税金

法人税

所得税

住民税

さんざん税金を払って
やっと作った財産にまた課税？

子や孫の代に財産を計画的に
引き継ぎましょう

正しい**知識**を学び

正しい資産設計・承継で

豊かな人生を過ごしましょう

必要な知識

- 経済、金融の基礎
- 社会保険と国家財政
- お金の基礎知識
- ITリテラシー
- 保険の基礎知識
- 投資の基礎知識
- 税金の基礎知識
- 不動産の基礎知識
- 資産形成の方法
- 資産運用の基礎知識
- 相続、贈与税の基礎知識
- 会計の基礎知識

資産設計塾

- 各項目5～10分の動画
- 何度でも復習できる
- 自宅で自分のペースで学べる
- 1度学べば一生の知識
- 安心で豊かな人生を過ごせます

資産設計塾に

ご興味ある方は

お声掛けくださいね