



教えてJAさん！

Q & A

老後も、定期的に豪華な食事や旅行ができるくらいゆとりがほしいです。どれくらい備えればよいでしょうか？
(伊賀市 63歳・女性)

質問者様のようなご夫婦2人世帯の場合、ゆとりある老後生活には、年額約170万円不足するというデータがあります

家族構成

夫
厚生年金に40年加入
※現在の収入は平均43.9万円

妻(質問者)
国民年金に40年加入

老後に、夫婦で行く食事や旅行といった楽しみの予算をお考えですね。まずは、必要資金について統計値を確認していくことにしましょう。

老後の生活費

夫婦2人で必要な最低日常生活費は月額約22万円、ゆとり費用としての上乗せは月

額約14万円となっており、合計36万円が必要ということになります(生命保険文化センター、厚生労働省よりJAバンク概算)。

老後の収入と不足する金額

一方、受け取れる公的年金は、会社員と専業主婦の家庭の場合、月額約22万円が目安です。つまり、ゆとり資金部分14万円が年金で賄えない計算となり、1年間で約170万円(14万円×12か月)が不足することになります。仮に65歳から75歳までゆとり費用を計上するなら総額1700万円(17

0万円×10年)の準備が必要ということになります。

実際に必要な日常生活費は、ご家庭によつて差があることも多く、ゆとり費用の希望も異なります。この機会に、月に何回くらい豪華な食事をしたのか、行つてみたい旅行先はどこかなどをじっくり考えてみて、できるだけ具体的に予算を計画してみるとよさそうです。

不足に備えて資産形成・資産運用を

そして、ねんきん定期便で受け取れる年金額の目安を確認し、すでにある貯金などの金融資産で足りない部分があれば、その貯金などの資産の「置き場所」を見直す方法もあります。しばらく使わない資金の一部はNISAで資産運用をするのもよいでしょう。将来の楽しみが広がります。

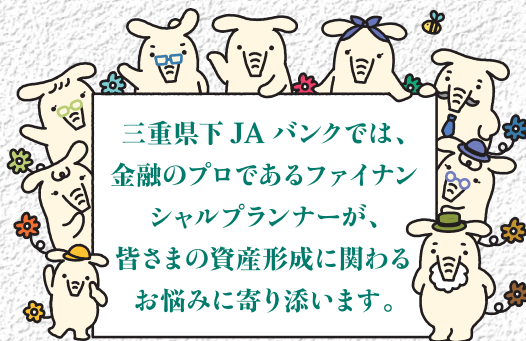
また、貯金だけでは、物価上昇に負けてしまい、お金の価値は目減りします。少なくとも、物価上昇に負けないくらいの資産運用を検討してみませんか。

資産形成のこと お気軽にご相談ください!!

投資信託
とは？

老後
2,000万円
問題とは？

NISA、
iDeCoとは？



※三重県下 JA では、投資信託を販売しています。
JA みえきた／JA 鈴鹿／JA 津安芸／JA みえなか／JA 多気郡／JA 伊勢／JA いがふるさと
※悩みごとがあれば、お近くの JA までご相談ください。