

証券講座プロジェクト

ライフプラン

1. 給与
2. 結婚
3. 住宅ローン
4. 出産・教育
5. 退職金
6. 年金・葬儀
7. シュミレーション

■ 月給と手取り月給 ■

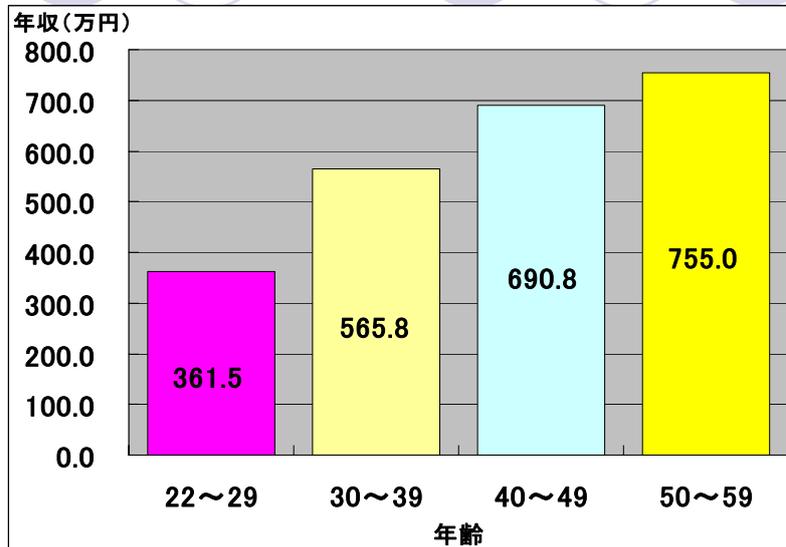
● 月給

- 税金
 - 社会保険料
- } を控除する前の総支給額

● 手取り月給

- 月給から税金・社会保険料を差し引いた金額
- 自分で自由に使える「可処分所得」

■ 年齢別の平均年収 ■

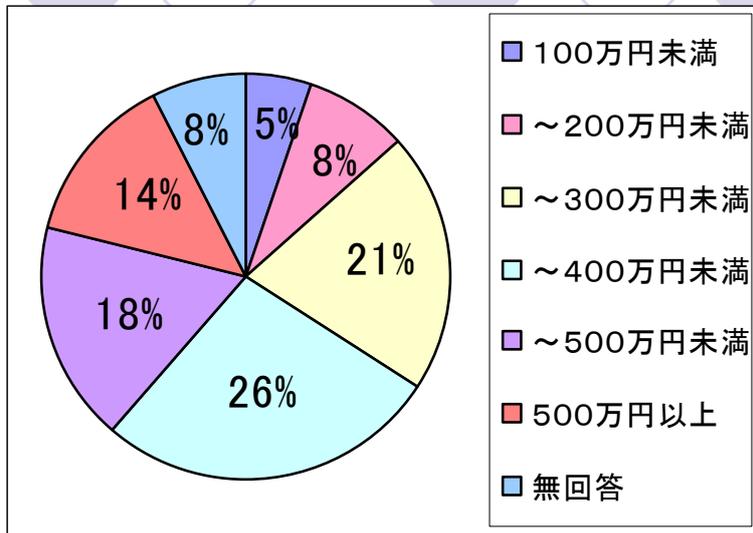


◎ 結婚にかかる費用 ◎

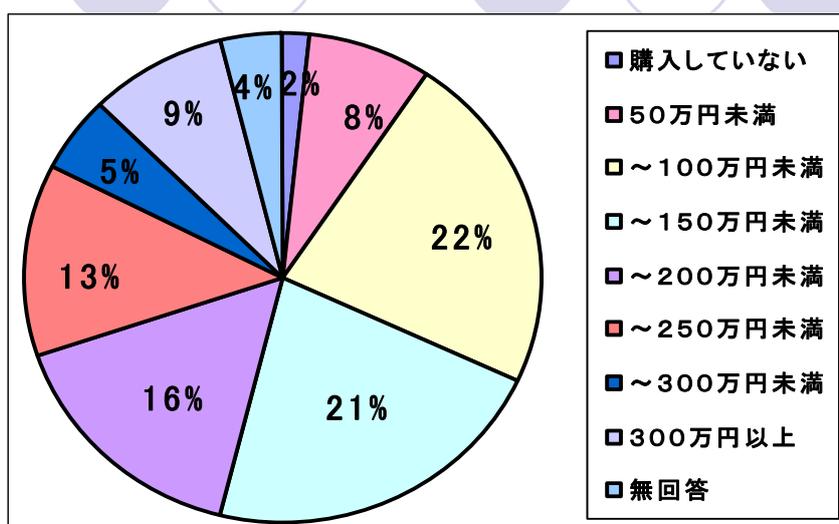
単位:万円

	夫婦合計	夫	妻
婚約	159.2	131.1	28.1
挙式・披露宴	354.3	197.9	156.4
新婚旅行	78.5	46.5	32
