

FFO

第2部

『リタイア後』における、
お金との上手な付き合い方

2023年11月25日（土）

CFP® 山本 愛

成功へのステップ

- 支出の見直しを優先する

- 「保険」の見直し

- 住宅ローン:繰上げ返済するかどうか

- 『公的年金の繰下げ』の検討

2 【例】山田様ご一家の場合



【家族構成】

夫(二郎): 58歳、会社員

妻(聡子): 54歳、パート

長女(彩): 25歳、社会人

二女(優): 22歳、大学4年

収入	夫: 月給30万円、賞与70万円×2回 65歳で定年退職(退職金1千万円) 妻: 月給10万円(65歳まで働く)
支出	基本生活費: 月13万円 + 教育費 お小遣い(月): 夫婦で月4万円 生命保険料: 月5万円 住居: 住宅ローン返済月8万5千円 車関連: 維持費55万円(1年)
資産	預貯金: 300万円(すべて預金) マイホーム: 土地1千万円・建物2千万円 車: 2台(各200万円・150万円)
負債	住宅ローン: 20年前に3千万円で借入
その他	✓ 二女は、私立大学(文系) ✓ 長女、二女には結婚した場合の祝金(各100万円)を準備したい

3 生命保険料の負担が目立つ…?

単位/万円

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
西暦		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
年 齢	山田 二郎様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	
	山田 聡子様	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	山田 彩様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	
	山田 優様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
収 入	二郎様 収入	500	500	500	500	500	500	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	聡子様 収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	二郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	217	217	217	217	177	177	177	177	177	177	177	177	177	
	聡子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	620	620	620	620	620	620	620	1,337	337	337	337	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277
	税金	24	27	31	31	31	31	31	24	7	7	7	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	98	98	98	98	98	98	98	39	39	39	39	30	30	30	30	30	30	30	23	23	23
	手取り収入	498	495	491	491	491	491	491	1,274	291	291	291	242	247	247	247	247	247	247	254	254	254
支 出	基本生活費	156	141	141	141	141	141	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	
	子ども費	149	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	17	10	110	10	10	17	10	10	10	10	17	10	10	10	10	42	10	10	10	10	
	住宅ローン	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	0	0	0	0	0	
	生命保険料	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	85	85	85	285	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	60	60	60	60	60	30	30
	その他の支出	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	78	78	78	78	78	78	78	78
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	618	447	547	647	447	554	405	405	505	405	412	405	435	410	410	339	307	307	307	277	277	
収 支	-120	48	-56	-156	44	-63	86	869	-214	-114	-121	-163	-188	-163	-163	-92	-60	-53	-23	-23		
金融資産残高 (①)	180	228	172	16	60	-3	83	952	738	624	503	340	152	-11	-174	-266	-326	-379	-402	-425		
金融資産残高 (②)																						
住宅ローン残高	1,331	1,243	1,153	1,062	971	878	784	690	594	498	401	302	203	102	0	0	0	0	0	0	0	

