

第2回
『新・資産運用キホンのキ』

～安心の老後を今から作る！～



第2回の講座内容

目標：自分（世帯）の老後にもらえる年金額を把握しようとする！
老後の年金作りに有効なものが分かる！
証券口座開設に取りかけられる！

あなたの資産運用の目標は？

年金をまっさきに準備したいわけ！

年金作りにいい制度3つ！+おまけ1つ

節税じゃないけどお得な制度

証券会社はどこがいい？

資産運用の目標をはっきりさせよう

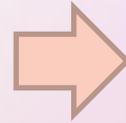
Q.あなたの資産運用の目標はなんですか？

- (例)
- ・ 老後資金3000万
 - ・ 教育資金 大学入学時に1人300万
 - ・ 住宅資金 頭金に1000万
 - ・ 定年退職時に世界1周旅行一夫婦で400万

自分の目標を書いてみましょう(1~3個)

年金をまっさきに準備したいわけ

- 老後はまだまだ先だと考えがち
- 「老後の資金がありません！」
老後に気付いても、
ため時期が終わっている(-_-;))
- 老後貧乏は悲惨
どこからもお金がつかれない
体力、気力、知力なし
老後には結構なイベント費がかかる



- 老後までは(時間がある)
- (少額)から運用ができる
- 老後の準備がOKなら、次は(教育・住宅・その他)の準備に取りかればいい。
- これからの生活の安心のために、お仕事も頑張れる！！

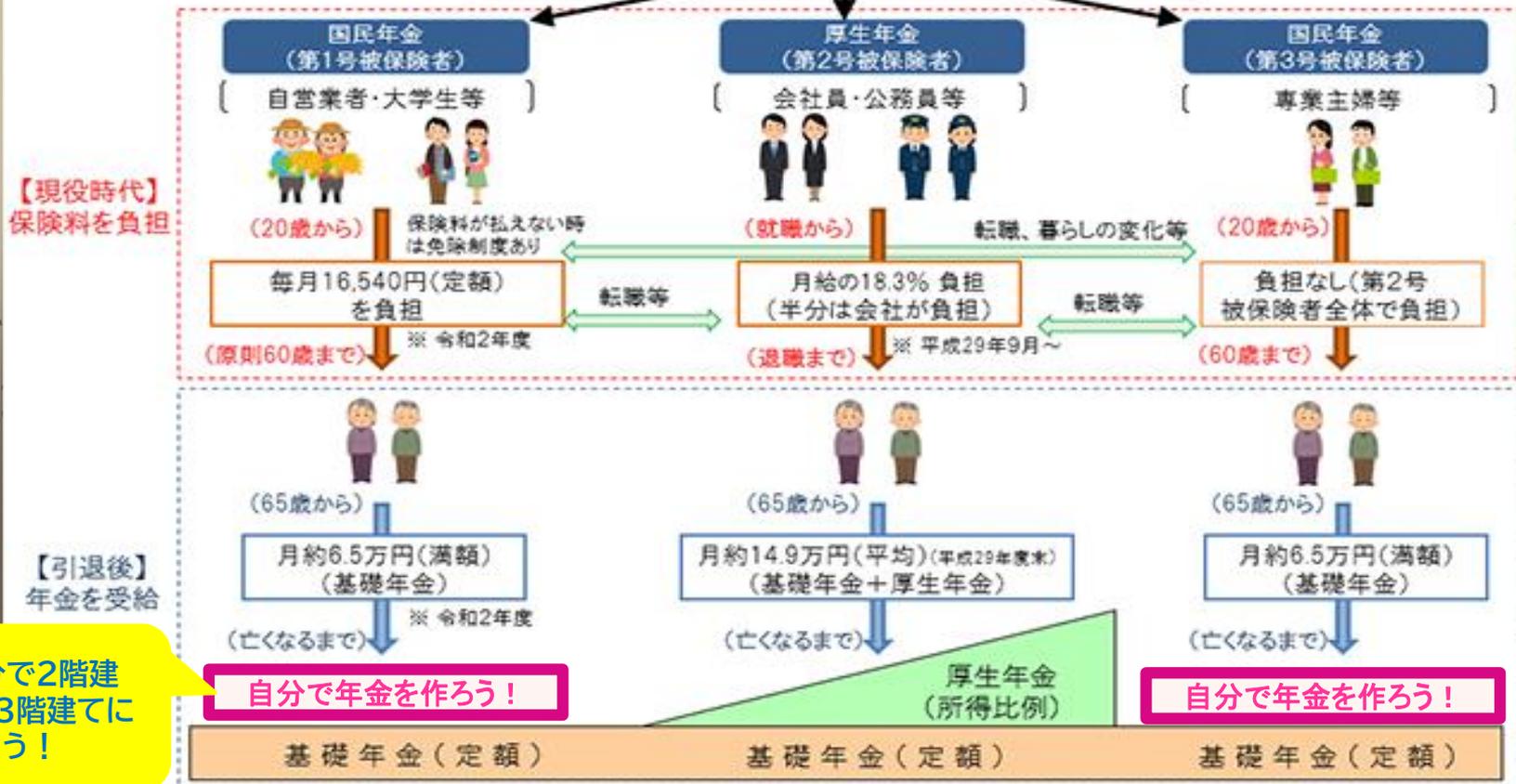
年金制度を理解しよう

国民年金(老齢基礎年金)

