

【5分でわかる！老後2,000万円不足問題の真実！】

2019
年末年始号



資産形成

このニュースレターを受け取っている方はご存知ですが、私は、5年前(2014年)から、**『老後は、ひとり 3,000万円は必要だ！』**をモットーにマネーセミナーをお届けしています。

私のマネーセミナーを通して、おひとりおひとりに合った投資方法で、すでに3,000万円を目標に一緒に頑張ってくださいている方がほとんどですが、2019年6月に金融庁が発表した**『老後2,000万円不足問題』**という情報で、不安になっている方に、安心していただくために**『真実』**を、お届けいたします。

【真実:その1】金融庁発表の根拠 **実は、ざっくりの計算での、『2,000万円不足』という理論だった！**

◆計算式は次の通りです。 (2019年4月・厚生労働省発表/ 2017年 総務省・家計調査に基づく)

65歳以上で無職の夫婦の老後生活費は **約 55,000円不足**

⇒ 老後を約30年間とすると、×12か月×30年で **約 2,000万円不足**



【真実:その2】よ〜く見て！よ〜く読んで！ほら、『夫婦2人分(で、2,000万円)』って、書いてあるよ！

◆金融庁の発表をよく見ると、『**無職の夫婦の老後生活費**』。じゃあ、ひとりぶんって？ え！1,000万円じゃないの？！

【真実:その3】知ってる？あなたがもらえる年金は、これからどんどん減っていくことが決まっている！

◆年金は『マクロ経済スライド』というちよいと“こ難しい仕組み”により、これから毎年、年金受給額は減る見込み！

◆年金はあと数年で『**年金積立金**』がなくなる計算！これからもらえる年金原資は、現役世代の払う**年金保険料**だけ！

(参考データ:2017年 厚生労働省発表の **厚生年金平均受給額** ⇒ ①②)

①**男性の平均受給額 約17万円(年間209万円)**

※注意:③国民年金のみの場合 平均受給額 約5万円(年間60万円) ②**女性の平均受給額 約11万円(年間130万円)**

【真実:その4】金融庁の『老後に必要な生活費』・『老後不足金額』の考え方は“バブル時代が目安”？！

◆発表を紐解くと老後資産があるのが目安。つまり、老後資産がなければ、プチご褒美も望めないんです！

- ◎ 現役時代の収入 ◎ 引退直前の生活水準 ◎ 年金支給額 ◎ 退職金金額 ◎ 引退年齢
- ◎ 厚生年金加入か国民年金加入か ◎ 貯蓄・投資額 ◎ あなたが描く、夢や希望する生活

『私は、高級老人ホームに入りたい。』『老後は、旅行にたくさん行きたい』『子供には、迷惑かけたくない。』

『介護状態になったら、どうなるの？』『年金は、本当にもらえるの？』『超・長生きしちゃったら、どうしよう？』

【真実:その5】では、本当の **あなたに必要な老後生活費を知ろう！** (2013年度『生活保障に関する調査』公益法人 生命保険文化センター調査)

『夫婦2人で **最低月22万円、ゆとりある老後生活の為に 月々35万円必要**』というデータがあります。

◎ **22万円の場合 ⇒ 22万円×12か月×30年 = 7,920万円**

◎ **35万円の場合 ⇒ 35万円×12か月×30年 = 1億2,600万円**

「本当に月々35万円も必要なの?」「本当にそんなに長生きするの?」と感じる方も、ここまでの情報をしっかり理解できていないはずなんです。なぜなら、寿命が年々延びていること、老後は、『毎日日曜日』、夫婦で旅行もしたい、孫ができたからお小遣いもあげたいという気持ちには変化がないとご存知だからです。今、あなたはお仕事の日と日曜日(お休み)、どちらでお金を使いますか?

【真実:その6】じゃあ、“ひとりぶん”だったら、いくら必要? えっ!? 半分じゃ、ダメなの?!

『私は、おひとりさまの老後だから、夫婦の月額生活費の半分で足りるってことでしょ?』

残念ながら、そんな単純な計算では ありません。ひとり分の生活費は半分の50%ではなく、夫婦2人分の70% なんです。寿命や性別による生活費負担が違うからです(現役時代の収入、退職金、医療、人付き合い)。もう一度、計算式に当てはめてみましょう!

