

女性の為の資産運用

簡易シミュレーション（大まかな流れの把握の為インフレや税金は除外）

例

私 現在 30 歳、大学卒業後、某会社に事務職として入社、総合職なども誘われたけど、転勤の有無なども考え、事務職の勤務会社の先輩を見ていると事務職の人は、50 歳くらいで退社が多いみたい。会社退社後は、地元で 60 歳くらいまで、国民年金に変更してパートなど勤務しようかと思っている。

退職後の希望：

家族の住んでいる、都心に暮らしたい。

海外旅行が趣味なので、年に 1 回か 2 回くらいは、少し長めの旅行（予算 40 万円くらい）に出かけたい。

ステップ 1：必要補償額を決める

A：退職時点での平均余命は私の場合は 60 歳現役引退なので・・・27 年

B：必要な生活費は、家賃は 10 万円くらいで、生活費は 10 万円くらい、趣味の旅行などで年に合計約 300 万円弱かな

C：もらえる年金は、社会保険庁の HP

（<http://www4.sia.go.jp/sodan/nenkin/simulate/top.htm>）での概算だと 65 歳から 135 万円/年もらえるみたい。

D：退職金規定によると 50 歳退職だと約 500 万円くらい。

必要額は・・・

$27 \text{ 年} \times 300 \text{ 万} - 135 \text{ 万円} \times (\text{現役引退 60 歳} + \text{平均余命 27 年} - \text{受給開始 65 歳}) - 500 \text{ 万円} = 4630 \text{ 万円}$

ステップ 2：自分の余裕資金は年間いくら？

今は、家族と暮らしているので、月に 35000 円までで考えたい。

$35000 \text{ 円} \times 12 = 42 \text{ 万円/年}$ 算出くらいかな。

減債基金係数を使って

30 年後（60 歳の私）時点で

4620 万円を用意する、には年 42 万円の積み立てだと

・ **約 8 % / 年** で運用しないとイケない。

ステップ 3：自分の損失はどれくらいまで？

うーん月 35000 円かけて 5000 円くらいまでなら許せるかな～

もちろん 1 銭たりとも損したくないけど！！

$\{5000 \text{ 円} \times 12 \text{ ヶ月} \div 42 \text{ 万円}\} \times 100 = \text{約 } 14 \%$

さてさて、どうしよう・・・

はたしてこれが可能なのか？
ここから、どうすればいいのか？

ここからは、ファイナンシャルプランナーに相談！！

FPへの相談なら、
有限会社フレッタの相談を利用下さい。

WEBサイト：<http://fp.i-fretta.com/>

相談申込は、電話：050-3723-8291、メール：entry@i-fretta.com