★国民年金は一生涯もらえるすごい制度！



働き方・暮らし方に応じて加入

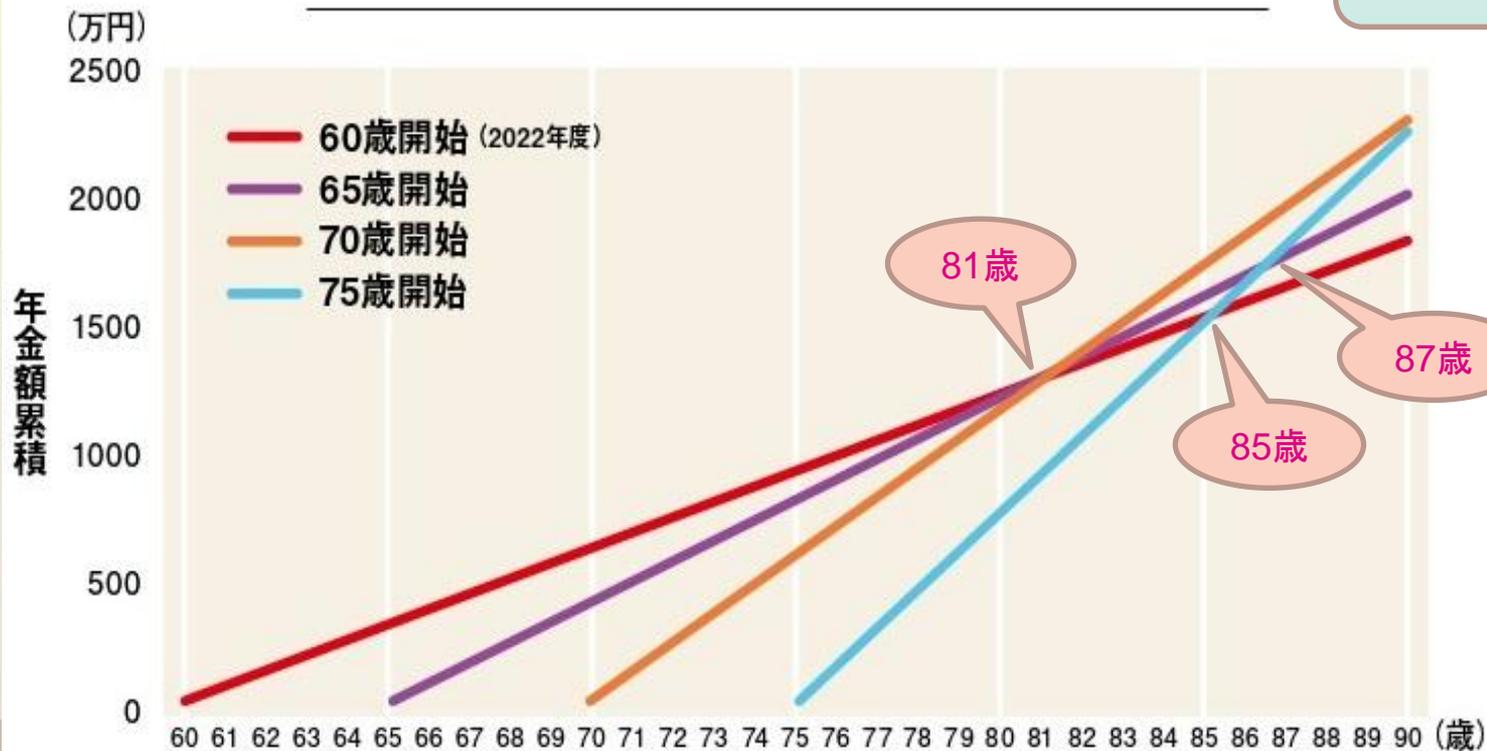


自分で2階建て、3階建てにしよう！

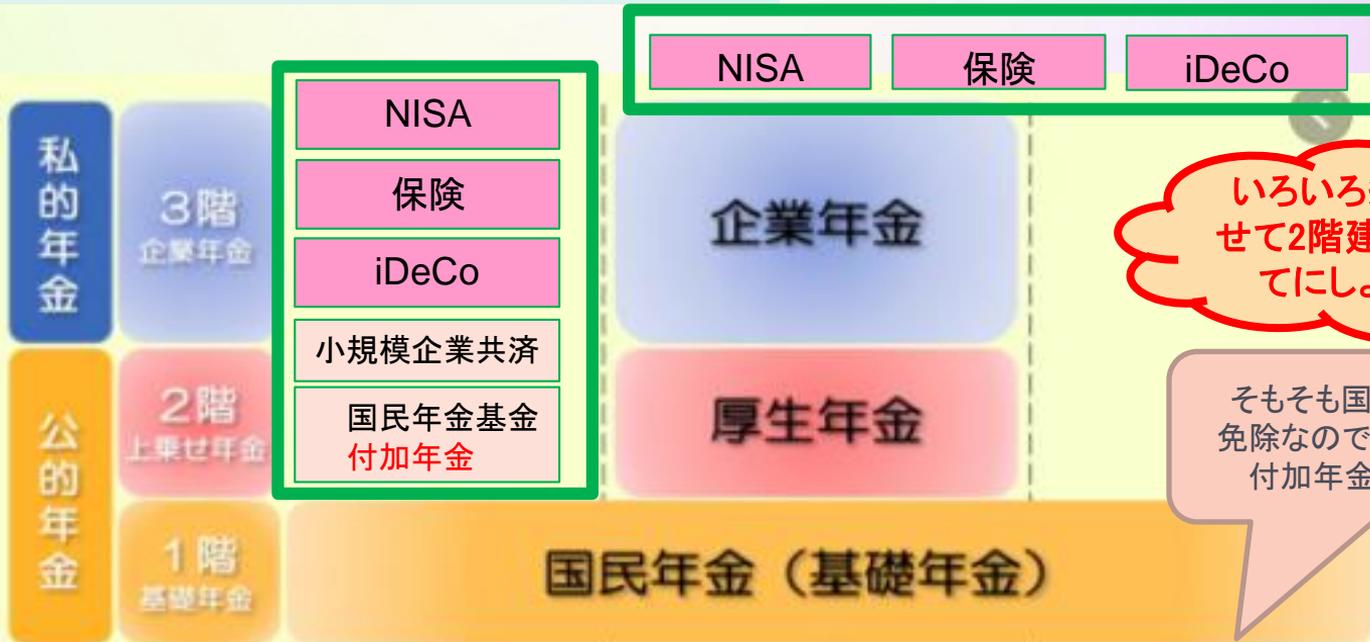
年金制度を理解しよう

受給開始年齢別 損益分岐点は？

生きたお金として
使いたいですね



知っておきたい公的な年金制度3つ！



国民年金保険料の免除の人は、国民年金基金と付加年金には入れない

第1号被保険者

自営業者
学生
無職者



第2号被保険者

会社員
公務員



第3号被保険者

会社員や公務員に
扶養されている配偶者



知っておきたい公的な年金制度3つ！

①付加年金

- 仕組み 現在の保険料に400円上乗せで払う
→年金額が年額で200円×支払った月数増えます♡

お申し込みは
市役所や役場で！



(例) 30年間付加年金を払うと…

月400円×12カ月×30年=144000円 ←30年間の保険料合計

月200円×12カ月×30年=72000円 ←1年間に増える年金額

2年で元がとれちゃう！！2年目以降はただ＆死ぬまでいただける♡

注意

国民年金基金との併用はできない

国民年金基金に加入しない人におすすめ！

毎月の保険料は、16940円です。(国民年金16540円+付加保険400円)

