

World Expand



資産運用キホンのキ

第1回

講師の自己紹介

- もと公立小中学校教員
(小学校4年・中学校18年・英語&特別支援)
- 家族5人(夫、高1長男、中2長女、義母、私)
- 趣味はいい投資法をさがすこと。
- 投資歴は20年くらい。
失敗を経験して、今の投資法にたどり着く。
- 目標は40代で1億！
50代で5億！（目標は高めに設定(笑)）
- 最終的には運用しつつ、切り崩していく生活をするぞ！！

受講した理由

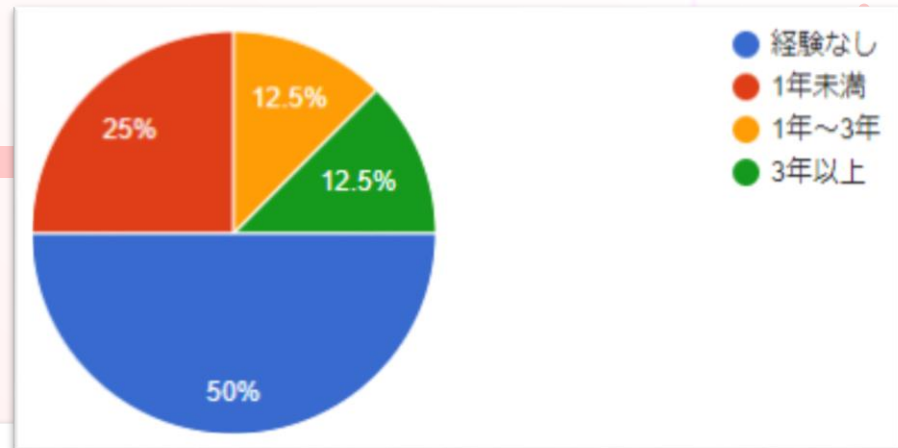
投資歴

知りたいこと

皆さんも
自己紹介
お願いします♡

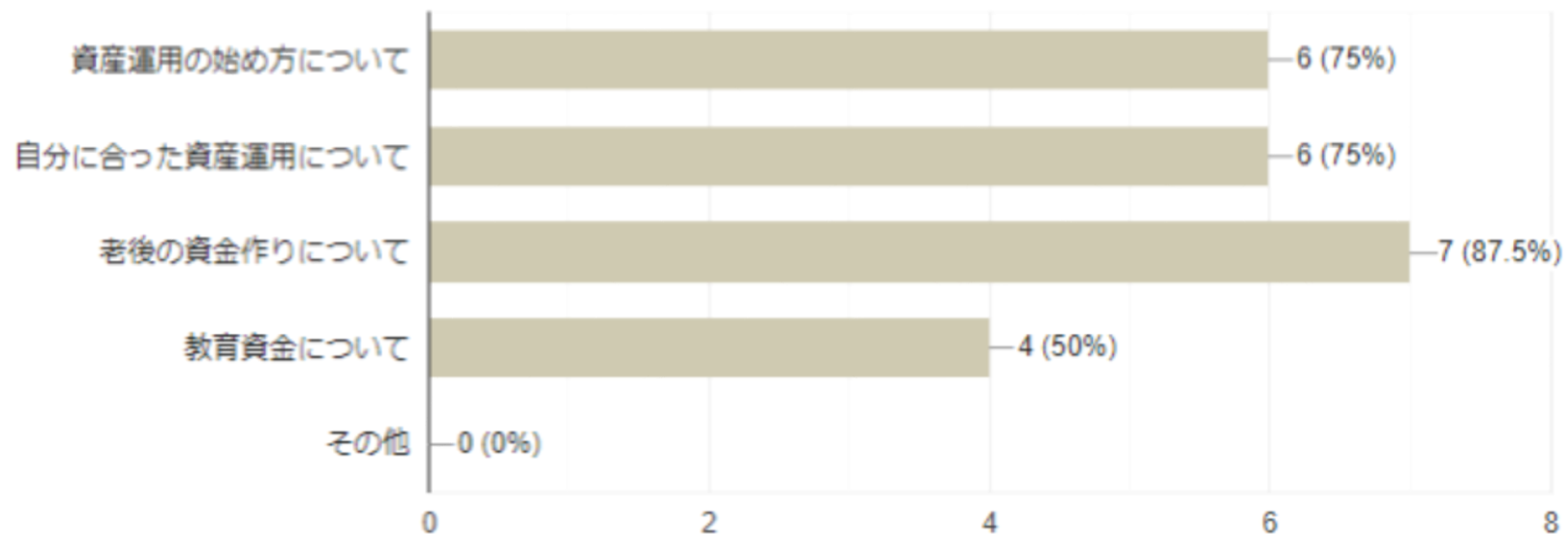


アンケートより




講座で知りたいこと

8件の回答



本日の講座内容



- 資産運用の目標をはっきりさせよう
 - まずは老後の年金をしっかり！
 - 年金作りにいい制度3つ！（と、おまけ1つ）
 - 節税じゃないけどお得な制度
 - 証券会社はどこがいい？
- 

