

自衛官のための一生お金に困らない！ ラクラク貯蓄セミナー

自衛隊専門ファイナンシャルプランナー
家計防衛隊隊長
佐々木拓也

今日の課目【佐々木パート】

- 1) 老後資金はいくらあればいいのか？
 - 1) 老後の生活費はどれくらい？
 - 2) 自衛官の年金額は？
 - 3) 65歳までに準備しておきたい貯蓄額は？
- 2) 退職金と若年給付金
 - 1) 退職金いくらもらえる？
 - 2) 若年給付金ってナニ？
 - 3) 税金を引かれると、結局手取りはいくら残る？
- 3) 退職金ありきか、イチからか。
- 4) 利率大幅ダウンの共済貯金は使えるか？
- 5) 旦那さんにお金の話を聞いてもらう方法

老後資金はいくらあればいいのか？



出典：陸上自衛隊WEBサイト (https://get.google.com/albumarchive/115305223408918522377/album/AF1QipPhw5inC83TPSEF_7qSakaoXMcZDIXuqHKMwdE/AF1QipMTPd5QTLRi826V7CvkK-izqQiiPkdBLiXxwDEv)

Copyright © 2017 Takuya Sasaki All Rights Reserved

老後資金はいくらあればいいのか？

・ 必要な老後資金を見積もるには・・・

① 収入 = 年金はいくらもらえるか？

② 支出 = 生活費などはいくら必要か？

③ 年数 = 何歳までを見積もるか？

年金収入

老後の生活費

年数

必要貯蓄額

_____万円 - _____万円 × _____年 = _____万円

① 生活費はどれくらいほしい？

- 定年する頃、どんな生活をおくっているか？を想像してみよう
- 家族は何歳になってる？
- どこに住んでる？
- 定年後はどんなことをしたい？
- どんな気持ちで定年を迎える？
- どんな風になっていきたい？

① 生活費はどれくらいほしい？

- 定年時のお給料はどれくらい？
- 1年の昇給は、6,000円 ~ 8,000円くらい
- 定年時の俸給 = 現在の俸給 + (定年までの年数 × 昇給額)
- 計算してみよう！

現在の俸給 定年まで 1年の昇給額 定年時の俸給

260,000円 + (24年 × 6,000円) = 404,000円

氏名		階級	号俸	氏名コード	標級	管手	休職	寒職	冷経	世帯	地域率	広域	特落	航空	保障	手渡額	俸給	扶養	地域	
佐々木 拓也		073045			19		4	1			18.3.31	1				0318	2630263	2500		
超過勤務	食数	航作日	爆発日	宿日	降下	夜看	夜特	国外	駐留	18.3.31	階級	号俸	支給月日	振込額			短期	長期	介護	所得
125	150	25											0318	223030			1214026512			63

生活レベルはすぐには下げられない！



一般的には・・・

- 老後（夫婦2人）の支出の平均は・・・
- 月 27 万円ほど
- （2016年総務省家計調査報告）

- ゆとりある生活を送るには・・・
- 「月 36 万円ほしい！」という意識調査があります。
- （2016生命保険文化センター調査）

- さあ、あなたは月どれくらいの生活費が欲しいですか？

月 万円欲しい！

自衛官の年金はどれくらい？

- 今、共済年金を受け取っている人は、月 25 万円前後。

3 階部分	〔職域部分 (19,625円)〕
2 階部分	退職共済年金 〔報酬比例部分 (98,125円)〕
1 階部分	老齢基礎年金 (64,400円) × 2

現役時代の収入の何%くらいもらえる？

- 所得代替率：現役時代の収入の何%くらいもらえる？
- 今 62.7 % → 25万円

- 未来① 30年後、経済状態がそこそこ立ち直っていた場合
- 51 % → 20 万円

- 未来② 30年後、イマイチな経済状態が続いていた場合
- 42 % → 16.8 万円

- どちらにせよ 2 ~ 3 割、年金は 減る。

65歳までに必要な貯蓄額は・・・

年金収入	老後の生活費	年数	必要貯蓄額
<u>20</u> 万円	- <u>30</u> 万円 × 12ヶ月	× <u>25</u> 年	= <u>3000</u> 万円
(65歳～ <u>90</u> 歳)			