②国民年金基金

● 仕組み

厚生大臣(当時)の認可を受けた公的な法人が運営
自営業者やその家族のための公的な年金制度
掛け金上限は68000円

● 特徴

- ①一生涯もらえる終身年金が基本
- ②年金額が今から分かるし、支払額も一定
- ③税制優遇されている(全額所得控除&公的年金等控除)
- ④万が一でも、掛け捨てにならない
- ⑤プラン設計の自由度が高い

●シュミレーションで確認してみましょう! → [国民年金HP](#)△



イメージ
キャラクターは
優香さんです

国民年金基金の型

年金の種類		
終身年金	A型	65歳～終身 (15年保証期間付)
	B型	65歳～終身 (保証期間なし)
確定年金	I型	65～80歳 (15年保証期間付)
	II型	65～75歳 (10年保証期間付)
	III型	60～75歳 (15年保証期間付)
	IV型	60～70歳 (10年保証期間付)
	V型	60～65歳 (5年保証期間付)

どちらかを選ぶ

※掛け金は年齢によって違います。
若い人ほど安いです。

好きなようにカスタマイズ
掛金の上限（68000円）をこえないこと

※国民年金基金シミュレーション

● 国民年金基金をシュミレーションしてみよう

(例) 36歳、昭和60年5月20日生まれ、年収300万

10目A型、A型3口とI型3口 (24年掛ける)