（おまけ）私の運用をチラ見せ♡

🌸 資産運用の目標をはっきりさせよう

Q. あなたの資産運用の目標はなんですか？

(例)・老後資金3000万

・教育資金 大学入学時に1人300万

・住宅資金 頭金に300万

・定年退職時に世界1周旅行 夫婦で400万

自分の目標を書いてみましょう(1~3個)



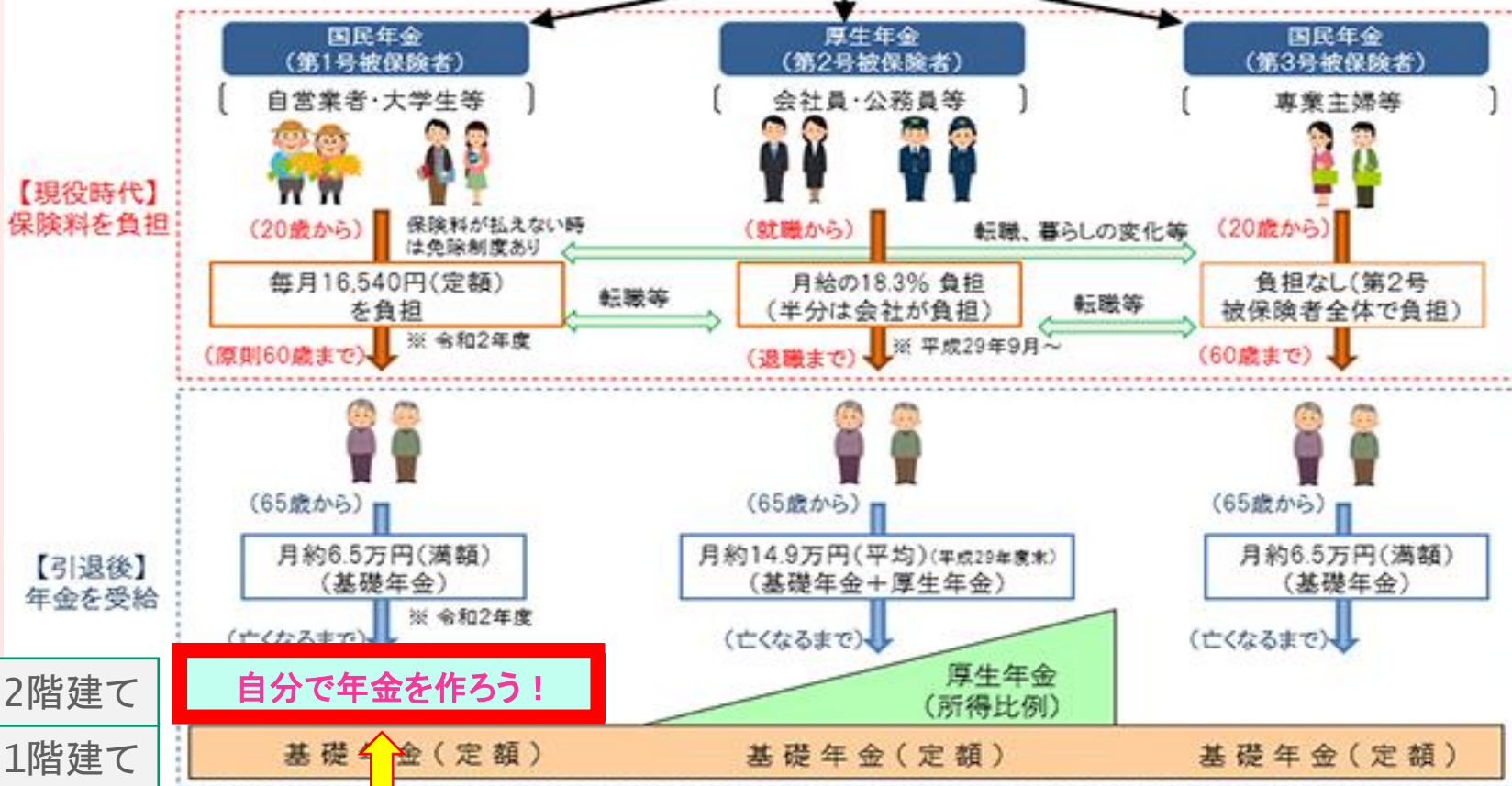
国民年金(老齢基礎年金)



