

人生100年時代の到来！ どうするファイナンシャル・ゴール



三菱UFJモルガン・スタンレー証券

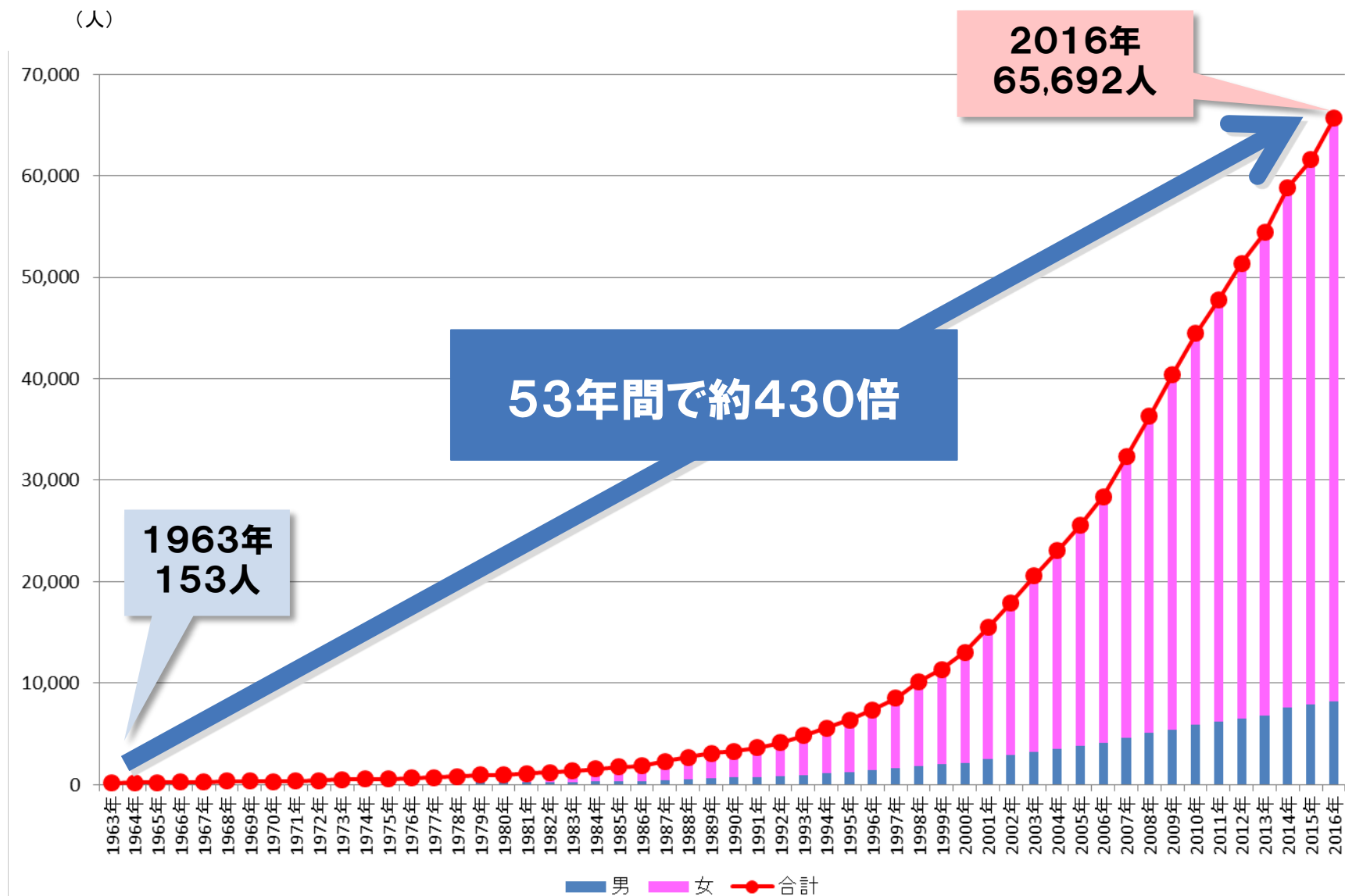


人生100年時代の現実味とは

人生100年時代に備えて何をすべきか

ファイナンシャル・ゴールの達成

【Fact】100歳以上高齢者数の年次推移



(出所)厚生労働省資料より三菱UFJモルガン・スタンレー証券作成

【Fact】 特定年齢まで生存する割合

(単位: %)

