

日付：2021年2月5日（金）

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	年金など外債投資シフト 昨年、買越額4年ぶり大きさ 金利急上昇がリスクに	日経5 年金・積み立て	<ul style="list-style-type: none"> 日本の機関投資家の外国債券投資が再び膨張。20.7兆円と4年ぶりの大きさ(2020年) 最も積極的だったのが年金基金。公的年金を運用する年金積立金管理運用独立行政法人(GPIF)は20年度からの新たな資産配分で、国内債の比率を落とし、外債の比率を25%と10ポイント引き上げたため。過去では、損失が相次いだこともあり、今後に注視 投資先で目立ったのは米国の債券。今年は米長期金利が1.1%台まで上昇 	話題から、年金(2000万円問題等)対策や、積み立てを訴求
2	シニア人材も成果主義 競争促し生産性向上	日経1 セカンドライフ	<ul style="list-style-type: none"> 働き方の多様化で定年がキャリアのゴールではなくなるなか、シニア人材にも競争、いわゆる「成果主義」を促し、生産性の底上げを狙う企業が出はじめる バブル期の大量採用世代が50代に入り、今後シニア社員の比率は増加。改正高年齢者雇用安定法の施行(4月～)で、70歳までの就業機会確保が企業の努力義務に 	セカンドライフのライフシミュレーションを最新化。働き方等による貯蓄額のシミュレーションから、積み立てや医療まで訴求
3	コロナ後遺症7割超 都の分析会議、24%に脱毛症状	日経5 医療保障	<ul style="list-style-type: none"> 東京都が開催した会議によると、国立国際医療研究センターを退院した新型コロナ患者63人を対象に実施した結果、約76%の48人が、何らかの後遺症があると回答 30代も18人中14人に上り、世代を問わず後遺症に苦しむ 全体の半数が、発症から2カ月後も何らかの症状が残り、4カ月後あると答えた人が3割 症状ではせきやだるさ、呼吸困難などが上位を占め、脱毛の症状も24%の患者にみられた 	病気は、「退院したら終わり」ではないことを再認識。医療の保障が「いつまで」を意識しているか、確認し、保障の充実を訴求
4	その他 TOPIX	話題 1 話題 1 中小法人 10 投資 18 税金 31 話題 35	<ul style="list-style-type: none"> ネットフリックス値上げ 巣ごもり追い風 ⇒標準画質の「ベーシック」で月880円から990円に引き上げ 栃木の時短要請、午後9時まで 緊急事態宣言解除受け 栃木とがってる フィリピン、法人税25%に 30%から下げ、法案承認 中小企業向けの法人税は20%に引き下 花王、8%安 今期業績予想に失望感 ふるさと納税 わがまちの逸品)ファイナルの最上位機種ヘッドホン(川崎市) 高音質奏でる、独自の加工(全国最多) 関東でもう春一番 統計上、最も早く 統計を開始した1951年以降最も早い記録 	

Today's アドバイス

今日は何の日	本日の言葉
<ul style="list-style-type: none"> プロ野球の日 ふたごの日 笑顔の日 	私の心は私のもの ほかのだれにも、何者にも、 縛られはしない / 篤姫(江戸幕府13代目将軍御台所)

定期預金金利 (1,000万以上/10年)	0.002%	国債(10年) 360回	5.500%	米国債(10年) 中国国債(10年)	1.146%/ 0.008 3.214%/ 0.003
日経平均	28,341.95 -304.55	ダウ平均	29,982.62 332.26	韓国総合指数 KOSPI	3,087.55 -42.13
コロナり患者数 (国内)	399,928 2,576	コロナ死者数	6,164 79	コロナ罹患者数 (世界)	104,389,724 512,354
インフルエンザり患者 (1月18~24日)	70人 (昨年105,221人)	参考: 2018年 罹患者数/死者数	約1200万人 /3,325人	インフルエンザ ワクチン供給量	約3,178万本 (6,300万人分)

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

約5.5万円×12カ月×30年
⇒約1,980万円
が必要と試算される!!

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