★国民年金は一生涯もらえるのがすごい制度！！



働き方・暮らし方に応じて加入



自分で年金を作ろう！

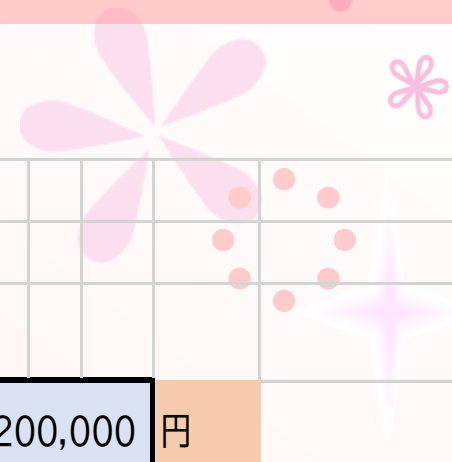
2階建て

1階建て

英語講師は自分で2階建て・3階建てに！！



60歳までにためたい金額は？



60歳までに必要な資産額(これだけは貯めておきたい金額！)

理想の生活に必要な年金額

350,000 円

世帯の年金額

200,000 円

不足する金額

月

150,000

円

老後までにほしい資産額

54,000,000

円

(60歳から90歳まで生きたとして)



60歳まで月いくら積み立てる？



いくら積み立てていけばいい？

H5.3.13

28 歳

5 ヶ月

60歳までの期間

31 年

7 ヶ月

金額

54,000,000 円

月

142,480 円

月 6万

円

年利6%で複利運用した場合

月 2.6万

円

年利10%で複利運用した場合

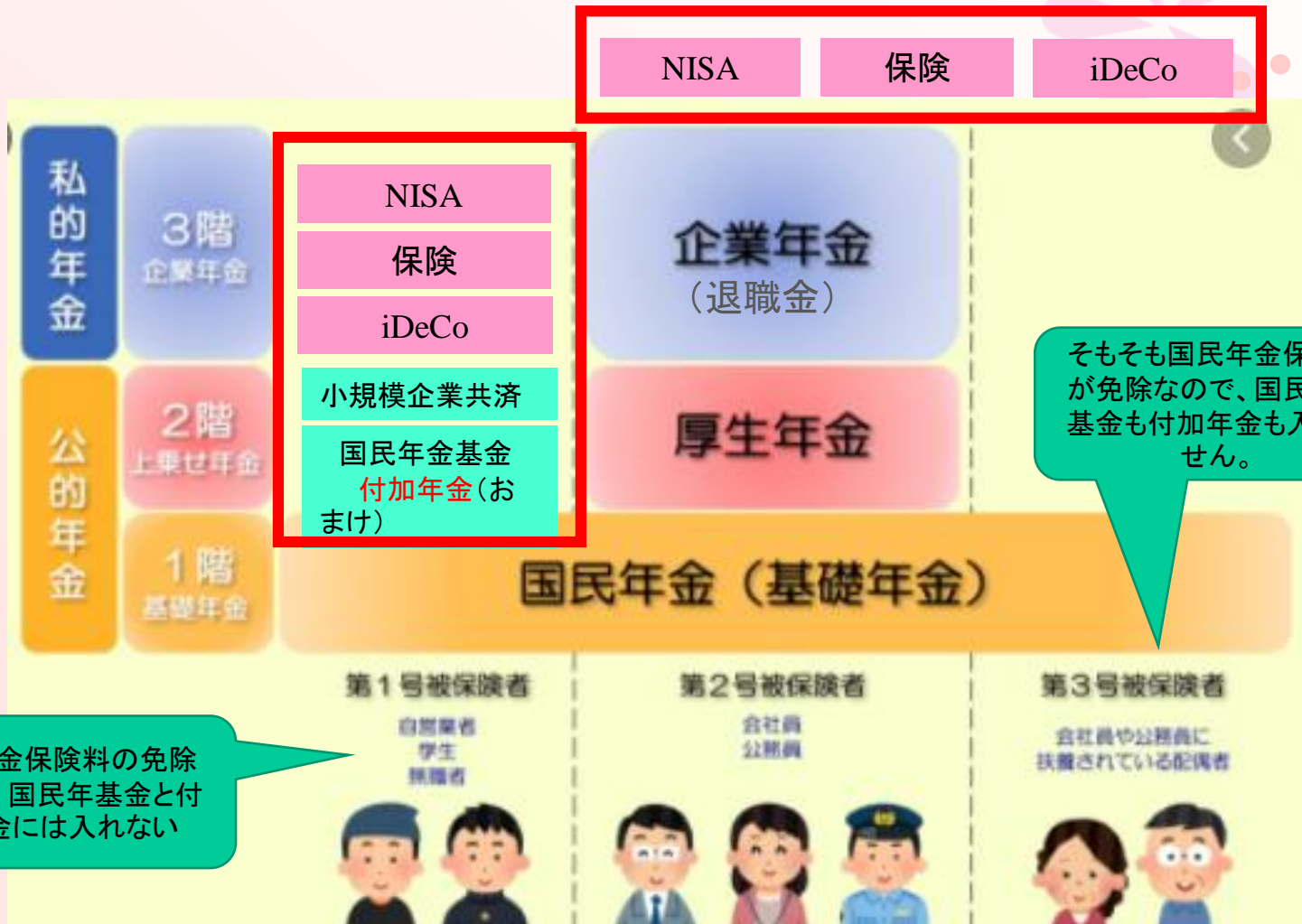
シオン

退職金がある場合や、それまでに貯蓄がある場合は、その分を差し引いて計算してもいいですよ。



知っておきたい公的な年金制度3つ！

◆2階建て3階建てにする方法や組み合わせ方はいろいろ！



国民年金保険料の免除の人は、国民年金基金と付加年金には入れない

そもそも国民年金保険料が免除なので、国民年金基金も付加年金も入れません。

🌸 知っておきたい公的な年金制度3つ！

①付加年金

- 仕組み 現在の保険料に400円上乗せで払う
→年金額が年額で200円×支払った月数増えます♡

