

日付：2021年2月27日（土）

今日の行き先

No	TOPIX	媒体	解説	活用・リストアップのヒント
1	つみたてNISA1.6倍 口座300万に 若者、資産形成に意欲	日経5 積み立て・投資	<ul style="list-style-type: none"> 毎月定額を投資する少額投資非課税制度(つみたてNISA)が急増(1年で1.6倍) 金融庁は26日、2020年12月末時点の口座数が302万8259になったと発表 一方、一般NISAの20年末の口座数は1221万1468口座で1年間の増加率は4%程度 若者を中心に長期の資産形成への意欲が高まっており、その口座数は19年末からの9カ月間で20歳代が1.6倍に、30歳代は1.5倍 つみたてNISAは、年40万円までの投資なら配当や売却益が20年間、非課税がポイント 「老後2000万円問題」として注目を集めた金融審議会の報告書でも、長期積立てを推奨 	話題から、NISAの活用状況の把握、毎月の積立金額の確認、積み立て系商品の訴求(特に若年層)
2	緊急事態宣言、首都圏除き月末解除決定 時短要請は継続 協力金、1日4万円目安	日経1 大見出し・ライフ	<ul style="list-style-type: none"> 緊急事態宣言について、首都圏を除く6府県を28日で解除の決定(大阪、兵庫、京都、愛知、岐阜、福岡)。首都圏1都3県は新規感染者数の減少が鈍く、慎重に見極め 解除した地域は午後9時までの時短要請に応じた事業者には1日あたり平均4万円、午後9時より遅ければ同2万円を支給すると発表。なイベントへの参加人数も徐々に増やす 「Go To トラベル」の再開は見送る 	本日の大見出しとして情報をアップデート
3	春秋 コロナ禍での道路事情	日経3 自動車保険	<ul style="list-style-type: none"> 昨年は新型コロナの感染拡大による外出自粛の影響で、交通量が減り、交通事故の件数も前の年を2割近く下回っている 一方、死者数は12%ほどの減少にとどまり、11都県では逆に前年を上回っている 特に東京は22人多い155人となり、ほぼ半世紀ぶりに全国ワーストを記録 車が減った分、スピードを出したり注意が散漫になったりするドライバーが増え、また歩行者の側にも信号無視などが増えたことが原因か 	損害保険、特に自動車保険の訴求に活用(更新の時期の確認や、補償の拡充等)
4	その他 TOPIX	生活習慣病 相続 学資・医療	<ul style="list-style-type: none"> 10 武田、糖尿病薬を帝人に売却 4製品、1330億円⇒需要が高いがん、神経精神疾患、消化器系疾患に資源集中 24 遺産争い 早めに対策 分割協議に期間10年設定⇒協議が10年でまとまらない場合、原則として法定相続割合で分ける 43 児童生徒の感染1.2万人 昨年6月から先月末⇒小学生4164人、中学生2874人、高校生4897人。感染者の50%が無症状 	

今日は何の日

- 女性雑誌の日
- 冬の恋人の日

市況情報

日経平均/前日比	28,966.01	▲1202.26	定期預金金利(1,000万以上/10年)	0.002%
TOPIX	1,864.49	▲61.74	国債(5年)/前日差	-0.055%/ ±0.000
ダウ平均	30,932.37	▲469.64	国債(10年)	0.150%/ 0.010
上海総合指数	3,509.08	▲75.97	米国債(10年)	1.437%/ ▲0.095
ドル円	106.08-09	8銭安	中国国債(10年)	3.280%/ 0.010

誕生日うらない

本日生まれの方の特徴：**おおらかで周りを癒すお人好みな人気者**

長所

- 優しい
- おおらかで明るい
- 直感力や想像力に富む

短所

- 精神的に不安定
- お人好しすぎる
- 夢中になると周りが見えない

誕生日花：マドンナリリー

花言葉：純粋、無垢

性別	金銭運上昇年代	年齢・年代による特徴
女性	40～60歳	39歳ごろ人生に関わる重要な出会い
男性	20～40中盤	40代以降に運気が上昇



本日の深掘りウォッチ：年金2,000万円問題って、何だっけ！？

以前、金融庁が2019年6月3日に公表した金融審議会の市場ワーキング・グループ報告書「高齢社会における資産形成・管理」の内容が世間的に大きく取り上げられ、話題になりました。

改めて、その問題を整理し、自身のお客さまのセカンドライフのプランニングを整えていきましょう！

前提

- 2017年の平均寿命は男性81.1歳、女性87.3歳（女性の60歳時点の平均余命は28.77年）
- 2017年の高年齢夫婦無職世帯（夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯）の毎月赤字額（収入－支出）の平均値は約5.5万円※詳細は下記表を参照

支出	
食費	64,444
住居	13,656
光熱・水道	19,267
家具・家事用品	9,405
被服及び履物	6,497
保健・医療	15,512
交通・通信	27,576
教育	15
教養・娯楽	25,077
その他消費支出	54,028
非消費支出	28,240
合計	263,717

収入	
収入（勤め先等）	4,232
事業収入	4,045
社会保障給付（年金等）	191,880
その他収入	9,041
合計	209,198

（単位：円）

約5.5万円×12ヵ月×30年
⇒**約1,980万円**
が必要と試算される!!

約5.5万円

加入している『公的年金』や『退職金』、『個人での積み立て』のポートフォリオをふまえ、収入を試算。左記の支出を参考にお客さま毎のライフスタイル（お子さまの独立の時期等）にアップデートし、目安となる必要な金額を算出の上、必要な積み立て額の過不足をイメージしていただく！

・・・左記収入は、「65歳から公的年金を受け取ること」を前提にしている点は注意が必要

参考：金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書
「高齢社会における資産形成・管理」令和元年6月3日
https://www.fsa.go.jp/singi/singi_kinyu/tosin/20190603/01.pdf