新生活の準備	227.2	80.1	147.1
合計	819.2	455.6	273.6
受け取った結納	-82	-10.7	-71.3
結婚総費用 (実質支出総額)	737.2	444.9	292.3

◎挙式・披露宴費用◎



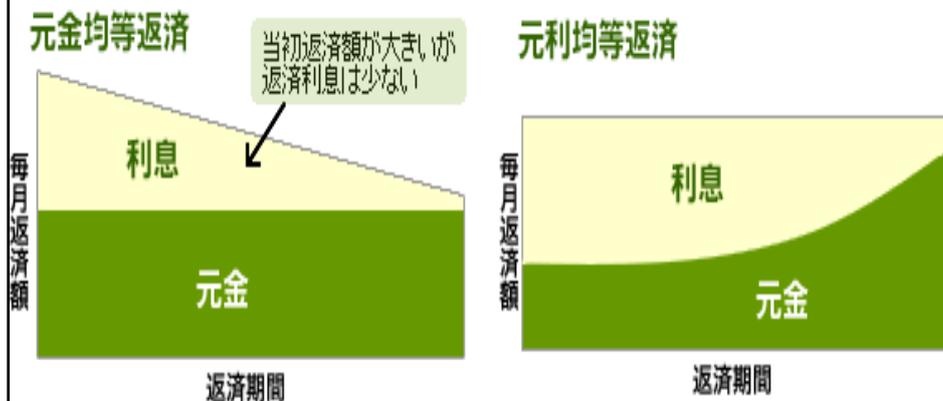
◎家財・生活用品の購入費用◎



◆住宅ローン◆

種類	民間ローン	公庫融資	フラット35
取扱店	民間金融機関	住宅金融公庫	民間金融機関
貸付条件	総合的に判断	厳しい条件	一定の収入基準
金利	変動金利か 固定期間 選択型	固定金利	民間金融機関 定めるもの

◆住宅ローンの返済方法◆



○退職金の支払い○

- 一時金払い

退職時に退職金の全額を一括して受け取る方法

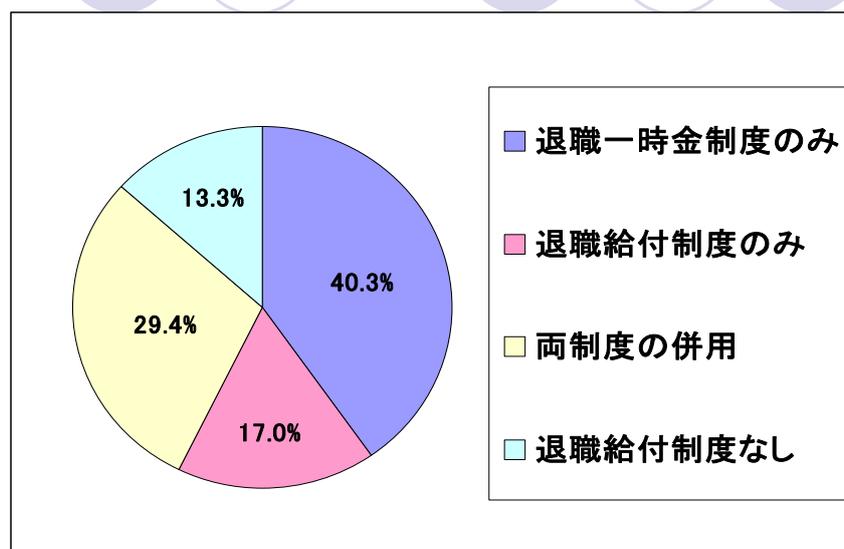
- 年金払い(分割払い)