お申し込みは
市役所や役場で！



(例)30年間付加年金を払うと…

月400円×12カ月×30年=144000円 ←30年間の保険料合計

月200円×12カ月×30年=72000円 ←1年間に増える年金額

2年で元がとれちゃう！！2年目以降はただ＆死ぬまでいただける♡

注意

国民年金基金との併用はできないんです。

国民年金基金に加入しない人は、付加年金はぜひ入っておきましょう。

毎月の保険料は、16940円です。(国民年金16540円+付加保険400円)



知っておきたい公的な年金制度3つ！



②国民年金基金

● 仕組み

厚生大臣(当時)の認可を受けた公的な法人が運営
自営業者やその家族のための公的な年金制度
掛け金上限は68000円



イメージ
キャラクターは
優香さんです

● 特徴

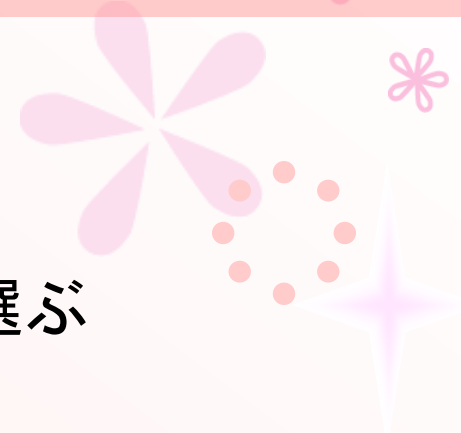
- ①一生涯もらえる終身年金が基本
- ②年金額が今から分かるし、支払額も一定
- ③税制優遇されている(全額所得控除 & 公的年金等控除)
- ④万が一でも、掛け捨てにならない
- ⑤プラン設計の自由度が高い

- どのくらいの年金額？支払額？節税額は？
シュミレーションで確認してみましょう！ →

[国民年金HP](#)△



国民年金基金の型



年金の種類	
終身年金	A型 65歳～終身 (15年保証期間付)
	B型 65歳～終身 (保証期間なし)
確定年金	I型 65～80歳 (15年保証期間付)
	II型 65～75歳 (10年保証期間付)
	III型 60～75歳 (15年保証期間付)
	IV型 60～70歳 (10年保証期間付)
	V型 60～65歳 (5年保証期間付)