◎ **22万円の場合 ⇒ 22万円×12か月×30年 = 7,920万円 × 70% = 5,544万円**

◎ **35万円の場合 ⇒ 35万円×12か月×30年 = 1億2,600万円 × 70% = 8,820万円**

いかがでしょうか? この“必要資金”から、**あなたがすでに準備している 貯蓄・投資・年金・退職金**などを引き算すれば、

『金融庁のざっくり2,000万円』ではなく、実際にあなたが必要な『老後不足資金』が判明します!

★年金についてもっと詳しく知りたい方は、『年金解説ブログ』もどうぞ!

『老後貧乏にならないために【年金を知る】〜国民年金から確定拠出年金まで〜』

<https://miyuki-kobayashi.com/2018/12/04/blog/18/>

計算方法と解決策は、右上へ!
せっかくだから解決しよう!

★計算してみよう!★

[あなたが希望する老後生活費 × 12か月 × 30年] + 希望の老後一時金 ※ 施設入居費用等
 - [あなたの予想年金額 (わからない人は、左記 ① OR ② OR ③)
 × 0.8 (年金受給額 減少予測の仮設定) × 12か月 × 30年]
 - 退職金予想額 - あなたの貯蓄投資の準備 結果予測額
 = **あなたの老後 不足資金 予測金額!**



★あなたの老後に不足する金額、いくらになりましたか?★

これからの時代は、日本円だけではなく、**外国債(外貨)の購入や、外国株(投資信託等)の購入、分散投資**が必要なんだ! というということも、お金の勉強をしているあなたなら、理解できるはず。

ところが、外貨の **2019年現在の 急激な金利・為替の低下**を、2014年頃と比較すると?

『2014年の金利は2019年よりも2倍〜4倍高かった!』 & 『為替は20円近く高い時が多かった!』

外貨の為替は、基本的にながたり下がったり、ずっと同じようなところで 行ったり来たり を繰り返します。

株式のように右肩上がりもなければ、大暴落もなく、外貨は『**ボックス相場**』です。

外貨の為替は、上がり続けることも下がり続けることも基本的には、ありません。(特に先進国通貨)

(※ボックス相場については、以前開催した外貨セミナー & 初心者向けマネーセミナーでも解説しております。

忘れてしまった、という方は、下記のブログで解説しています。良かったら復習してみてくださいね。)

★【株より簡単!】今こそ外貨でがっつりお金を殖やす! ⇒ <https://miyuki-kobayashi.com/2019/06/19/blog24/>

だからこそ、**株式投資よりも比較的安価な外貨**は、ある程度値動きが決まっている『ボックス相場』で、できるだけ現在のような安値(円高)で購入し、できるだけ高値(円安)で売却する一括投資も可能なんです。でも、一括投資だけでは少額で、**安心する未来の為に不足しがち**。だからこそ! 働いているうちにコツコツ、値動きの関係ない月々の『**ドルコスト平均法**』と併用 & **時間を味方にした長期投資**をお勧めしています。

以下からさらに、この課題を どう的確に乗り越えるのか? **実際に私が行った攻略法**をシェアしますね!

★プロでも予測できない 金利急降下! そんなときの とっておき攻略法!★

金利や為替、株価の値動きなどは、プロでも読めません。大切なのは、**リーマンショック** が突然やってきても、動揺せず慌てず冷静に、正しい知識で判断するチカラを持つことで、**安心し、継続した投資をし続ける** こと。あなたも、**どこから正しい情報を得るのか? 誰とやるのか? どうしたら継続できるか?** を、考えてみてくださいね。

2019年10月 突然 外貨金利が急降下! 緊急事態発生!

9月末にご契約のお手続きをいただいた方に対し、投資先引き受け会社から10月に入って突然の通知。
「今後10年間お約束していた 固定金利を **2.25% ⇒ 1.75%** に変更し、契約を引き受けます。」!

と...ここで、普通のFPさんだったら? ... もしくは、普通の保険屋さんだったら? 一体、どんな対応?

Aさん: 素直にお客様に謝り、保険屋さん自身もお客様にも謝っていただいて、**契約を取り消して**もらう。
Bさん: 10月に手続きが伸びたお客様の責任として、**知らなかったふり**をして、そのまま**契約履行**する。
Cさん: 後になって案内をした保険会社の責任にして、お客様に諦めさせ、そのまま**契約履行**する。

さて、小林美幸は、どう乗り越えたのか?!