退職時から長期に渡り、分割して退職金を受け取る方法

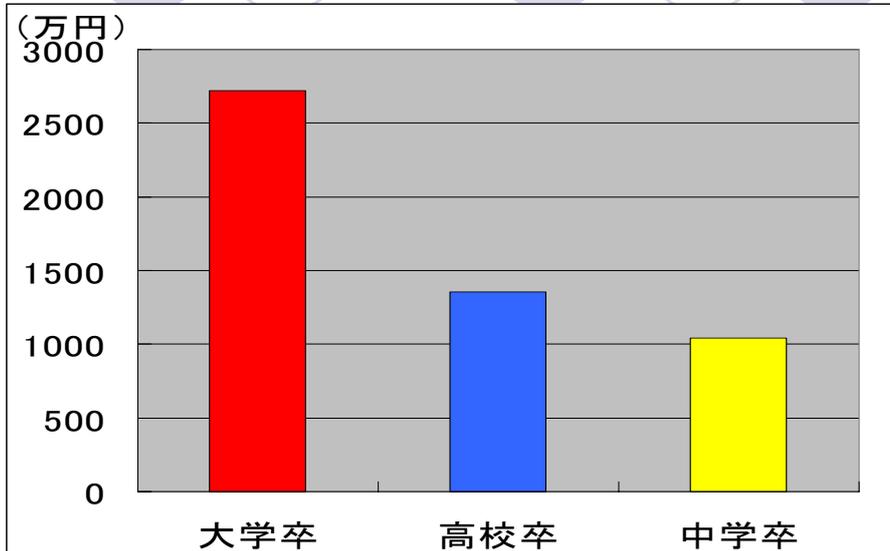
- 一部分割払い(併用払い)

