

第2回 将来必要な額はいくら？

各々必要額は違う…
政府の言葉を鵜呑みにしてはいけない…

本日の講座の項目

1. ひと月の支出額および生涯必要資産の確認
2. 毎月の貯蓄額の確認
3. どの金融商品を使うべきか？

ひと月の支出→生涯必要な金額確認

ひと月の支出額  _____ 円

寿命が延びてきているので、90歳と仮定して計算。

_____ 円 × 12か月 × (90 - _____ (現在の年齢))

合計 _____ 円

もちろん、私は120歳まで生きる予定なんだけど…と言うのであれば、

90 → 120 に変更すればいいのですよ^^d

利回りと投資年数による資産計算早読み表

余剰資金

72の法則

$72 \div (\text{金利}) = \text{元手が倍になる年数}$

例1：500万円→1000万円になる年数

$72 \div 2.5(\%) \rightarrow 29\text{年} / 3(\%) \rightarrow 24\text{年} / 5(\%) \rightarrow 14.5\text{年}$

年利回り	500万円の場合	
	10年運用	20年運用
2.5%	¥6,090,491	¥7,418,818
3.0%	¥6,332,684	¥8,020,578
8.0%	¥9,276,978	¥17,212,466
10.0%	¥10,764,677	¥23,175,655

	1000万円の場合	
	10年運用	20年運用
	¥12,180,983	¥14,837,637
	¥12,665,368	¥16,041,157
	¥18,553,957	¥34,424,933
	¥21,529,354	¥46,351,311

例2：月5万円 3.0% 30年運用

$5\text{万円} \times 12\text{か月} \times 30\text{年} = 1,800\text{万円}$

これが2倍の3,600万円にするのにかかる年数

$126 \div 3(\%) \rightarrow 42\text{年} / 5(\%) \rightarrow 25\text{年} / 8(\%) \rightarrow 16\text{年}$

積立額

126の法則

$2 \{ \text{月の積立額} \times 12 \times \text{年数} \} = \text{元手}$ この元手が倍になる年数 = $\{ 126 \div (\text{金利}) \}$

年利回り	月3万円の場合	
	10年運用	20年運用
2.5%	¥3,983,089	¥8,834,882
3.0%	¥4,065,127	¥9,213,725
5.0%	¥4,412,653	¥10,935,021
8.0%	¥4,997,207	¥14,268,981
10.0%	¥5,433,758	¥17,132,269

	月5万円の場合	
	10年運用	20年運用
	¥6,638,509	¥14,724,867
	¥6,775,225	¥15,356,292
	¥7,354,419	¥18,225,072
	¥8,328,710	¥23,781,761
	¥9,056,306	¥28,553,947

	月10万円の場合	
	10年運用	20年運用
	¥13,277,069	¥29,449,854
	¥13,550,509	¥30,712,710
	¥14,708,897	¥36,450,275
	¥16,657,486	¥47,563,710
	¥18,112,673	¥57,108,100

	月20万円の場合	
	10年運用	20年運用
	¥26,554,191	¥58,899,807
	¥27,101,048	¥61,425,517
	¥29,417,856	¥72,900,705
	¥33,315,036	¥95,127,619
	¥36,225,426	¥114,216,432

世の中にある金融商品

安全と言われる商品

1 銀行預金

普通...0.02% / 定期...0.03% (ネット銀行)
外貨普通...0.05% / 定期...5.2%(米ドル・半年)

2 保険...1.5%前後 (米ドル建て)

3 国債...0.45%(5年) / 0.57%(10年変動型)

元本割れしない

投資は本当に
ギャンブルなの？

投資はギャンブルと同じと言われる商品

1 株式

国内...2.3%(トヨタ) / 3.37%(NTT)
米国...2.92% (KO) / 3.2%(JNJ)

2 投信...0~7.4~38.48%

<https://site0.sbisec.co.jp/marble/fund/powersearch/fundpsearch.do>

3 外国債・社債...

<https://site0.sbisec.co.jp/marble/bond/top.do>

4 FX / 先物・オプション / CFD / 金銀プラチナ

5 不動産(リート)... / 家畜 / etc...

元本割れする可能性有