- ・変動金利の別の商品 (現在の金利・最低保証金利)を比較し、どのくらい資産形成できるかを視覚化!
- ・お客様に損のない計算で、変更してもお客様の願う資産形成が叶う、別の商品の提案!
- ・結果⇒最低保証1.25% になるところを 最低1.5%の変動金利に変更、
「**逆に、あとは上がる楽しみがあるだけじゃないですか!**」と お客様に納得と安心を提供!

「**お客様の為に**」という信念を貫いたからこそ、**お客様の安心と満足が叶った結果になりました!**

年明け 2020年1月～ セミナー・イベントのご案内

1月18日(土)朝 開催
10:00～11:30

**初心者向け
マネーセミナー**



1月29日(水)夜 開催
19:00～20:30

**初心者向け
マネーセミナー**



2月2日(木)夜 19:00～20:30
2月9日(日)朝 10:00～11:30
2月22日(土)昼 14:00～15:30

**新セミナー(中級編)は、
2020年1月～ 順次ご案内スタート**

『2020年 幸せになるために!』お金を殖やす各講座・イベント予定

①「もう一度、お金の基礎を学びたい!」「たいせつな友達や家族も安心してほしい!」

⇒**《基礎編》初心者向け・マネーセミナー** ※1月から年齢制限を設定しました。



②「世界と日本の経済情勢、金融制度変更にも対応したい!」

⇒**《復習編》顧客様限定・フォローアップ・マネーセミナー** ※年2回開催(春・秋を予定)

③「情報に惑わされない!もっとレベルの高いお金の勉強をしたい!」**新春スタート!!**

⇒**《応用編》中級者向け・マネーセミナー** ※年齢制限はありません。

④「小林美幸のようになりたい!プロのお金の先生を目指す!」**新事業2020年スタート!!**

⇒**《プロ編》マネーセミナー講師・プロ養成アカデミー** ※入学条件に制限があります。

2020年は、レベルの高いマネーセミナーのスタート後に、新しい事業もスタートする予定です。
私がお届けするマネーセミナー全てにさらなる充実を目指します。



私の開催するすべてのセミナー・講座の信念は、『お金を学んで幸せになる為の知識を提供すること』です。
皆様の資産運用のレベルに合わせた内容を、安心!楽しく続けられる!失敗しない方法!で、お届けします。

2020年の顧客様限定イベントは、2018年独立起業して間もなくの頃よりご好評いただいております。
マネーセミナーだけではなく、仕事や恋愛の悩みや新しい交流に気軽に参加いただける、

『**お金にも人にも愛される幸せお茶会**』の共同開催を予定しております!一緒に開催して下さるのは、
男性思考、男性の行動心理学を女性目線で楽しく「男性の心をくすぐって愛されちゃって幸せになろう!」を
教えてくださる『**恋愛と起業の専門家**』、平野あきさんです!

これからも皆様に、お金に関する有益な情報や環境の提供はもちろん、楽しく笑顔多く、幸せな毎日を送る
ことができるための、イベントや企画をまいりますね。

なお、『**お金にも人にも愛される幸せお茶会**』は、顧客様優先のイベントになりますので、
こちらのニュースレターでも先行案内まいります。



今後とも皆さまにご愛顧賜りますよう、来年も、どうぞよろしくお願ひします!

株式会社 FiLys (フィリス) Mail : contact@filys.jp
保険代理店 えらべるカンパニー 名古屋駅前店 Mail : nagoya-ekimae@e-h.ne.jp
Tel 052-856-2863 〒450-6425 名古屋市中村区名駅3-28-12 大名古屋ビルヂング25階
<https://www.filys.jp/> 弊社HP (法人向け) ※有料個別相談をご希望の場合は、HPのお問い合わせよりどうぞ。

※ご紹介をいただく場合は、右上記のマネーセミナーをご紹介くださいませ。

※投資は自己責任です。本情報提供をもとに投資などを行った結果についてはその責を負いかねます。ご自身で納得のいく投資を行ってください。

老後に3,000万円目指そう!世の中の不安な情報なんて跳ねのけろ!