	男性					女性				
	40歳	65歳	75歳	90歳	95歳	40歳	65歳	75歳	90歳	95歳
1947	68.0	39.8	18.5	0.9	0.1	70.9	49.1	29.0	2.0	0.2
1950-52	81.8	55.1	29.4	2.0	0.3	83.2	62.8	40.5	4.0	0.6
1955	87.0	61.8	34.6	2.7	0.5	89.0	70.6	47.6	6.2	1.3
1960	89.7	64.8	36.1	2.3	0.4	92.2	75.2	51.5	6.0	1.2
1965	92.6	69.1	39.9	2.3	0.3	95.0	80.0	57.1	6.5	1.2
1970	93.7	72.1	43.5	3.5	0.6	96.1	82.6	61.2	8.6	1.9
1975	95.1	76.8	51.0	5.4	1.1	96.9	86.1	67.8	12.0	2.9
1980	96.1	79.4	55.7	7.1	1.5	97.6	88.5	72.7	16.0	4.2
1985	96.7	81.1	60.2	9.4	2.2	98.0	90.1	76.9	21.2	6.4
1990	97.1	82.6	63.0	11.6	3.0	98.3	91.3	79.8	26.3	9.0
1995	97.2	83.3	63.8	12.8	3.4	98.4	91.6	81.2	30.9	11.9
2000	97.5	84.7	66.7	17.3	5.7	98.6	92.6	83.7	38.8	17.7
2005	97.7	85.7	69.3	19.3	6.5	98.7	93.1	85.1	42.7	20.8
2010	97.9	87.0	72.2	21.5	7.3	98.8	93.6	86.5	46.2	22.8
2015	98.2	88.8	74.6	24.9	8.6	99.0	94.2	87.7	49.1	24.5
2016	98.3	89.1	75.1	25.6	9.1	99.0	94.3	87.8	49.9	25.2

男性(2016年生)

90歳 **25.6%**

95歳 **9.1%**



女性(2016年生)

90歳 **49.9%**

95歳 **25.2%**



注1) 平成27年以前は完全生命表によります。 注2) 1970年以前は、沖縄県は除く値
(出所)厚生労働省 平成28年版簡易生命表より三菱UFJモルガン・スタンレー証券作成

1つの覚悟・2つの目標・4つの投資

1つの覚悟

- ✓ 100年間、元気で、明るく、楽しく生き抜く！

2つの目標

- ✓ 健康
- ✓ **お金：ファイナンシャル・ゴール**

4つの投資

- ✓ 体の健康を維持するための投資
- ✓ 心の健康を維持するための投資
- ✓ お金を稼ぐスキルを獲得するための投資
- ✓ **お金を貯めるスキルを獲得するための投資**