どちらかを選ぶ

※掛け金は年齢によってちがいます。若い人ほど安いです。

好きなようにカスタマイズする。
掛金の上限をこえないこと。

国民年金基金

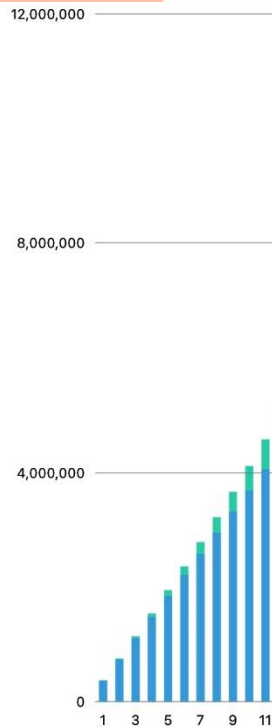
年金額がはっきりしている
ので安心。
リスクを取りたくない方に
おすすめです

● 国民年金基金をシュミレーションしてみよう

(例) 36歳、昭和60年5月20日生まれ、年収300万

1口目A型、A型3口とI型3口 (24年掛ける)

- ①掛け金 (月 30720 円) (年 368640 円)
- ②年金額 (65~80歳まで 月 45000 円) (年 540000 円)
(80~死ぬまで 月 30000 円) (年 360000 円)
- ③節税額 (年 74502 円) (24年だと、1788048円)
- ④実質年間掛け金 (月 24511 円) (年 294138 円)



•60歳までの掛け金の合計は

24年間で (8847360 円)←実質(7059312 円)

•65歳から90歳まで年金額の合計

24年間で (11700000 円)←差し引き(約 285)万のプラス
←実質(約 464)万のプラス

•実質(約 165)%のリターン 年利(複利)にすると(約 2.2)%

社会保険料
控除の対象。
所得税が安
くなります。



国民年金基金と付加年金



- 国民年金基金・付加年金のまとめ
- 国民年金基金は節税効果が3つと運用益もGOOD！
 - ①掛け金は控除
 - ②運用益も非課税、
 - ③もらう時も非課税
 - ④運用益は年利2.2% (複利)
- 付加年金は国民年金基金に加入しないなら加入すべし
元は2年で取れる



小規模企業共済

● 小規模企業共済の仕組み

小規模企業の経営者や役員、個人事業主のためのもの。
積み立てによる退職金制度で廃業や退職時の生活資金に。

● 特徴

- ①退職、廃業時に受け取り可能
- ②掛け金は、1000円～7万円まで。500円単位で。増減できる。
- ③税制優遇されている(全額所得控除 & 公的年金等控除)
- ④低金利の貸付制度が利用できる
- ⑤プラン設計の自由度が高い

● どのくらいの年金額？支払額？節税額は？

シュミレーションで確認してみましよう！ → [小規模企業共済HP](#)

🌸 小規模企業共済

コチラも年金額が
はっきりしていますね。
節税になるから、
自営業なら加入も
ありかも。

小規企業共済をシミュレーションしてみよう

(例) 36歳、昭和60年3月20日生まれ、年収300万

60歳までの288ヵ月の支払い (24年掛ける)

- ①掛け金 (月 30000 円) (年 360000 円)
- ②年金額 (月 **32608** 円) (年 **391296** 円)
- ③節税額 (年 **72800** 円)
- ④実質年間掛け金 (月 **23933** 円) (年 **287200** 円)



小規模企業
共済等掛け
金として
所得税が
お安くなります。

0歳までの掛け金の合計は

24年間で (**8640000** 円) ←実質(**6892800** 円)