4 今、その保障って本当に必要ですか？

• 生命保険見直しチェックポイント

• 死亡保障

- 万が一のとき、残された家族の生活費は必要？

お子様が社会人になったら、基本的に見直し可能！

• 医療保障

- 今後、何回入院したら、払っている保険料を回収できる？

貯蓄があれば、医療保険は不要！

5 住宅ローン繰上返済するかどうかの判断は？

- 返済原資の有無（貯蓄、退職金等）

→何かあった時の貯蓄は残しておきましょう

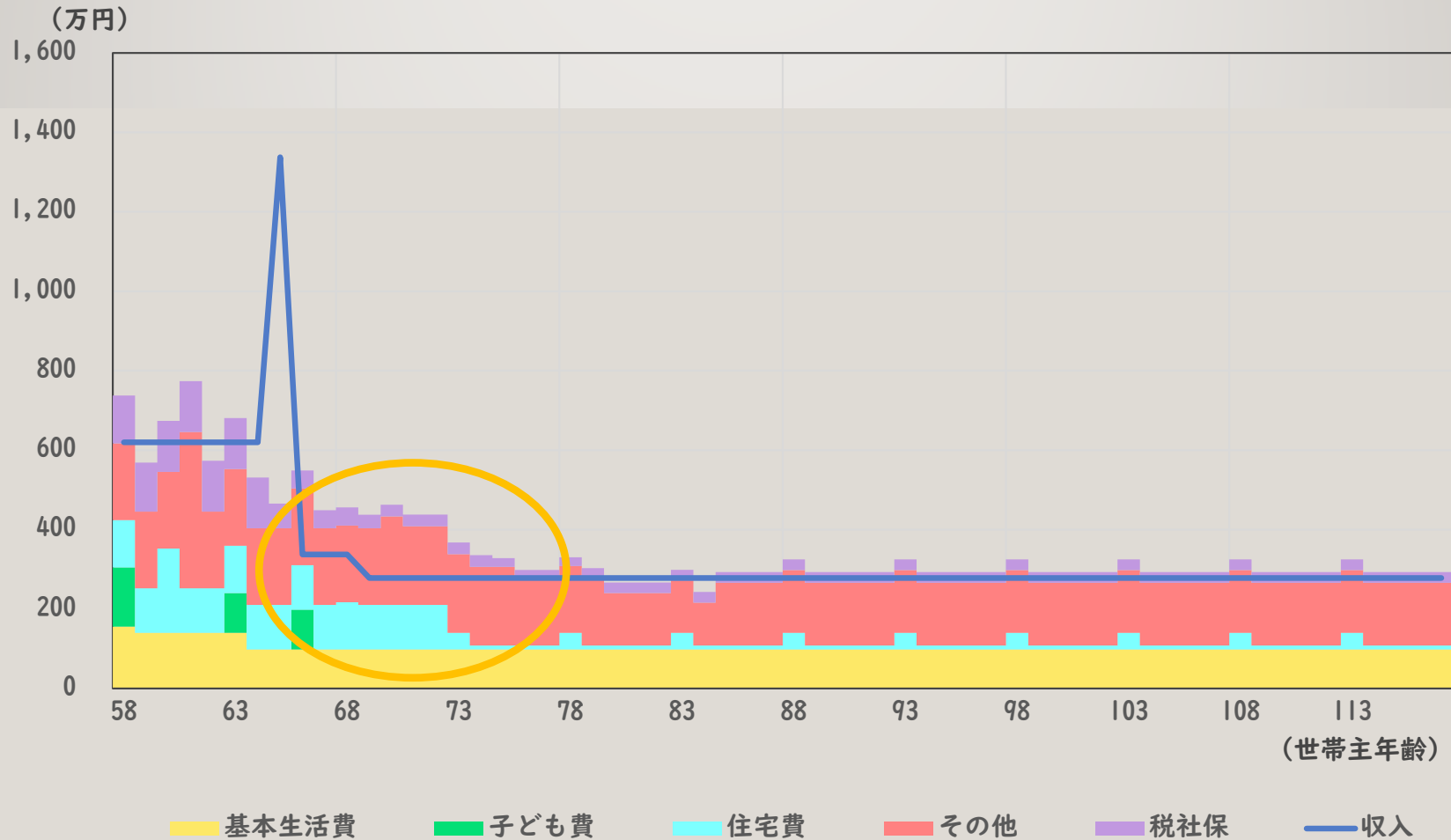
全額繰上げ可能か？それとも一部のみか？