一時金払いと分割払いを組み合わせる方法

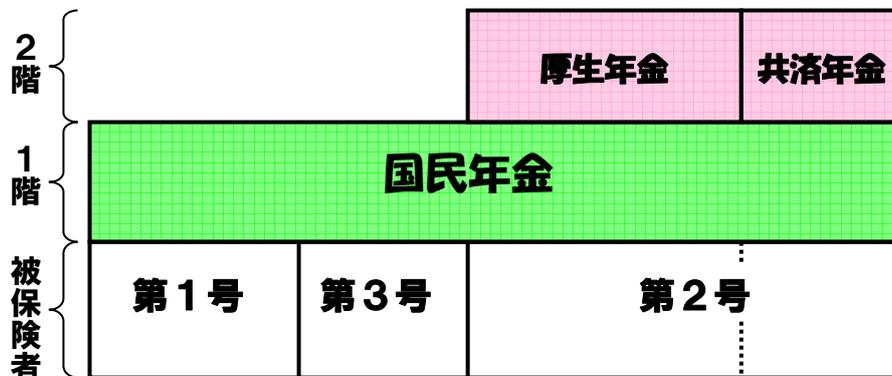
○退職給付制度の有無○



○退職給付額○



◇年金制度の全体像◇



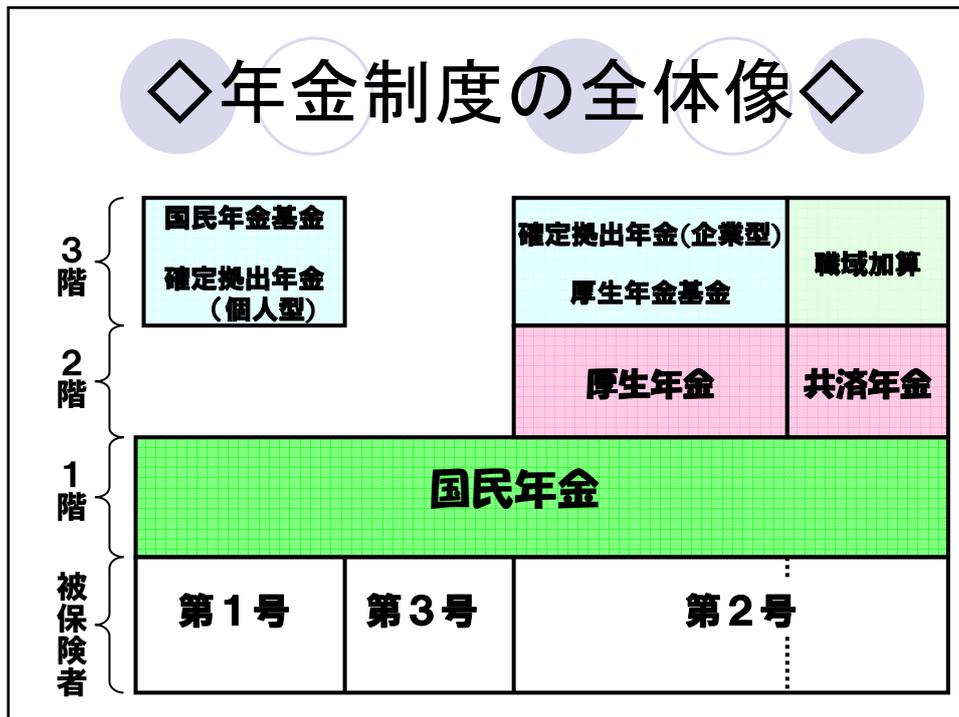
1階・2階部分 ◇公的年金制度◇

国民年金	<ul style="list-style-type: none"> ・全国民共通の年金制度で基礎年金 ・原則として25年以上加入した人が65歳から受給
厚生年金	<ul style="list-style-type: none"> ・民間企業に勤務する者が国民年金の乗せとして加入 ・60歳代前半の特別支給と65歳からの通常支給
共済年金	<ul style="list-style-type: none"> ・公務員等が国民年金の上乗せとして加入する制度

◇公的年金の特徴◇

- **国民皆年金**
 - 日本に在住する者は必ず公的年金制度に加入することが義務づけられている
- **社会保険制度**
 - 被保険者の保険者の納付実績に応じて将来の年金給付が行われる仕組み
- **世代間扶養**
 - 現役世代が納付した保険料は積立方式ではなく割賦方式で運用
- **終身年金**
- **物価スライド**

◇年金制度の全体像◇



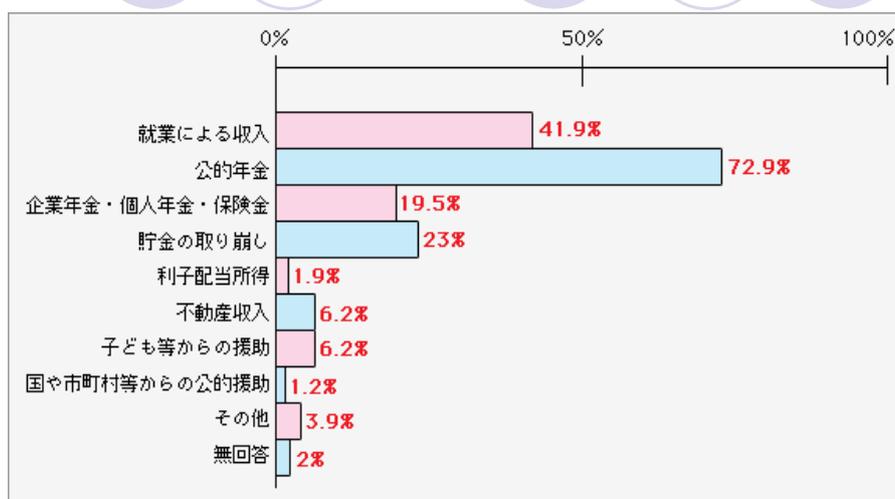
3階部分 ◇私的年金・その他の年金◇

私的年金	確定拠出年金(個人・企業) 国民年金基金 小規模企業共済 など
企業年金	厚生年金基金 確定給付企業年金 など
職域加算 (年金)	公務員の企業年金に相当するもの 実際、企業年金より有利