- ①掛け金 (月 **32325** 円) (年 **387900** 円)
- ②年金額 (65~80歳まで 月 **45775** 円) (年 **549300** 円)
(80~死ぬまで 月 **30516** 円) (年 **366200** 円)
- ③節税額 (年 **78394** 円) (24年だと、1788048円)
- ④実質年間掛け金 (月 **24792** 円) (年 **309506** 円)

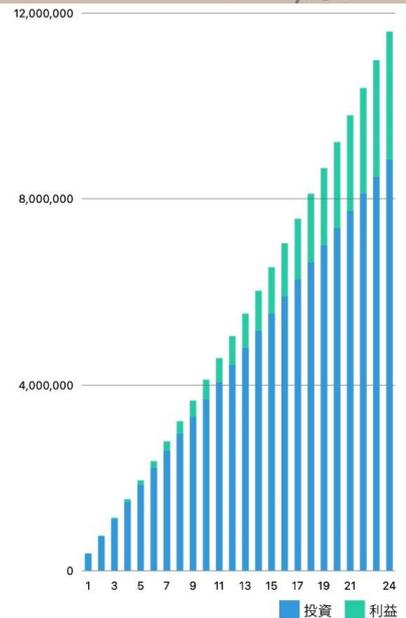
・60歳までの掛け金の合計は

24年間で (**9051000** 円) ←実質(**7217806**円)

・65歳から90歳まで年金額の合計

24年間で (**11901500** 円) ←差し引き(約**285**万のプラス
←実質(約**468**)万のプラス

・実質(約 **165**)%のリターン 年利(複利)にすると(約 **2.2**)%



社会保険料
控除の対象。
所得税が安
くなります。

国民年金基金と付加年金

- 国民年金基金・付加年金のまとめ
- 国民年金基金は節税効果が3つと運用益もGOOD！
 - ①掛け金は控除
 - ②運用益も非課税、
 - ③もらう時も非課税
 - ④運用益は年利2.2%（複利）
- 付加年金は国民年金基金に加入するといい！！
元は2年で取れる

小規模企業共済

● 小規模企業共済の仕組み

小規模企業の経営者や役員、個人事業主のためのもの。
積み立てによる退職金制度で廃業や退職時の生活資金に。

● 特徴

- ①退職、廃業時に受け取り可能
- ②掛け金は、1000円～7万円まで。500円単位で。増減できる。
- ③税制優遇されている(全額所得控除 & 公的年金等控除)
- ④低金利の貸付制度が利用できる
- ⑤プラン設計の自由度が高い

● どのくらいの年金額？支払額？節税額は？

シュミレーションで確認してみましょう！ → [小規模企業共済HP](#)

● 小規企業共済をシミュレーションしてみよう

(例) 36歳、昭和60年3月20日生まれ、年収300万
60歳までの288か月の支払い (24年掛ける)

- ①掛け金 (月 30000 円) (年 360000 円)
- ②年金額 (月 **32608** 円) (年 **391296** 円)
- ③節税額 (年 **72800** 円)
- ④実質年間掛け金 (月 **23933** 円) (年 **287200** 円)

コチラも年金額が
はっきりしていますね。
節税になるから、
自営業なら加入も
ありかも。



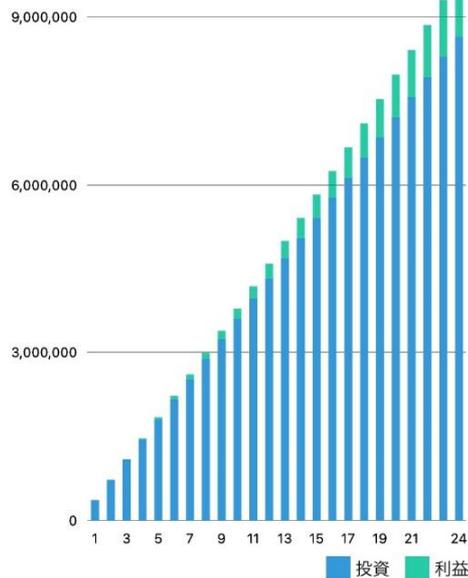
・60歳までの掛け金の合計は

24年間で (**8640000** 円) ←実質(**6892800** 円)