- リタイア後の家計収支

→住宅ローン返済が家計の負担にならないか？

繰上返済が難しい場合、リタイア年齢を延ばすか？

6 退職後、住宅ローン完済するまでの家計が赤字…



7 【山田様】見直した点

① 生命保険の見直し

→保険料：月5万円→月6,500円

② つみたてNISA

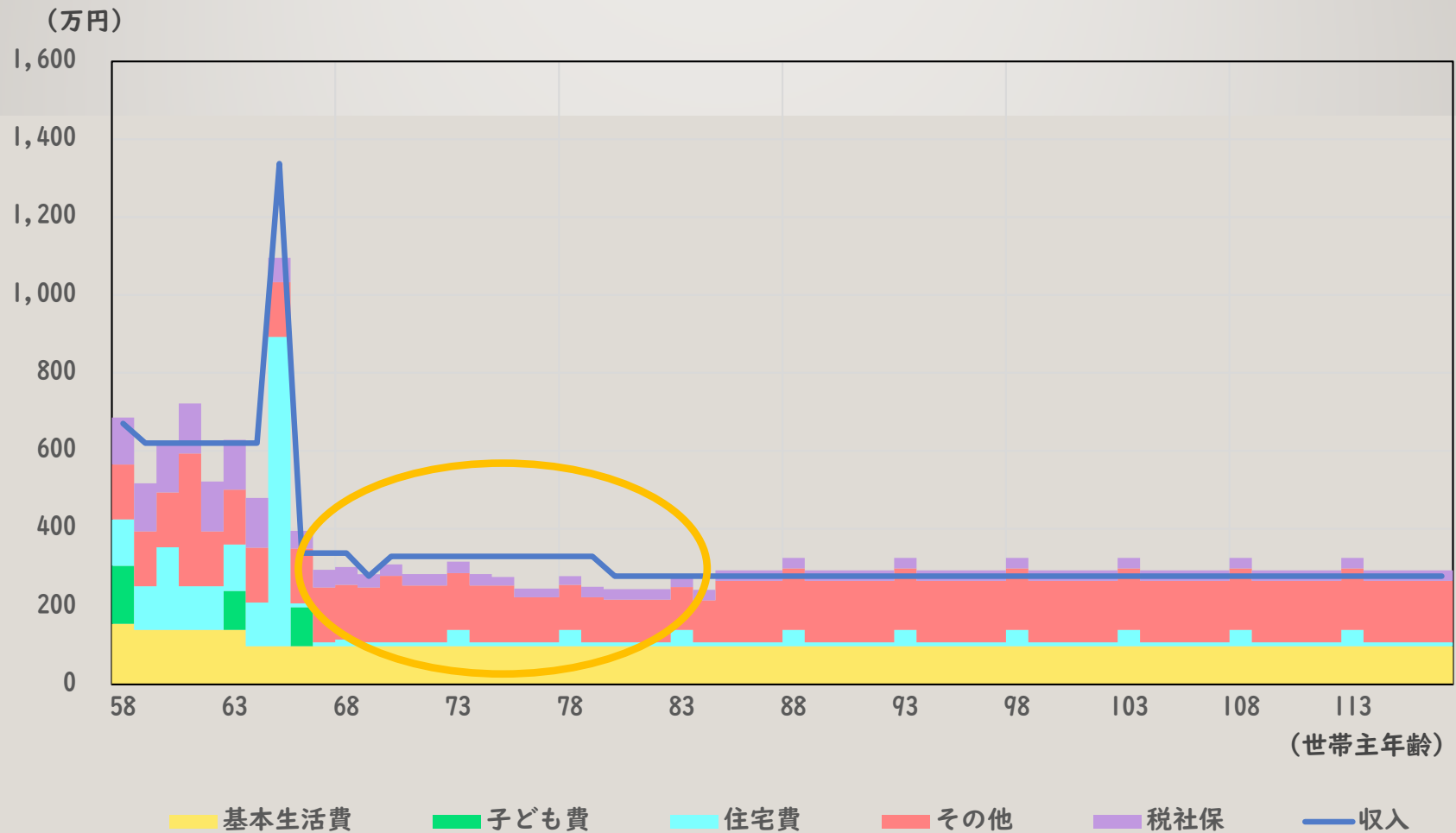
→保険の見直しにより、投資資金を確保

→59歳～64歳まで年50万円拠出、バランス型ファンドで運用。
70歳から10年間かけて受け取る

