

日付：2021年5月12日（水）

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	資産形成 機運高まる について	日経33 投資・積み立て	<ul style="list-style-type: none"> <li>銀行の預貯金ではm資産形成が困難な時代の現状や対策等の記事</li> <li>官民挙げて個人の資産形成を後押しする動きが広がり、政府が切り札として打ち出したのが、少額投資非課税制度(NISA)と個人型確定拠出年金(iDeCo)の税制優遇制度</li> <li>そんな効果もあり、インターネット取引口座の新規開設が月間40万件ペースで増えている</li> <li>日米の家計における株式と投資信託の割合は、米国が約45%に対し、日本は約13%程度</li> <li>老後資金200万円報告書が大きな反響を呼んでおり、資産形成対策は必至</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>お客様の積立志向の確認</li> <li>年金200万円問題等から、老後の資金計画の現況確認</li> <li>積み立て系商品の訴求</li> </ul>
2	中国、出生数2割減 65歳以上10年で6割増 について	日経1・11 大見出し・ライフ	<ul style="list-style-type: none"> <li>中国の高齢化が急速に進む。65歳以上の人口は全体の13.5%(中国国家統計局の国勢調査/2020)。21年にも14%を超え、国際基準の「高齢社会」に突入</li> <li>出生数は前年比2割減と過去最大の落ち込み(香港やマカオを除く総人口は14.1億人)</li> <li>働き手が減少し社会保障負担は増大(現役3.5人が高齢者1人を支える構図/日経11面)</li> <li>【参考】65歳以上の人口比率は高齢化率と呼ばれる。世界保健機関(WHO)は高齢化率7%超を「高齢化社会」、14%超を「高齢社会」、21%超を「超高齢社会」と定義</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>本日の大見出しとして情報をアップデート</li> <li>社会保障制度の課題から、自助努力のための保険活用を訴求</li> </ul>
3	医療費2割負担 法案が 衆院通過 75歳以上 について	日経5 医療保障・セカンドライフ	<ul style="list-style-type: none"> <li>75歳以上の医療費窓口負担を1割から2割に引き上げる医療制度改革関連法案が11日の衆院本会議で与党などの賛成多数で可決。</li> <li>対象の基準は、単身世帯が年金を含めた年収200万円以上、複数人の世帯は75歳以上の後期高齢者の年収が合計320万円以上。これにより75歳以上の人の2割が対象</li> <li>適用開始は2022年10月から23年3月の間で政令で決定。急激な負担増を防ぐため、適用開始から3年間は外来受診の際の負担増加額を月3000円までにする経過措置</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>セカンドライフの話題として活用</li> <li>今後の生活設計を見える化(シミュレーションの作成等)</li> <li>医療保障はもちろん、5年後10年後に向けた積み立て等も訴求</li> </ul>
4	その他 TOPIX	採用 税金 コロナ	<ul style="list-style-type: none"> <li>日経7</li> <li>日経14</li> <li>日経15</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>営業職員の固定給重視⇒安定的な給与制度に移行し、大量採用・大量離職を前提とした営業職員のあり方を改める</li> <li>国税庁・NTTデータ、滞納者の資産把握で連携⇒税金の滞納などが発覚した場合に資産状況の調査を依頼等連携</li> <li>ワクチン接種 無料配車 ウーバー⇒接種会場との往復で、片道で最大2000円が無料。1人最大4回の使用が可能</li> </ul>

市況情報

日経平均/前日比	28,608.59/ 909.75	定期預金金利(1,000万以上/10年)	0.002%
TOPIX	1,905.92/ ▲46.35	国債(5年)/前日差	-0.100%/ 0.000
ダウ平均	34,269.16/ ▲473.66	国債(10年)	0.075%/ ▲0.005
上海総合指数	3,441.85/ 13.85	米国債(10年)	1.617%/ 0.015
ドル円	108.94-95 3銭安	中国国債(10年)	3.132%/ ▲0.004

