

# ライフプランが必要なワケ

平成21年10月5日

上 村 直 子

# 今と昔の時代の変化

1970年代

- ・年功序列
- ・終身雇用
- ・年金暮らし

- ・地価の高騰
- ・バブルによる高金利
- ・右肩上がりの給料

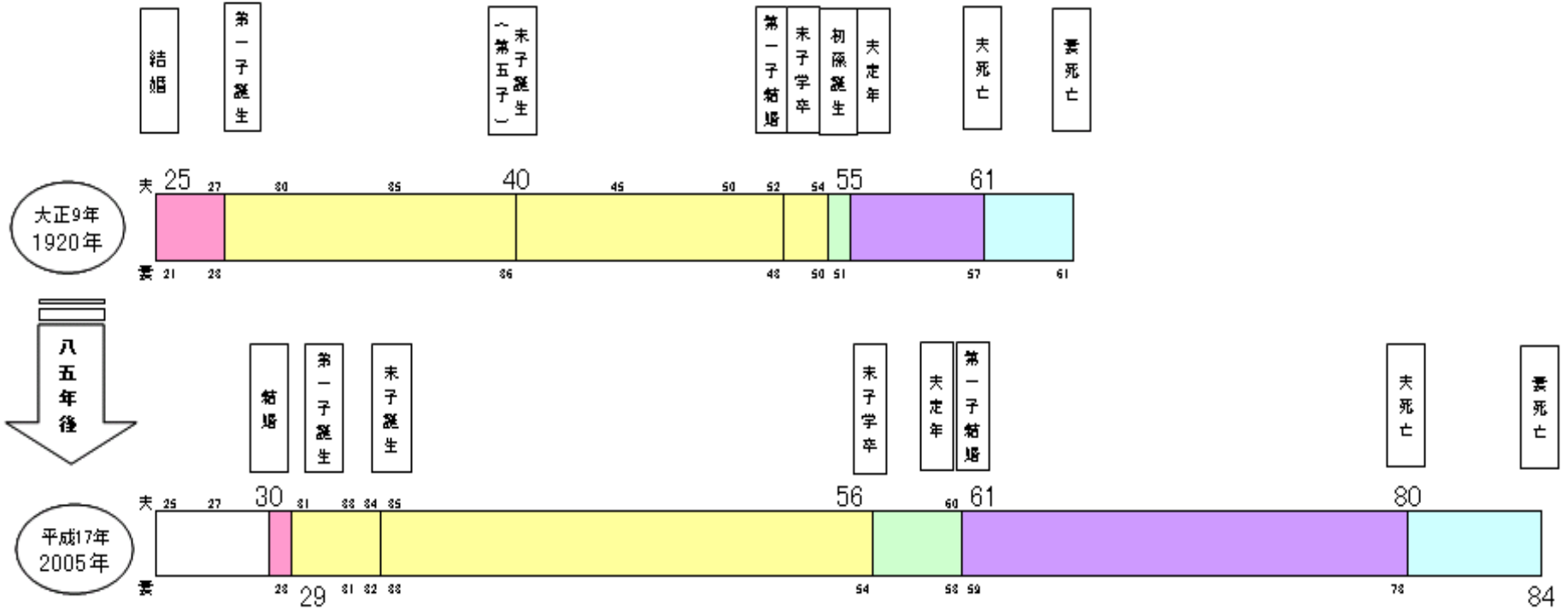
- ・バブルの崩壊
- ・土地価格の下落
- ・ゼロ金利政策

金融危機

現在

- ・年金不信
- ・自己責任
- ・物価上昇
- ・低金利

# ライフサイクルの変化



新婚時代
  子育て期間
  老後準備
  セカンドライフ
  単身期間

# 手取り年収に対する年金額の割合

2004年度所得水準 39.3万円 → 2025年度所得水準 47.2万円

40年勤務の夫  
+  
専業主婦の妻

**59.3%**  
年金額  
(23.3万円)

**50.2%**  
(23.7万円)

63.8万円

76.6万円

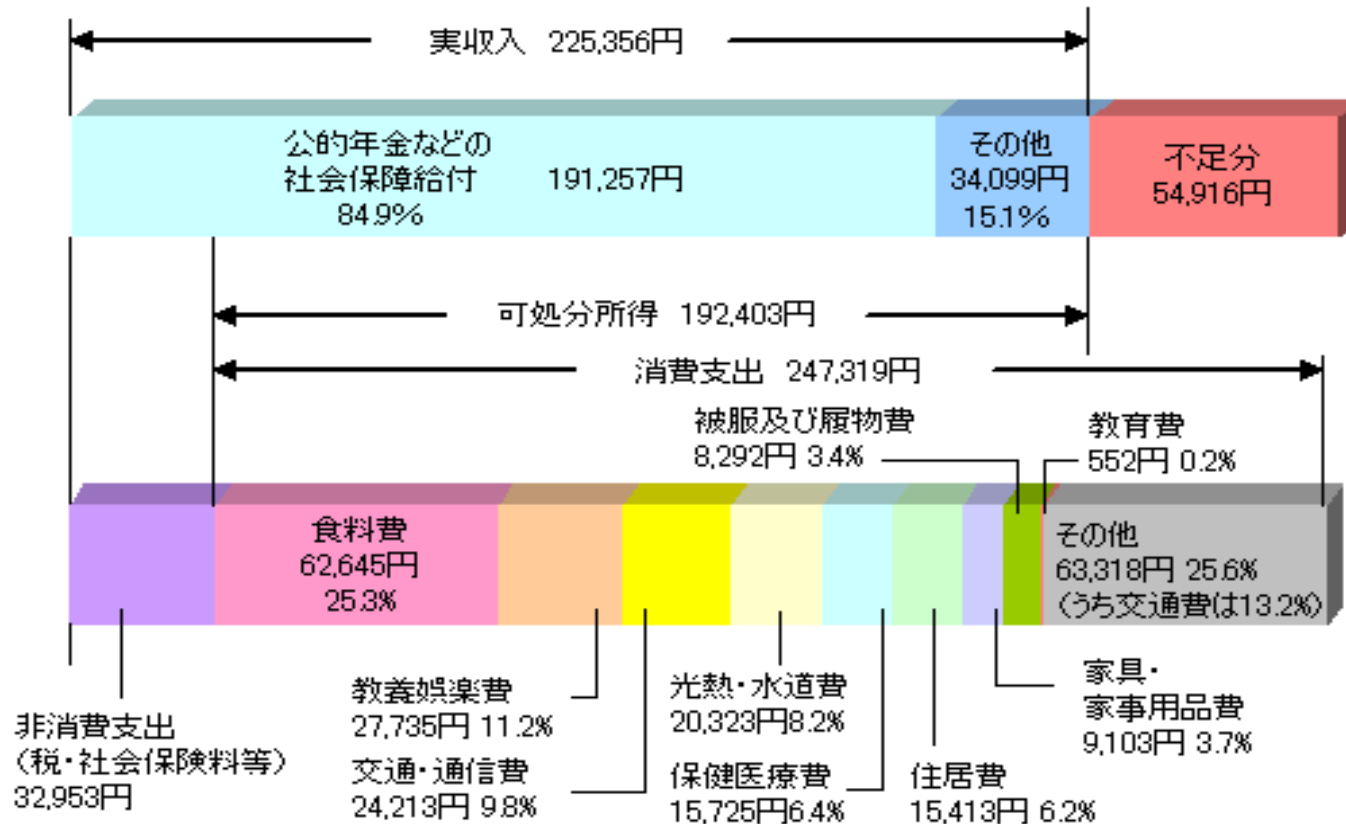
40年間共働き  
勤務の夫婦

**46.4%**  
年金額  
(29.6万円)

**39.3%**  
(30.1万円)

# 老後の生活費は？

## ■ 世帯主が60歳以上の無職世帯(二人以上の世帯)の1カ月間の収入と支出



<総務省「家計調査年報」/平成19年>

