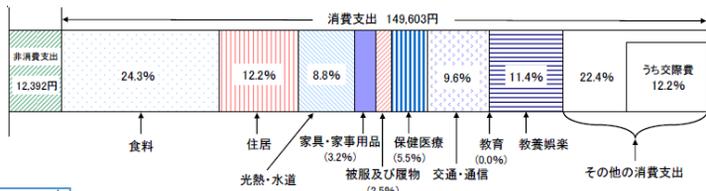
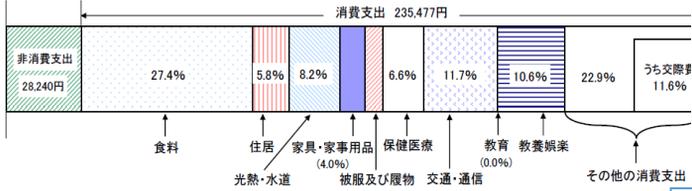


# 老後資金2000万円不足問題:鑑定シート

『老齢年金だけでは夫婦二人で老後資金2000万円が不足するとの金融庁の報告書が話題となっています、わが家の老後はどうなのか鑑定してみましょう』

## 高齢夫婦の平均支出:約26万円

## 高齢単身者の平均支出:約16万円



(高齢夫婦無職世帯の家計収支2017年)



(高齢単身無職世帯の家計収支2018年)

## 老齢年金の目安(1人の月額/万円)

(表の見方)

| 国民年金のみ |      | 厚生年金(国民年金期間40年) |                       |      |      |      |      |      |      |     |
|--------|------|-----------------|-----------------------|------|------|------|------|------|------|-----|
| 国民年金期間 | 年金月額 | 内厚生年金期間         | 厚生年金期間の平均額面年収(ボーナス含む) |      |      |      |      |      | 700  | 800 |
|        |      |                 | 200                   | 300  | 400  | 500  | 600  | 700  |      |     |
| 10年    | 1.7  | 10年             | 7.4                   | 7.9  | 8.3  | 8.8  | 9.3  | 9.7  | 10   |     |
| 20年    | 3.3  | 20年             | 8.3                   | 9.3  | 10.2 | 11   | 12   | 12.8 | 13.3 |     |
| 30年    | 4.9  | 30年             | 9.3                   | 10.7 | 12   | 13.3 | 14.7 | 16.1 | 16.8 |     |
| 40年    | 6.5  | 40年             | 10.2                  | 12   | 13.8 | 15.6 | 17.4 | 19.3 | 20.2 |     |

例えば会社員として20年間勤めた時の額面年収の平均が300万円、残り20年が国民年金の方は老齢年金は約月9.3万円となります。

## 老後不足資金【金融庁モデル】【ゆとり生活モデル】【妻フルタイムモデル】【個人事業主モデル】

|              | 夫 厚生年金<br>妻 国民年金    | 夫 厚生年金<br>妻 国民年金    | 夫 厚生年金<br>妻 厚生年金     | 夫 国民年金<br>妻 国民年金   |
|--------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| 老齢年金収入(月額)   | 夫 14.0万円<br>妻 6.5万円 | 夫 14.0万円<br>妻 6.5万円 | 夫 14.0万円<br>妻 12.0万円 | 夫 6.5万円<br>妻 6.5万円 |
| 老後の支出        | 月 26万円              | 月 34万円              | 月 26万円               | 月 26万円             |
| 毎月不足資金×360ヵ月 | 1980万円              | 4860万円              | 0万円                  | 4680万円             |

(金融庁の報告書では年金受給から30年間夫婦で生きた場合の試算となっています)

わが家の老齢年金の目安(月)

老後の支出(月) (③-①+②)×360ヵ月=

|        |         |      |    |
|--------|---------|------|----|
| ①本人 万円 | ②配偶者 万円 | ③ 万円 | 万円 |
|--------|---------|------|----|

生活費以外に予想される老後の支出

老後不足資金

お子様への結婚援助資金 お一人100万円～ 住宅リフォーム資金 200万円～  
介護費用 お一人300万円～ お墓・お葬式代など200万円～

## 老後不足資金総合計

準備済の老後資金

これから準備する資金 ④-⑤

|      |                |      |
|------|----------------|------|
| ④ 万円 | ⑤退職金・企業年金など 万円 | ⑥ 万円 |
|------|----------------|------|

⑥ ÷ ( 定年年齢 歳 - 今の年齢 歳 ) = 老後への積立額 万円/年



一般社団法人

老後鑑定協会

老後鑑定士®