◇保険料のまとめ◇

	被保険者	保険料
第1号	国内に住所のある20～60歳未満の人すべて	13,860円 (18年現在)
第2号	被用者年金(厚生年金・共済年金)の加入者	会社と折半で負担
第3号	2号者の扶養配偶者で20～60歳未満の人	負担なし

◇老後生活の資金源◇



金融広報中央委員会「家計の金融資産に関する調査」の「老後における生活資金源」より

◇老後の収支◇

高齢者・夫婦世帯の支出額：月額24.5万円 ※1

夫婦2人のゆとりある老後の生活費…月額37.9万 ※2

自営業者世帯の

公的年金額：月額13.2万円 ※3

11.3万円足りない!

24.7万円足りない!

1.2万円足りない!

サラリーマン世帯の公的年金額：月額23.3万円 ※4

14.6万円足りない!

1 総務省「平成11年全国消費実態調査」、夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみ、就業なしの世帯の場合

2 生命保険文化センター「生活費に関する調査(平成16年)」ゆとりある老後のために必要と思われる生活費の全体平均。

3 夫婦とも、国民年金に40年加入が前提

4 厚生労働省発表、サラリーマン夫婦のモデル年金月額。夫の厚生年金は平均的な賞金で厚生年金に40年加入が前提、妻は専業主婦で、国民年金に40年加入が前提。

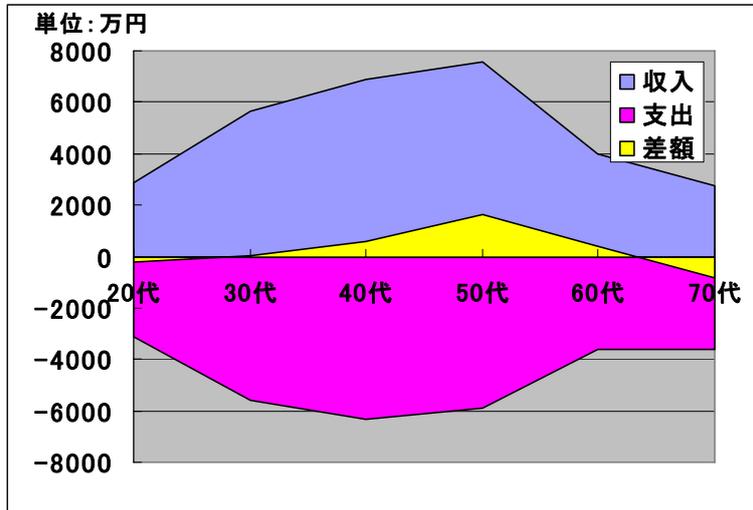
東京ファイナンシャルプランナーズHPより

◇葬儀費用の全国平均額◇

葬儀費用一式	150.4万円
飲食接待費用	38.6万円
寺院の費用	48.6万円
葬儀費用の合計	236.6万円

平成15年に日本消費者協会の調査より

生涯の収入と支出



生涯収支(詳細)

(単位：万円)

年代	20代	30代	40代	50代	60代	70代	生涯合計
収入	3000	5650	6900	7550	3980	2760	29840
支出	-3110	-5590	-6344	-5914	-3600	-3600	-28158
差額	-110	60	556	1636	380	-840	1682

参考にしたホームページ

- <http://www.dbtk.mhlw.go.jp/toukei/index.html>
- <http://www2.ttcn.ne.jp/~belsaoyama/price5.htm>
- <http://www.omedeto.com/DataBank/>
- <http://www.rakucyaku.com/>
- <http://www.homeloan.jp/satisfaction/>
- <http://www.soumu.go.jp/>
- <http://www.k2.dion.ne.jp/~rashiku/q3.htm>