・65歳から90歳まで年金額の合計

25年間で (**9782400** 円) ←差引き(約 **114** 万)のプラス
実質(約 **289** 万)のプラス

・実質(約 **142**)%のリターン 年利(複利)にすると(約 **1**)%

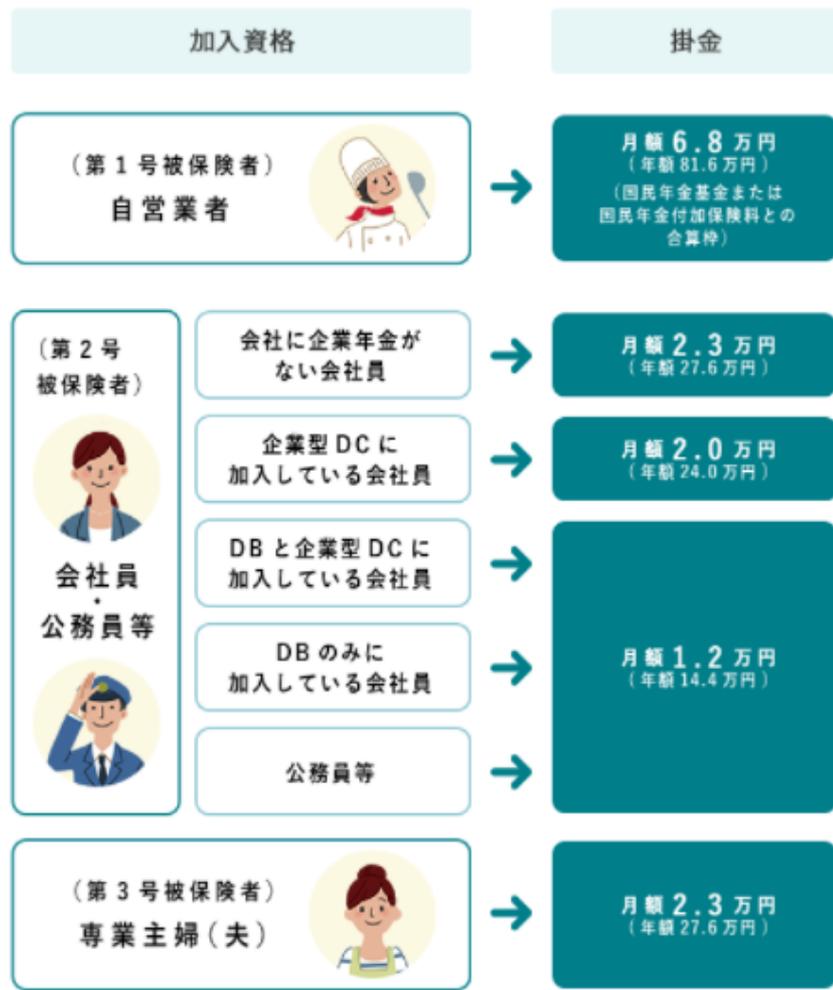


小規模企業
共済等掛け金
として
所得税が
お安くなります。

iDeCo

(個人型確定拠出年金)

- 年金作りのためのもの
- 職業によって掛け金の上限がある。
- 加入できる人は20歳～60歳まで
(2022年5月からは65歳までOK)
- 運用期間は60歳まで
(2022年5月からは65歳まで)
- 60歳から受取可能 (75歳まで延長可)
- 基本的に60歳まで解約できない
(5年以上の掛け金の払い込みが必要)



iDeCoでの資産運用

- 国（厚生労働省が管轄）が作った制度
 - 公的年金だけでは不足する老後の生活資金を作るため
 - 国が認めた投資信託・定期預金のみ

- 税制上の優遇措置がある
 - ・ 掛金は全額所得控除（毎年の税金がへる）
 - ・ 運用益が非課税
 - ・ 受取時にも一定額が非課税（退職所得控除・公的年金等控除）

- 手数料
国際基金連合と証券会社へ

2021/02/26	105	0	0	105
2021/02/12	0	0	66	66
2021/01/26	105	0	0	105
2021/01/18	0	0	66	66
2020/12/28	105	0	0	105
2020/12/14	0	0	66	66
2020/11/26	3,039	0	0	3,039

iDeCoのシュミレーションをしてみよう

iDeCo シミュレーション

- 条件 40歳、年収200万、毎月30000円を60歳まで積み立てる
運用利回り6% (複利)
 - ①掛け金 (月 30000 円) (年 360000 円) (20年 720万)
 - ②年金額 60歳で一括でもらうなら (13,140,458 円)
60歳から80歳までもらうなら (年 674,146 円) (月 56,178 円)
 - ③積み立て時の節税額 (年 72,700 円) (20年間だと 1,451,200 円)
(住民税・所得税)
 - ④運用時の節税額 (1,290,734 円) (←20.315%が非課税)