人生2毛作・3毛作・4毛作

ファイナンシャル・ゴールの設定



ファイナンシャル・ゴール = 毎年の受取金額 × 年金現価係数

年数	0.001%	0.010%	0.020%	0.100%	0.500%	1.000%	1.500%	2.000%	5.000%	7.200%
1	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	0.99	0.99	0.98	0.95	0.93
2	2.00	2.00	2.00	2.00	1.99	1.97	1.96	1.94	1.86	1.80
3	3.00	3.00	3.00	2.99	2.97	2.94	2.91	2.88	2.72	2.62
4	4.00	4.00	4.00	3.99	3.95	3.90	3.85	3.81	3.55	3.37
5	5.00	5.00	5.00	4.99	4.93	4.85	4.78	4.71	4.33	4.08
6	6.00	6.00	6.00	5.98	5.90	5.80	5.70	5.60	5.08	4.74
7	7.00	7.00	6.99	6.97	6.86	6.73	6.60	6.47	5.79	5.35
8	8.00	8.00	7.99	7.96	7.82	7.65	7.49	7.33	6.46	5.93
9	9.00	9.00	8.99	8.96	8.78	8.57	8.36	8.16	7.11	6.46
10	10.00	10.00	9.99	9.95	9.73	9.47	9.22	8.98	7.72	6.96
15	15.00	14.99	14.98	14.88	14.42	13.87	13.34	12.85	10.38	8.99
20	20.00	19.98	19.96	19.79	18.99	18.05	17.17	16.35	12.46	10.43
25	25.00	24.97	24.94	24.68	23.45	22.02	20.72	19.52	14.09	11.45
30	30.00	29.95	29.91	29.54	27.79	25.81	24.02	22.40	15.37	12.16

【例】

1%で運用しながら、20年間、
毎年120万円受け取るために
必要なお金は？



$$120\text{万円} \times 18.05 = \underline{2,166\text{万円}}$$

目標達成のために、毎年、何万円貯める必要があるか？



積立金額(年間) = 目標金額 × 減債基金係数

年数	0.001%	0.010%	0.020%	0.100%	0.500%	1.000%	1.500%	2.000%	5.000%	7.200%
1	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
2	0.500	0.500	0.500	0.500	0.499	0.498	0.496	0.495	0.488	0.483
3	0.333	0.333	0.333	0.333	0.332	0.330	0.328	0.327	0.317	0.310
4	0.250	0.250	0.250	0.250	0.248	0.246	0.244	0.243	0.232	0.225
5	0.200	0.200	0.200	0.200	0.198	0.196	0.194	0.192	0.181	0.173
10	0.100	0.100	0.100	0.100	0.098	0.096	0.093	0.091	0.080	0.072
15	0.067	0.067	0.067	0.066	0.064	0.062	0.060	0.058	0.046	0.039
20	0.050	0.050	0.050	0.050	0.048	0.045	0.043	0.041	0.030	0.024
25	0.040	0.040	0.040	0.040	0.038	0.035	0.033	0.031	0.021	0.015
30	0.033	0.033	0.033	0.033	0.031	0.029	0.027	0.025	0.015	0.010
40	0.025	0.025	0.025	0.025	0.023	0.020	0.018	0.017	0.008	0.005
50	0.020	0.020	0.020	0.020	0.018	0.016	0.014	0.012	0.005	0.002

【例】
20年間、1%の利回りで運用できるとすると、目標を達成するためには？



2,000万円 × 0.045
= 90万円

主な留意事項

日本および外国の株式・債券への投資は、株価の変動や、発行者の経営・財務状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化、金利・為替の変動などにより、投資元本を割り込み損失が生じるおそれがあります。

- ・ 国内株式の売買取引には、約定代金に対して最大1.404%(税込)(ただし約定代金が193,000円以下の場合には最大2,700円(税込))の手数料が必要となります。
 - ・ 外国株式の外国取引(委託取引)には、現地委託手数料と国内取次手数料の両方が かかります。現地委託手数料等は、市場状況、現地情勢等に応じて決定されますので、表示することができません。詳しくは店舗窓口までお問合せください。国内取次手数料は、約定代金に対して最大1.080%(税込)の手数料が必要となります。
- 非上場債券(国債、地方債、政府保証債、社債)を当社が相手方となりお買付けいただく場合は、購入対価のみお支払いいただきます。
- ・ 詳しくは、当ページの「投資に係るリスクおよび手数料等について」または「重要事項のご説明」をご覧ください。

三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2336号

加入協会:日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会