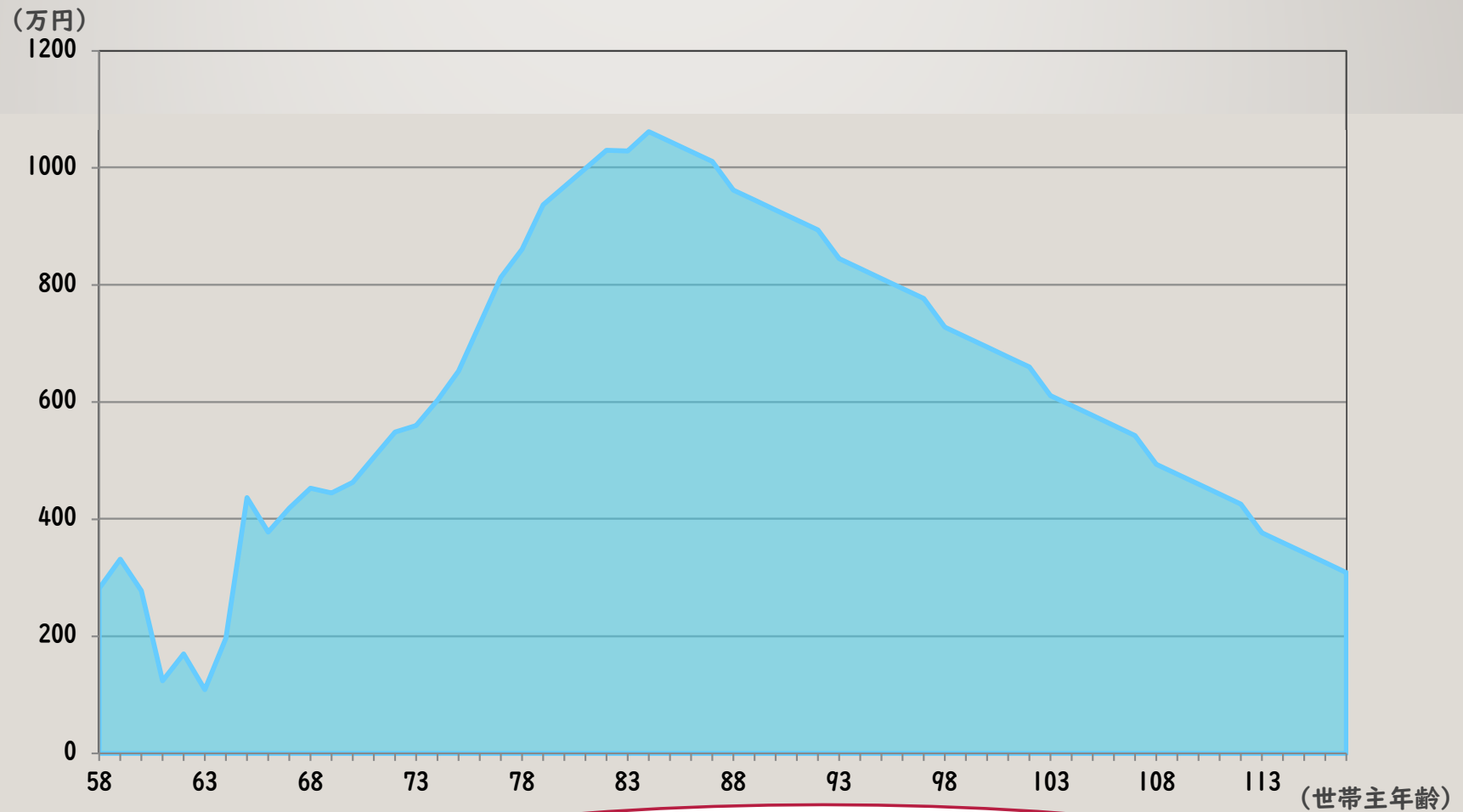
③ 住宅ローン繰上返済

→退職金にて全額を繰上返済

8 修正後の家計収支



9 修正後の貯蓄は・・・？

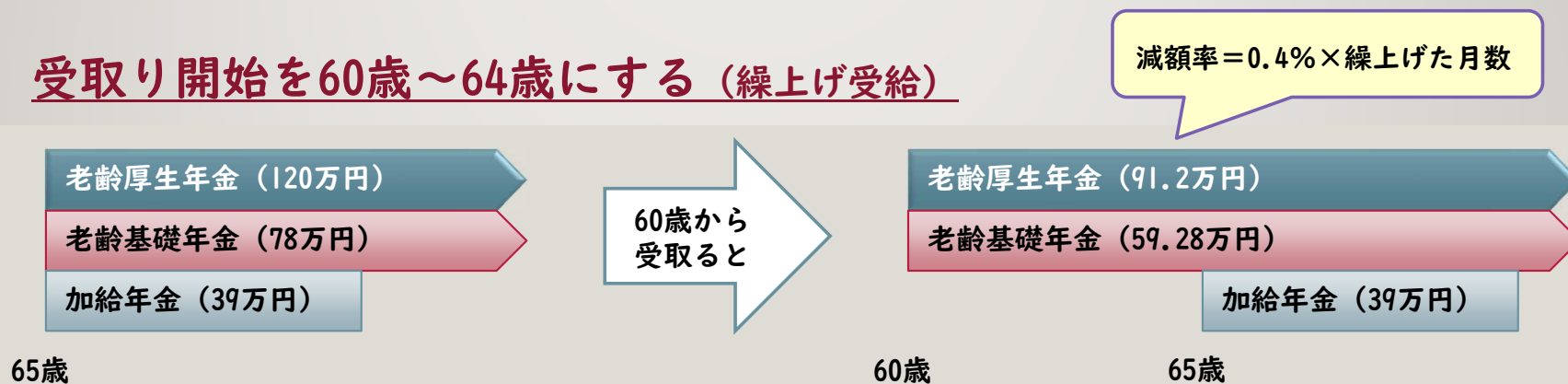


貯蓄に余裕が出てくると、ライフプランの
選択肢を増やすことができます！



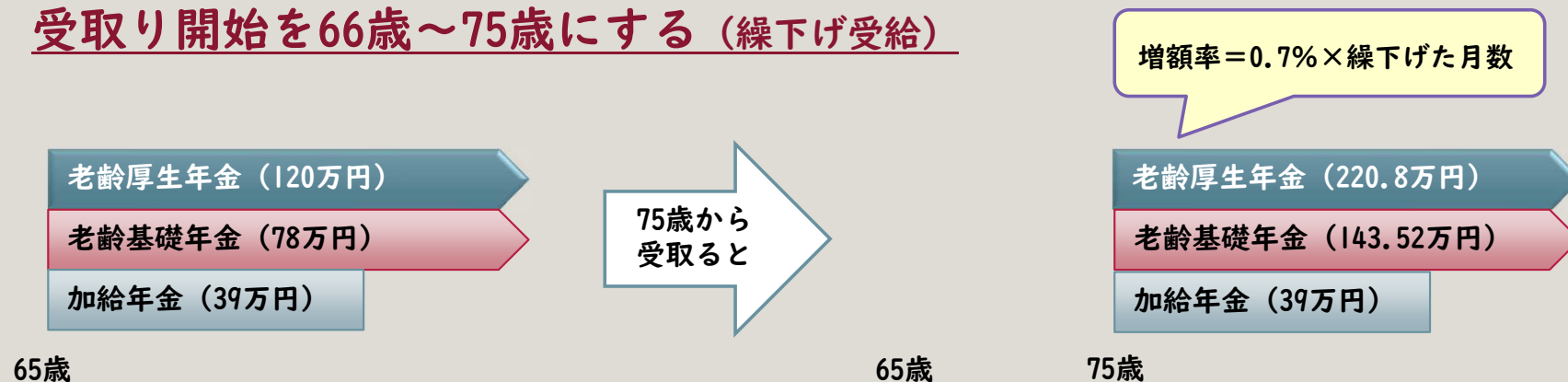
10 年金の受け取り方も工夫ができます

- 受取り開始を60歳～64歳にする（繰上げ受給）



※ 老齢厚生年金と老齢基礎年金は同時に繰上げなければなりません