•65歳から90歳まで年金額の合計

25年間で (**9782400** 円) ←差引き(約 **114** 万)のプラス
実質(約 **289** 万)のプラス

•実質(約 **142**)%のリターン 年利(複利)にすると(約 **1**)%



9 21 24
資 利益

小規模企業共済



◆受取方法は3種類

- ①一括受取
- ②分割受取
- ③一括と分割の併用

◆②と③の場合は条件があります

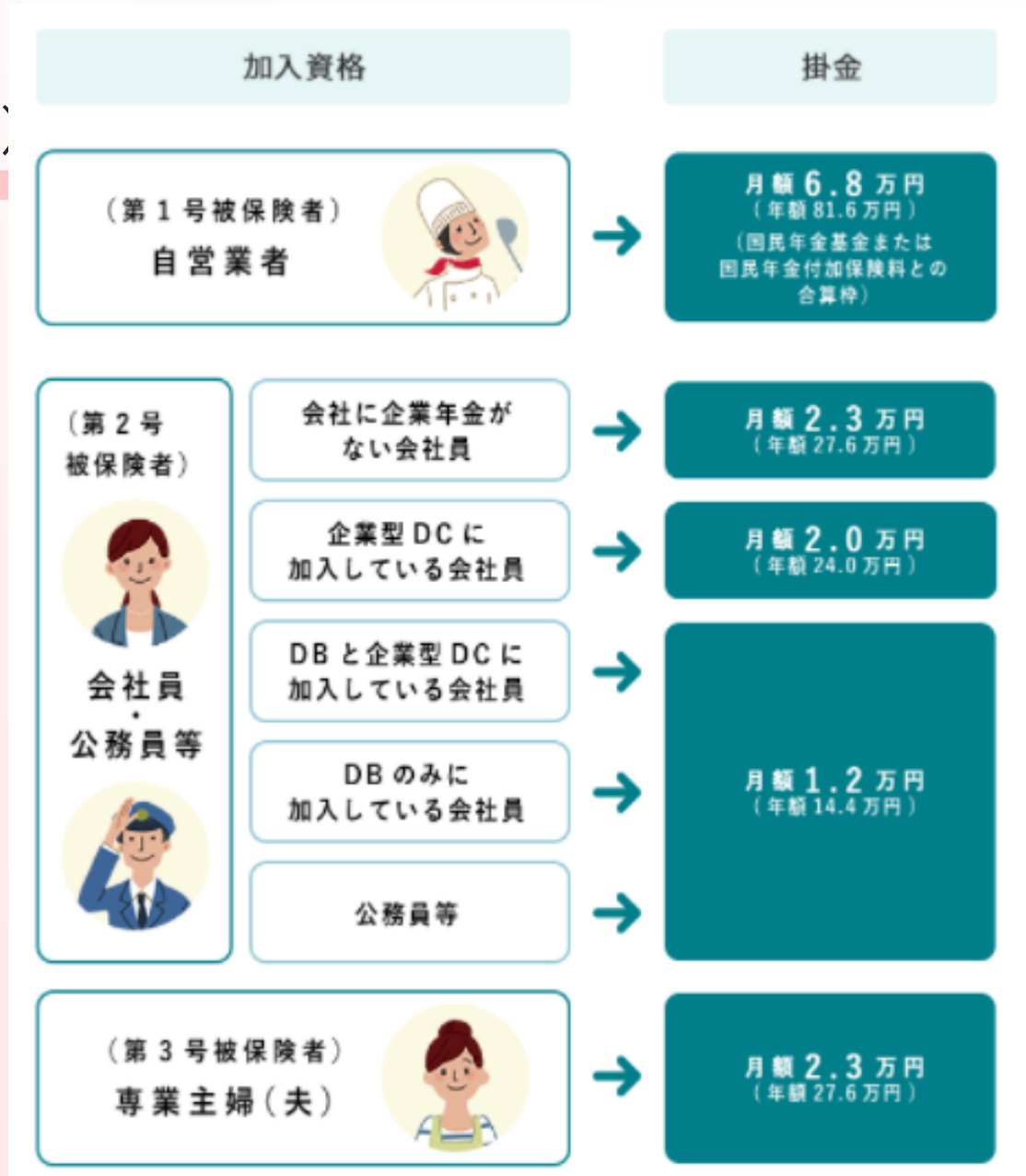
詳しくはホームページ参照 ⇒ [小規模企業共済HP](#)



iDeCo

(個人型確定拠出年金)

- 年金作りのため
- 加入できる人は20歳～60歳まで
- 掛金は職業によって上限がある
- 60歳から受取可能
- 60歳まで解約できない
※デメリットでもあり、メリットでもある



iDeCoでの資産運用

- 国（厚生労働省が管轄）が作った制度
 - 公的年金だけでは不足する老後の生活資金を作るため
 - 国が認めた投資信託・定期預金のみ

- 税制上の優遇措置がある

- ・ 掛金は全額所得控除（毎年の税金がへる）
- ・ 運用益が非課税
- ・ 受取時にも一定額が非課税
（退職所得控除・公的年金等控除）

- 手数料

国際基金連合と証券会社へ

2021/02/26	105	0	0
2021/02/12	0	0	66
2021/01/26	105	0	0
2021/01/18	0	0	66
2020/12/28	105	0	0
2020/12/14	0	0	66
2020/11/26	3,039	0	0

🌸 iDeCoのシュミレーションをしてみよう

- 条件 36歳、年収300万、毎月30000円を60歳まで払う
運用利回り6% (複利)

①掛け金 (月 30000円) (年 360000 円)

②年金額 65歳で一括でもらうなら (23,416,028 円)
65歳から80歳までもらうなら (年 1,633,239 円) (月 136,103 円)