- 生活費の他に予想される出費は？いつ頃、どれくらい？
- リフォーム代
- 老人ホーム
- 車購入
- 旅行、レジャー


退職金・若年給付金



出典: 陸上自衛隊WEBサイト (https://get.google.com/albumarchive/115305223408918522377/album/AF1QipPhw5jnC83TPSFF_7gSgkaoXMcZDiXkuqHKMwdE/AF1QipNg9k0ZK23K3ULTzbOJfxaM7LbngUckcYMFL9UO)

Copyright © 2017 Takuya Sasaki All Rights Reserved

退職金はいくらもらえる？

定年時の俸給	勤続年数に応じた支給率	調整額
<u>420,000</u> 円	<u>49.59</u> 倍	<u>1,302,000</u> 円
	35年の場合	2尉～1曹 (勤続25年以上) の場合
		
退職金		
<u>22,129,800</u> 円		

という計算式があるのですが、ここで手計算していると時間がなくなってしまうので

[Excelを使って計算してみます。](#)

若年給付金ってナニ??

- ① 正式名称：若年定年退職者給付金
- ② 他の国家公務員よりも定年が早いことによる、収入的な不利を補うための制度（1990年～）
- ③ **2回に分けて支給される**
【1回目】
 - ・ 1月～3月：退職した年の4月
 - ・ 4月～9月：退職した年の10月
 - ・ 10月～12月：退職翌年の4月【2回目】
 - ・ 一律、退職翌々年の8月
- ④ **退職翌年の所得によっては、減額の可能性がある。**

どれくらいもらえるのか計算してみましよう。

若年給付金が減らされる！？

平成24年分 給与所得の源泉徴収票

支払 を受け る者	住所又は居所 東根市	氏名	(受給者) 氏名 (フリガナ) ササキ タクヤ (役職名) 佐々木 拓也																				
		種別	支払金額	給与所得控除後の金額	所得控除の額の合計額	源泉徴収税額																	
		内	円	円	円	円																	
		給与、賞与	5,169,036	3,594,400	1,404,965	121,400																	
控除対象配偶者の有無	配偶者特別控除の額	控除対象扶養親族の数 (配偶者を除く。)	障害者の数 (本人を除く。)	社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額																
有無	円	特 定 老 人 人 従人 内 人 従人	特 別 其 他 人 従人 内 人 従人	円	円	円	円																
				574109	70856		0																
(摘要) 若年給付金2回目の判定に使うのは、この金額です！					介護医療保険料の金額	33551円																	
					配偶者の合計所得	円																	
					新生命保険料の金額	47858円																	
					旧生命保険料の金額	76320円																	
扶養親族	16歳未満	未 成 年 者	外 国 人	死 亡 退 職	災 害 者	乙 欄	本人が障害者 特 別 其 他	寡 一 般	婦 特 別	寡 夫	勤 労 学 生	中途就・退職			受給者生年月日								
												就 職	退 職	年	月	日	明	大	昭	平	年	月	日
														24									
支払者	住所(居所)又は所在地											(電話)											
	氏名又は名称																						

税金を引いた手取り額は？

- 退職金 & 1回目の若年給付金の税金のポイント
 - ① 退職所得 として処理されるので、税金が優遇される。
 - ② 源泉徴収 のため、確定申告 はしなくていい。
- 2回目の若年給付金の税金
 - ① 一時所得 となり、1回目より税金が 高く なる可能性が高い。
 - ② 源泉徴収 されないため、確定申告 が必要。
- 具体的にどれくらいの税金がかかるの？

Excelを使って計算してみます。

65歳まで働くか、60歳で自由になるか。

【65歳まで働いた場合】

世帯収入	定年後の生活費	定年～65歳 までの年数	取り崩し額
<u>20</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>11</u> 年	= <u>1320</u> 万円

【60歳で退職した場合】 取り崩し額合計 2520 万円

① 定年～60歳まで

世帯収入	定年後の生活費	定年～60歳 までの年数	取り崩し額
<u>20</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>6</u> 年	= <u>720</u> 万円