- 受取り開始を66歳～75歳にする（繰下げ受給）



|| それぞれの「メリット」「デメリット」は？

• 繰り上げ受給

- 年金を早く受け取れる
- × 年金額が減る（その金額が一生続く）

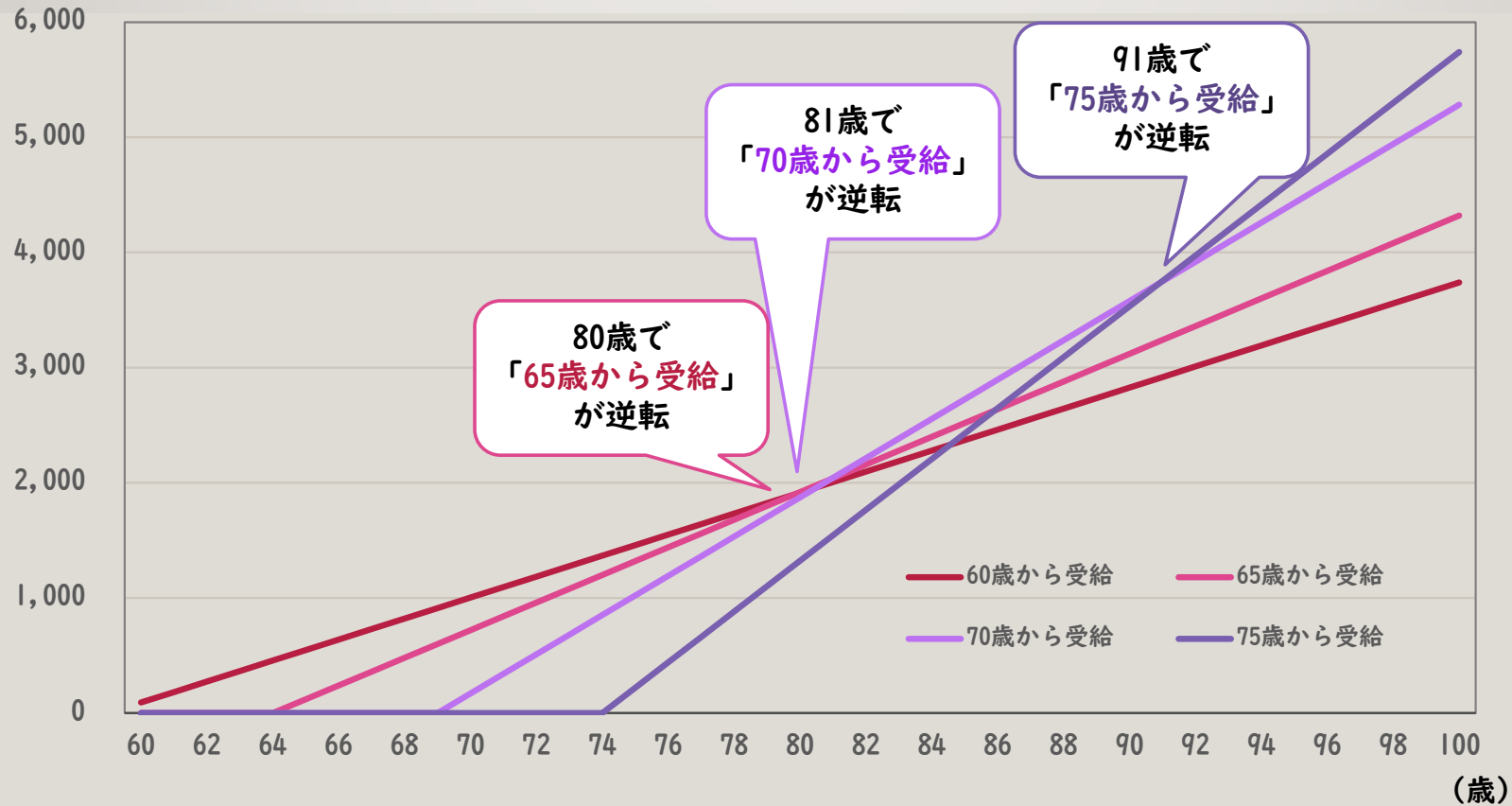
• 繰り下げ受給

- 年金額が増える
- × 繰り下げ期間中は、「加給年金」がもらえない

繰り下げの場合、繰下げ期間中の収入減の確保も必要です

12 何歳から受給するのがおトク？

累計受取額（万円）



長生きするなら繰り下げの方がおトクですが…

質疑応答

ありがとうございました

本資料は、情報提供を目的としたものであり、特定の商品についての投資の募集、勧誘や売買の推奨を目的としたものではありません。
本資料のデータ・分析等は、過去の一定期間の実績に基づくものであり、将来の運用成果及び変動等を保証するものではありません。
本資料で提供している情報に関しては、その正確性及び完全性を保証するものではありません。また、予告なしにその内容が変更される場合がありますので、あらかじめご了承ください。
事前の承諾なしに本資料に掲載されている内容の複製・転用等を行うことを禁止します。