iDeCoのトータルリターンをしてみよう

- 楽天証券で買える投資信託の1年のリターンをしてみよう

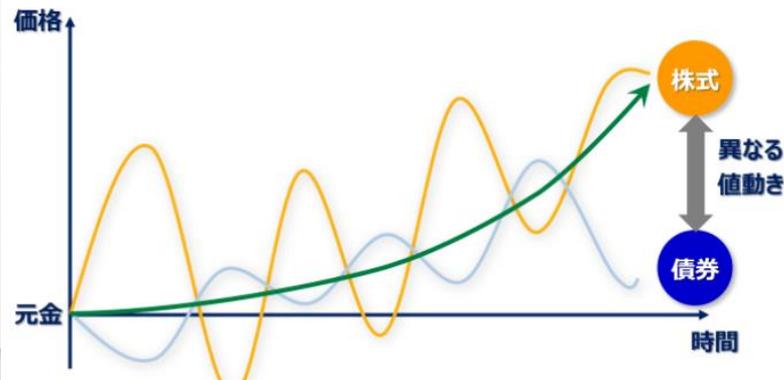
- ・ 国内株式・・・たわらノーロード国内株式（ 27.31 %）
- ・ 国内債券・・・たわらノーロード国内債券（ 0.01 %）
- ・ 外国株式・・・楽天バンガード全米株式（ 46.5 %）
- ・ 外国債券・・・たわらノーロード先進国債券（ 3.5 %）

3.5% 27.31% 0.01% 46.5%

◆ 株式と債券は
逆相関の関係にある
と言われます。



- ・ 株価が上がると、
債券の価格は下がる。
- ・ 株価が下がると、
債券の価格は上がる。



iDeCo(個人型確定拠出年金)

何歳でも
加入できる

	国民年金基金	iDeCo	小規模企業共済
加入対象者	20歳~60歳未満 自営業者 フリーランス等	20歳以上60歳未満の 国内在住者 (一部対象外あり)	小規模企業の 経営者・役員、 個人事業主
掛金上限	合算して月額68,000円		月額70,000円
所得控除種類	社会保険料控除	小規模企業共済等掛金控除	
家族分合算	同一生計の配偶者・ 親族分も合算可能	本人分のみ (同一生計の配偶者・親族分の合算不可)	
受給方法(期間)	基本終身年金で 確定年金もあり	確定年金 (5年以上20年以内、 一括受取も可能)	①一括受取 ②分割受取 ③一括受取と分割受取 の併用 ※①②③のいずれか ※②③は要件あり
受給額	予め定められた額	運用成績により変動	予め定められた額 (固定額の基本共済金)

確定申告について

国民年金基金
 社会保険料控除
 掛金全額が控除

iDeCo
 小規模企業共済等掛金控除
 掛金全額が控除

大きな節税メリット!!

所得から差し引かれる金額	社会保険料控除	⑬							
	小規模企業共済等掛金控除	⑭							
	生命保険料控除	⑮							
	地震保険料控除	⑯							
	寡婦、ひとり親控除	⑰ ～ ⑳						0000	
	勤労学生、障害者控除	㉑ ～ ㉒						0000	
	配偶者特別控除	㉓ ～ ㉔						0000	
	扶養控除	㉕						0000	
	基礎控除	㉖						0000	
	⑬から㉖までの計	㉗							
	雑損控除	㉘							
	医療費控除	㉙							
	寄附金控除	㉚							
合計 (㉗+㉘+㉙+㉚)	㉛								

メリット・デメリット

	国民年金基金	iDeCo	小規模企業共済
メリット	<ul style="list-style-type: none">・節税になる(大)・年金額が確定している・年利2.2%	<ul style="list-style-type: none">・節税になる・利率は運用成績による・年利6%~15%	<ul style="list-style-type: none">・節税になる(大)・年金額が確定している・年利1~1.5%
デメリット	<ul style="list-style-type: none">・65歳まで引き出せない。・60歳以降の支給を選ぶ	<ul style="list-style-type: none">・60歳まで引き出せない・10年以上かけないと、引き出せる年齢が後になる・運用によるリスクがある・口座管理料などがかかる	<ul style="list-style-type: none">・60歳まで引き出せない・任意脱退だと元本割れもある

※付加年金は国民年金基金に加入できない人におすすめ。

年金づくり まとめ

- 3つとも年金作りのためのもの
そのため、資金が拘束される
- 節税効果が大! → 確定申告
- 付加年金はお得! (※国民年金基金との併用不可)
- 国民年金基金と小規模企業共済は基本、元本割れなし
もらえる金額も分かって安心。利率は1~2%
- iDeCoは運用次第! 大きく増える可能性あり♡
- 複数、全部を組み合わせてもOK!

次回のNISAも知ってから考えましょう!