③積み立て時の節税額 (年 72,700 円) (24年間だと 1,739,900 円)
(住民税・所得税)

④運用時の節税額 (3,313,184 円)

← 本来なら20.315%
の税金がかかる

※「iDeCo シミュレーション」でやってみよう

🌸 iDeCoのトータルリターンを見てみよう

● 楽天証券で買える投資信託の1年のリターンを見てみよう

- ・国内株式・・・たわらノーロード国内株式 (27.31%)
- ・国内債券・・・たわらノーロード国内債券 (0.01%)
- ・外国株式・・・楽天バンガード全米株式 (46.5%)
- ・外国債券・・・たわらノーロード先進国債券 (3.5%)

◆株式と債券は逆相関の関係にあると言えます。



・株価が上がると、債券の価格は下がる。
・株価が下がると、債券の価格は上がる。

リスクをとる分、リターンもねえます！



3.5%
27.31%
0.01%
46.5%

🌸 iDeCo (個人型確定拠出年金) 🌸

	国民年金基金	iDeCo	小規模企業共済
加入対象者	自営業者 フリーランス等	20歳以上60歳未満の 国内在住者 (一部対象外あり)	小規模企業の 経営者・役員、 個人事業主
掛金上限	<u>合算して月額68,000円</u>		<u>月額70,000円</u>
所得控除種類	社会保険料控除	小規模企業共済等掛金控除	
家族分合算	同一生計の配偶者・ 親族分も合算可能	本人分のみ (同一生計の配偶者・親族分の合算不可)	
受給方法 (期間)	基本終身年金で 確定年金もあり	確定年金 (5年以上20年以内、 一括受取も可能)	①一括受取 ②分割受取 ③一括受取と分割受取 の併用 ※①②③のいずれか ※②③は要件あり
受給額	予め定められた額	運用成績により変動	予め定められた額 (固定額の基本共済金)

メリット・デメリット



	メリット	デメリット
国民年金基金	<ul style="list-style-type: none">・節税になる(大)・年金額が確定している・年率2.2%	<ul style="list-style-type: none">・65歳まで引き出せない・60歳以降の支給を選べる
小規模企業共済	<ul style="list-style-type: none">・節税になる(大)・年金額が確定している・年率1%8	<ul style="list-style-type: none">・60歳まで引き出せない・任意脱退だと元本割れもある
iDeCo 個人型確定拠出年金	<ul style="list-style-type: none">・節税になる・利率は運用成績による (3%~20%)・年利6%~10%	<ul style="list-style-type: none">・60歳まで引き出せない・10年以上かけないと、引き出せる年齢が後になる・運用によるリスクがある・口座管理料などがかかる

※国民年金基金とiDeCoは合算して68,000円まで。

小規模企業共済は、70,000円まで。

※3つとも原則60歳まで引き出せません。

※付加年金は国民年金基金に加入できない人におすすめ。

年金づくり まとめ

- 3つとも節税効果が大!
- おまけの付加年金は基金に入らない人は入っておくとお得!
- 基金と小規模のほうは、元本割れがないもらえる金額も分かって安心。利率は1から2%
- iDeCoは運用次第! 大きく増える可能性あり♡
- ▲ 基本60歳・65歳以降にしか引き出せない

組み合わせてもいい。

次回のNISAも知ってから考えましょう!

🌸 節約じゃないけどお得な制度

● ふるさと納税

- 好きな自治体に寄付すること
- 寄付金は寄付金控除で所得控除になる
(確定申告のとき、寄付金控除の欄に金額を書きます)
- 寄付すると返礼品がもらえる(肉・魚・果物・特産品など)
- 「寄付すること＝納税」なので、
次年度の所得税・住民税から2000円を差し引いた分が
差し引かれる (次年度の税金の前払いをしてるイメージ)
- 楽天市場でも買えてポイントも付く
SPUの日とか5と0の付く日に買うとか組み合わせるとすごい!

私の昨年度の返礼品

2020年9月10日



商品単価：14,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】14-4 鱈
いくら醤油漬け200g×4パ
ック 合計800g

2020年9月10日



商品単価：5,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】5種のペリ
ー質沢レアチーズタルト【1
082688】

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】【A-01
3】きれいなコーヒードリッ
プバッグ（7種・105袋）

2020年9月10日



商品単価：20,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】都城産宮
崎牛モモウデ焼肉（黒たれ
つき） - 国産黒毛和牛 A4
ランク 宮崎牛 牛干干焼肉

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】極厚!!厚切
牛タン900g 塩味

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1

【ふるさと納税】坂越かき
殻付き27個(牡蠣ナイフ・
軍手付き)サムライオイスタ

返礼品は食べ物以外にもあります！
(メルカリで売ってお金にするという人もいます。つわもの)
12月31日までに納税すれば、
何月に納税してもOK！

🌸 節約じゃないけどお得な制度 ※私のサイト

● 「楽天ふるさと納税」シュミレーション 🌸

● まずは、寄付上限額をチェック!