② 60歳～65歳まで

世帯収入	定年後の生活費	60歳～65歳 までの年数	取り崩し額
<u>0</u> 万円	— <u>30</u> 万円	×12ヶ月 × <u>5</u> 年	= <u>1800</u> 万円

退職金・若年給付金はいくら残る？

【65歳まで働いた場合】

退職金+ 若年給付金	取り崩す額	65歳時残額
<u>3300</u> 万円	－ <u>1320</u> 万円	= <u>1980</u> 万円

【60歳で退職した場合】

退職金+ 若年給付金	取り崩す額	65歳時残額
<u>3300</u> 万円	－ <u>2520</u> 万円	= <u>780</u> 万円

- ・ 生活費の他に予想される出費は？いつ頃、どれくらい？

退職金ありきか、イチからか？

- ・ 老後資金は退職金込みで貯めますか？
- ・ それとも、ないものとしてイチから貯めますか？
- ・ 例えば・・・

【0から貯める場合】

目標額	退職金の残り	準備すべき額
<u>3000</u> 万円	— <u>0</u> 万円	= <u>3000</u> 万円

【60歳で退職した場合】

目標額	退職金の残り	必要貯蓄額
<u>3000</u> 万円	— <u>1980</u> 万円	= <u>1020</u> 万円

利率大幅ダウンの共済貯金は使えるか？

貯金の種類及び利率

種 類	29. 3.31 までの 利率	29. 4. 1 変更後の 利率
普 通 貯 金	0.99%	0.49%
定額積立貯金	1.99%	0.99%
定 期 貯 金	2.46%	1.23%

35歳自衛官が3000万円準備する場合

	基本条件	比較条件1	比較条件2
最終積立金額 <small>?</small>	3000 万円	3000 万円	3000 万円
積立期間 <small>?</small>	30 年 0 ヶ月	30 年 0 ヶ月	30 年 0 ヶ月
リターン <small>?</small>	0.001 %	0.49 %	6 %
毎月積立額 <small>?</small>	83,321 円	77,375 円	29,865 円

過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!
過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!
過去の成績がご指定のリターン率以上の投資信託はコレ!

計算
クリア

【積立月額額の差】

預金：83,321円

保険：77,375円

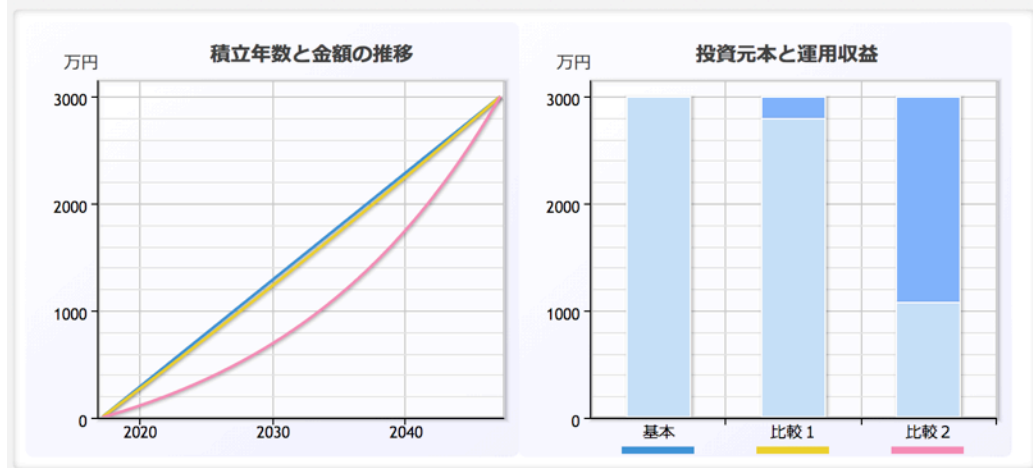
投信：29,865円

【運用益の差】

預金：4,478円

保険：2,144,883円

投信：19,248,543円



やるなら少しでもラクな方法で！

- いろんな手段はあるけれど・・・
 - 目的を達成できるか？
 - ムリなく続けられるか？
 - どれが一番オトクなのか？
- これらの条件に当てはまる手段を選ぼう。

• 食わず嫌いでやらないのが、一番もったいない！

お金を育てるという
選択肢を持つだけで



未来はずっと明るくなる！