節約じゃないけどお得な制度

ふるさと納税

- ・好きな自治体に寄付すること
- ・寄付金は寄付金控除で所得控除になる
(確定申告→寄付金控除の欄)
- ・寄付すると返礼品がもらえる(肉・魚・果物・特産品など)
- ・「寄付すること＝納税」なので、
次年度の所得税・住民税から2000円を差し引いた分が差し引かれる
(次年度の税金の前払いをしてるイメージ)
- ・楽天市場でも買えてポイントも付く

私の昨年度の返礼品

2020年9月10日



商品単価：14,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】14-4 鱈
いくら醤油漬け200g×4パ
ック 合計800g

2020年9月10日



商品単価：5,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】5種のベリ
ー普及レアチーズタルト【1
082688】

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】【A-01
3】きれいなコーヒードリッ
プバッグ (7種・105袋)

2020年9月10日



商品単価：20,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】都城産宮
崎牛モモウデ焼肉 (黒たれ
つき) - 国産黒毛和牛 A4
ランク 宮崎牛 牛干干焼肉

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】極厚!!厚切
牛タン900g 塩味

2020年9月10日



商品単価：10,000円
商品個数：1
【ふるさと納税】坂越かき
殻付き27個(牡蠣ナイフ・
軍手付き)サムライオイスタ
ー 【魚貝類・牛牡蠣・か

返礼品は食べ物以外にもあります！
(メルカリで売ってお金にするという人もいます。)
12月31日までに納税すれば、
何月に納税してもOK！

節約じゃないけどお得な制度

- ①「楽天ふるさと納税」シュミレーション
- ②寄付上限額をチェック!
- ③自分(夫)のふるさと納税を年度内にする
- ④確定申告する → 寄付金控除

※5か所以内ならワンストップ特例制度が使える

[→楽天ふるさと納税](#)



【ふるさと納税】 【先行予約・数量限定】
シャインマスカット 2kg超え3kg 山梨県産...

25,000円 送料無料

250ポイント(1倍)

★★★★★ 4.53 (47件)

🏠 39ショップ

📍 山梨県富士吉田市

ふるさと納税、確定申告の仕方

- 5か所以内ならワンストップ特例制度
 - ・自治体から送られてくる申請書を提出
 - ・総務省のHPからダウンロードしてもOK
 - ・毎回本人確認書を添付する
- 自分で確定申告しているなら自分で！
 - ・自営業なら自分でやった方が早い
 - ・確定申告書の寄付金控除の欄に金額を記入
 - ・寄付した自治体も記入
 - ・納税証明書を添付して税務署に提出

※国税庁の確定申告書作成でやってみる

【確定申告 A】第一表

所得から差し引かれる金額	社会保険料控除	⑥			268458
	小規模企業共済等掛金控除	⑦			
	生命保険料控除	⑧			40000
	地震保険料控除	⑨			25000
	寡婦、寡夫控除	⑩			0000
	勤労学生、障害者控除	⑪			0000
	配偶者(特別)控除	⑫			380000
	扶養控除	⑭			0000
	基礎控除	⑮			380000
	⑥から⑮までの計	⑯			1093458
	雑損控除	⑰			
	医療費控除	⑱			45000
	寄付金控除	⑲			113000
	台 (⑯+⑰+⑱+⑲)	⑳			1251458

証券会社はどこがいい？

	楽天証券	SBI証券	LIN証券	マネックス証券
投資信託の取扱数	2675本	2676本	30本	1241本
積立できる投資信託の数	2528本	2486本	27本	1195本
最低投資金額	100円	100円	100円	100円
サイトの使いやすさ	使いやすい	慣れが必要	使いやすい	使いにくい
ポイント	<ul style="list-style-type: none"> ・楽天ポイントで投信が買える (上限 500P) ●楽天経済圏の方に超おすすめ！！ 	<ul style="list-style-type: none"> ・三井住友カード (NL) でVポイントが付く。 ・Tポイント、dポイントもあり。 ・住信 SBI ネット銀行と連携が◎ ・円→ドルが最安。 ●外国株、外国ETFを買いたい人におすすめ！ 	<ul style="list-style-type: none"> ・スマホで手軽 ・ポイント投資◎ ●NISAがない。 ・ポイントなし。 ・外国株は扱っていない。 ●簡単手軽に始めた方におすすめ 	<ul style="list-style-type: none"> ・外国株の取り扱いが豊富 ●外国個別株を買いたい方におすすめ

- ・私は3つ全部開設しています
- ・始めは1つでOK
- ・家族で使い分けてもOK
- ・LINE証券は、NISA口座が開設できない。
- ・証券会社、銀行、クレジットカードを紐づけることでお得になる！

※お得に開設・申込ができるので、聞いてくださいね)

楽天証券口座開設の仕方

楽天証券 総合口座 & NISA口座開設

👤 楽天証券の総合取引口座をお持ちでない方



スマートフォンと運転免許証または個人番号カードをお持ちの方
「スマホで本人確認」して口座開設

口座開設の 申込

以下の「口座開設」ボタンよりお申込み。メールアドレス登録後に送信される確認メールに記載されているURLから申込みを続けてください。

スマホで 本人確認

スマートフォン+運転免許証または個人番号カードをお持ちの方は「スマホで本人確認」を行ってください。



お客様情報 の入力

氏名・住所などの本人情報を入力し、NISA口座をお申込みください。登録したログインパスワードは忘れないように保管してください。

翌営業日以降

ログインIDの 受け取り(メール)