# 生活準備金の目安

65歳時の貯蓄額

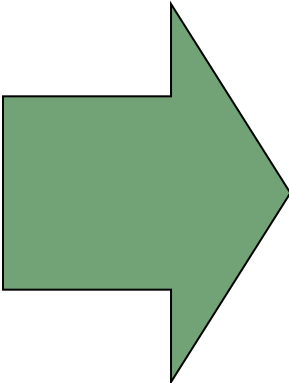
85歳まで  
毎月使える額

(年利2%で運用・税引前)

1千万円	→	毎月	5万円
2千万円	→	毎月	10万円
3千万円	→	毎月	15万円
5千万円	→	毎月	25万円
1億円	→	毎月	50万円

昔と今

金利の比較

	81年 3月	91年 3月		09年 10月
普通預金	2.75 %	2.08 %		0.04%
定期 (1年)	6.25 %	6.08 %		0.15%
定額 (3年)	7.25 %	6.33 %		0.20%



# お金のなる記

---

## • お金のたまる人

- ▶ 感謝の生活をする人
- ▶ 収入以下で生活をする人
- ▶ 家庭円満な人
- ▶ お金や物を大事にする人
- ▶ 健康に心掛ける人
- ▶ 独立自尊心の強い人
- ▶ 仕事を趣味とする人
- ▶ 一時をつらぬく人
- ▶ 常に節約する人
- ▶ 儲けをあてにせぬ人

## • お金のたまらぬ人

- ▶ 常に不平不満を言う人
  - ▶ 見栄を張り贅沢をする人
  - ▶ 家庭不和の人
  - ▶ お金や物を粗末にする人
  - ▶ 悪友を持つ人
  - ▶ 依頼心の強い人
  - ▶ 朝寝道楽の多い人
  - ▶ 三日坊主の人
  - ▶ 常に借金をする人
  - ▶ 一攫千金の夢を見る人
- 

