

日付：2021年1月16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	マネーのまなび Today topix + plus	日経 17~	<ul style="list-style-type: none"> 年金共働きで増やす 世帯で4割増の試算も NISAを使うメリット 株・投信の利益が非課税 20代で鍛える貯蓄体質 手取りの15%を天引き 配偶者居住権で相続節税 妻の死後に課税対象外 	話題(積み立て) セカンドライフを見据えた積み立て状況の確認。ポートフォリオを含め、アドバイス等
2	緊急事態で「減収」7割 3カ月継続なら2割「事業不安」 テレワーク率「7割以上」大半	日経 1	<ul style="list-style-type: none"> 国内主要企業の社長(会長などを含む)を対象にした「社長100人アンケート」では7割近くが宣言期間中に前年同期比で減収になると回答(133社) 「小幅な減収」が45.0%、「大幅な減収」が21.0%で計7割、期間が3カ月に延びると2割が「事業継続に不安が生じる」と回答。一方で「不安は生じない」とする回答は48.5% 	話題(中小法人) 創客・雑談力向上、中小法人・個人事業主等への話題提供
3	投信残高、5年半ぶり最高 株価回復、個人マネー流入	日経 29	<ul style="list-style-type: none"> 個人マネーが投資信託に流入(1年間で2兆円弱)。5年7カ月ぶりに過去最高 新型コロナウイルスの相場混乱時に株式で運用する投信に資金が流入した 顧客本位の金融商品が求められるなか、商品数は減少。長期で運用する傾向 	話題(積み立て) 現在の積み立てで、投資信託の保有等の確認から、アドバイス等
4	その他 TOPIX	1 5 9 10 10 31 34	<ul style="list-style-type: none"> 中国、レアアース統制強化 供給網全体に拡大 新電力料金 2倍に高騰も 需給逼迫、卸価格押し上げ 自由化推進に課題 ラオスに迫る「債務のワナ」初の高速鉄道、中国資金頼み TDRの飲食店営業、半分に縮小 バイトの手当引き上げ フィリピン、車に関税上乘せ 輸入急増でセーフガード発動 国内生産低迷に焦り、首位トヨタなど打撃 苗場プリンス臨時休業 18日から2月上旬まで、スキー場も 本紙・電子版購読数 275万 	

Today's アドバイス

今日は何の日	本日の言葉
<ul style="list-style-type: none"> 禁酒の日 囲炉裏の日 	<p>これまでに自分の生き方だけが正しいと頑固に思い込んでいては、時代の変化に取り残されます。世の中の流れには柔軟に対応しなければなりません。</p> <p>／鈴木忠雄(実業家)</p>

定期預金金利 (1,000万以上/10年)	0.002%	国債(10年) 360回	0.039% 0.008	米国債(10年) 中国国債(10年)	1.087%/ 3.125% 0.000 0.017
日経平均	28,519.18 179.08	ダウ平均	30,814.26 -177.26	韓国総合指数 KOSPI	3,085.90 -64.03
コロナり患者数 (国内)	318,305 7,029	コロナ死者数	4,416 61	コロナ罹患者数 (世界)	93,105,607 753,924
インフルエンザり患者 (1月4~10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ヵ月×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