今日は何の日

- ・ナイチンゲールデー (国際看護師の日)
- ・慢性免疫神経系疾患 世界啓発デー

赤十字社が、1820年のナイチンゲールの誕生日に因んで制定。また、国際看護の人もなっており、国際看護師協会(ICN)が1965年に制定。2002年3月に「看護婦」の呼称が「看護師」に変更されたのにあわせて、この記念日も「国際看護師の日」に改称された。

誕生日うらない

本日生まれの方の特徴：魅力と粘り強さを持つタイプ

- 長所
- ・よくひらめく
  - ・型にはまらない
  - ・癒しの笑顔

- 短所
- ・恋愛に不真面目
  - ・理由も無く不安になる
  - ・八つ当たりをする

誕生日花：アストルベ  
花言葉：恋の訪れ・自由・繊細

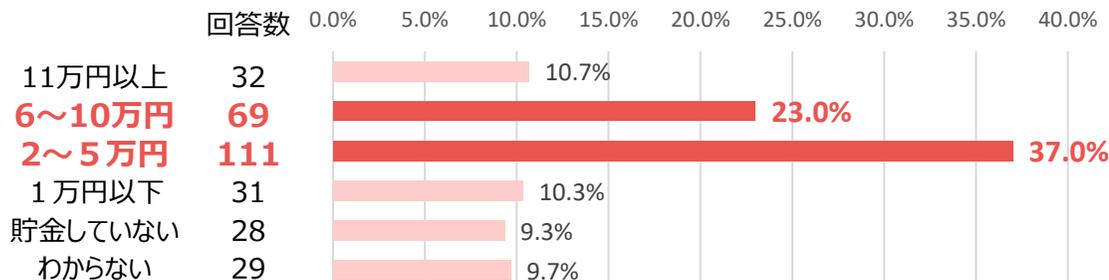
誕生日カラー  
藍色



## 本日の深掘りウォッチ：NISAの現状を活用して、お客さまに積み立て商品を訴求する！

### 1. まずは、前提としての覚えておこう！20代は毎月どれくらい貯めてる？20代でもこれだけの貯蓄志向がある！

- 「毎月2～5万円」貯金していると答えた人が37%。  
そして「毎月6～10万円」貯金していると答えた人はなんと23%もいました！堅実に貯金している人が多いことがよくわかりますね。
- 一方「貯金していない」と答えていた人も、10人に1人いました



### 2. NISA口座（とくにつみたてNISA)の利用状況（2020年9月末）からみる貯蓄志向

- 証券会社のNISA口座において、積立投資契約により設定された**毎月の積立額**（積み立て投資設定額）は、1口座あたりの**平均設定額で3.6万円**（調査委結果が残る2017年度9月末）でした

#### ① NISA（一般・つみたて）の口座数（2020年9月末）

	口座数
NISA（一般・つみたて）	1,484万1,303口座
一般NISA	1,209万5,813口座
つみたてNISA	274万5,490口座
ジュニアNISA	42万1,349口座

#### ② NISA（一般・つみたて）の口座数（2020年9月末）

	つみたてNISA口座数 9月末時点	2020年6月末 からの増加率	年代別 比率
総数	274万5,490口座	12.3%	
20歳代	48万7,960口座	17.4%	17.5%
30歳代	73万5,526口座	13.4%	26.8%
40歳代	69万6,889口座	11.2%	25.4%
50歳代	47万9,652口座	10.8%	17.5%
60歳代	23万8,960口座	9.1%	8.7%
70歳代	9万7,973口座	6.3%	3.6%
80歳代～	1万5,694口座	5.6%	0.6%

口座数は、**3カ月で42%増**利用者数は**続伸!!**

**20～40代**で約**70%若年層に多い!!**



1. 最近の20代の貯蓄志向。毎月の積立額は、①  円が一番多い
2. 最近の流行り！の積み立て方は、②  が多く、口座数は、③  件
3. 2の利用者の毎月の平均積立額は、④  円
4. そういう背景もあり、周りの1件当たりの平均額 ④  円以上でおススメしましょう！

参考)金融庁[<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/index.html>]

あなうめ①2～5万円、②つみたてNISA、③274万5,490、④36,000円

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもその正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承ください。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2021 k'sらぼ株式会社