● 夫婦でふるさと納税

● 確定申告時に寄付金控除

(5か所以内ならワンストップ特例制度でも)



【ふるさと納税】 【先行予約・数量限定】
シャインマスカット 2kg超え3kg 山梨県産...

25,000円 送料無料

250ポイント(1倍)

★★★★★ 4.53 (47件)

🏪 39ショップ

📍 山梨県富士吉田市

[→ 楽天ふるさと納税](#)

🌸 ふるさと納税、確定申告の

- 5か所以内ならワンストップ特例制度
送られてくる申請書を提出
 - ・総務省のHPからダウンロードしてもOK
 - ・毎回本人確認書を添付しないといけないから面倒かも
- 自分で確定申告しているなら自分で!
 - ・自営業なら自分でやった方が早い
 - ・確定申告書の寄付金控除の欄に金額を記入
 - ・寄付した自治体も記入
 - ・納税証明書を添付して税務署に提出

[※国税庁の確定申告書作成でやってみる](#)

平成27年分の所得税等申告書	
納税者氏名	0000000
住所	東京都A区B町1-2-3Cビル1階
所得控除	2624755
収入金額等	
給与所得	
退職所得	
配当所得	
利息所得	
不動産所得	
雑所得	
合計	1542296
所得金額	
給与所得	
退職所得	
配当所得	
利息所得	
不動産所得	
雑所得	
合計	1542296
所得から差し引かれる金額	
基礎控除	12886
社会保険料控除	
住宅ローン控除	
ふるさと納税	78000
教育費控除	0000
障害者控除	0000
配偶者控除	360000
扶養控除	0000
基礎控除	380000
合計	830886

証券会社はどこがいい？

	SBI証券	楽天証券	マネックス証券
投資信託の取扱本数	2,664本	2,627本	1,143本
購入時手数料がかからない投資信託の本数	1,329本	1,294本	718本
積立できる投資信託の数	2,497本	2,497本	1,049本
最低投資金額	100円	100円	100円
サイトの使いやすさ	慣れたら使えるが、最初は少し使いにくいかも	使いやすい	使いにくい
ポイント	積立金額に応じてSBIポイントが貯まる	楽天ポイントで購入可能 積立なら楽天カードで決済可能	なし
一言コメント	口座開設数No1！ 信頼のおける証券会社ですね。	楽天カードで積立投資でき カードで積立投資すると ポイントが1%つきます。	全ての銘柄で 申込手数料が s実質無料です。

- ・私は3つ全部開設しています
- ・始めは1つでOK
- ・夫婦で使い分けてもGOOD
- ・SBI証券は為替手数料が1番低いので、外国株や海外ETFを買うかともいう方におすすめ

🌸 お願いと予告

● 講座のお写真を撮らせてください♡

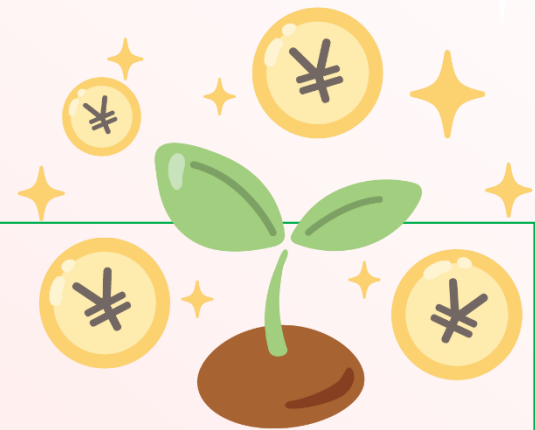
- ・顔出しOKの方はぜひ！
- ・顔出しなしの方は、うまいこと隠すか、ビデオをオフに。

● 感想をお願いします(^^) LINEのほうにお願いします。

- ① 講座を受けてみようと思った理由
- ② 受けてみて一番印象に残ったこと
- ③ 資産運用への熱い想いを！！

● 次回は

- ・NISAはもちろん、
- ・資産運用の戦略、
- ・リスクやリスク許容度についてもお話していきます。



World Expand

資産運用キホンのキ

第1回



ありがとうございました♡