楽天証券での審査完了後、ログインIDがメールで送付されます。



NISA口座での 取引開始

ログイン後画面より初期設定と、マイナンバー登録が完了するとNISA口座でのお取引が可能です。



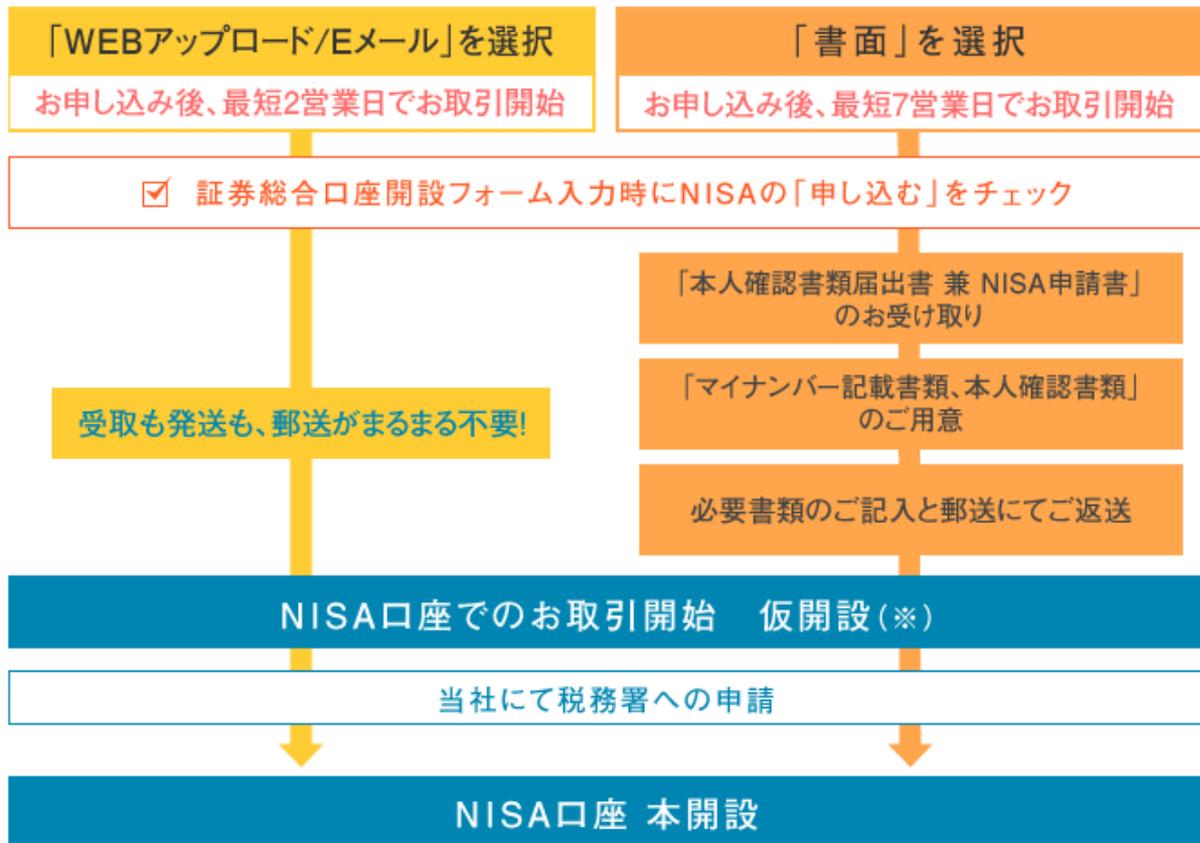
総合口座は、「特定口座・源泉徴収あり」にしましょう。

FX口座や先物取引口座などは開かなくていいです。

🔪 総合口座・NISA口座同時申込み

SBI証券口座開設の仕方

SBI証券口座開設（NISA同時に）



総合口座は、
「特定口座・源泉徴収あり」に
しましょう。

FX口座や
先物取引口座
などは開かなくて
いいです。

本日のまとめ

**目標：自分（世帯）の老後にもらえる年金額を把握しようとする！
老後の年金作りに有効なものが分かる！
証券口座開設に取りかかれる！**

- 老後資金の準備が整うと、
今の生活やお金の使い方に見通しがもてます。
- 資金が拘束されてもいいかがポイントです。
次回に扱うNISAは資金が拘束されません。
どちらで資産運用していくのが合っているのか考えていきましょう！
- 証券口座の開設に取り掛かりましょう！
聞いたことのない言葉が出てくることもあります。



第3回の講座内容

- 3つのNISAまるわかり！
- 資産運用の戦略を知れば迷わない！！
- 運用リスク
- 自分のリスク許容度を知ろう！！



Thank you

受講された皆さんが
投資に一步踏み出せますように！