2020年「私の豊かな未来のために!初心者向けマネーセミナー」

1月18日(土)午前10時00分～11時30分 29日(水)夜19時00分～20時30分

《内容》
・お金の基礎、歴史、背景
・iDeCoとNISAなどの金融商品基礎知識
・ズバリ今の「買い」は?
・ドルコスト平均法・分散投資 等

I Love MONEY



《参加費》 3,000円(税込み)
《開催地》 ウィンクあいち (詳細は左のQRコードからご覧ください)
《ご注意》 **20歳～45歳限定 (年齢制限を設定しました)**

＜2019年私が目標を達成した方法＞



イベントやセミナーにご参加くださった顧客様に再会すると、皆さんどんどん成長・変化されて
素敵だな～って本当にいつも感じます。転職されたり昇進されたり、起業を目指されていて、
そのご相談をいただいたり、女性ならますます、おキレイになっていたり。

独立2年目の私も、さらに成長して月収も会社員時代から6倍になりましたし、キレイにもなって(笑)います!
会社員時代からたいせつにしていた「**お金と心と美とカラダ(健康)は、繋がってる!**」を実証しました。

でも実は、私も決して 順風満帆 な1年だったわけではありません。

これまで4年以上かけて取り組んできたこの「**ニュースレター**」では、継続することでももちろん簡単なことでは
ありませんでしたが、独立してから、発信することにもっと信念や責任を表現したいと思いました。そうすると、
「もっと、確かな情報をお届けしなければ!」が溢れて溢れて止まらなくなりました。

この想いは、ブログも同じでした。今年は文章の本も読んで、書くトレーニングをたくさんやりました。
例えばメールを全部印刷して蛍光ペンで復習したり、文章の勉強のための本も、蛍光ペンでマークしたり、
付箋を貼ったり、ノートに写経したり、1冊の本を3周以上 読んだり。
これまで、心が折れそうなことも、さぼりたくなることだって、実は何度もありました。

それでも、「わたし、先生のニュースレター好きです!」「いつもブログ、楽しみに読んでます!」というお声や、
初回セミナーのご縁から4年経ち、先日の11月に開催した外貨セミナーに初めてご参加いただいた方や、
久しぶりに再会して、ライフスタイルの変化に伴う 新たなお金の相談にも来てくださる方がいらしたり。

「これまで、頑張ってきたことが **カタチ**になって、本当に頑張ってきた良かった!」と、とても嬉しかったです。

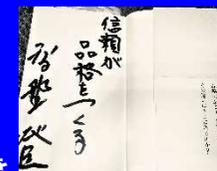
書くことを続けていくと、不思議な話ですが、「**経営者としてのお金の使い方**」も学ぶことになって
いきました。結果、「**新しい景色を眺めるために、お金を どう 使うか**」も考えた1年でした。

もちろん、賢沢だけではないのです。その先にある景色を経験することです。一流の方々に教えて
もらった選ボポイントで選んだ「**一流ホテル・クラブラウンジ・スイートルーム**」に行きました。

そして、一流の方々が読んで「**リッツ・カールトンホテルを日本に初めて
立ち上げた、元リッツ・カールトン日本支社長の 高野登さん**」の書籍。
結局、1年間で10冊くらいを、2周ずつくらい読んでいます。

それが!なんと!2019年秋、著者の高野登さんに直接お会いし、
冬には、直接、教養を拝聴する機会まで持つことが叶いました!

お金は全てではありませんが、自分や自分のたいせつな人を幸せにしたり、願いや夢を
叶える為には、やはりお金は必要です。私自身も、皆様に誇れるような「**お金の使い方**」「**お金の殖やし方**」
「**お金の殖やし方**」をお魅せる事がこれからもっとできるよう、来年もなお一層努力を継続していきますね!



年末年始休業のお知らせ
12月29日(日)～1月4日(土)
※顧客様専用LINEも休業いたします。
※お急ぎの場合は、各社のカスタマー
へお願いいたします。

成功し続けている
小林美幸のプライベートも。
無料でお金の情報が読める!
ブログは **こちらからどうぞ**
<https://miyuki-kobayashi.com/>

ファイナンシャルプランナー
株式会社 FiLys
小林 美幸

