### ECON S

家計を見直すヒント

第2回

# に合わせた

# 40代はライフスタイル多様化世代

誤った使い方をすると苦労します。 かれば必ず上手に使えるようになります。 道具だからこそ、目的に合った使い方がわ 目的に合った使い方をすると便利な反面 るのは難しいですよね?お金も同じです。 とができます。でも、皮むき器でお肉を切 が、皮むき器があれば、簡単に早くむくこ えば、野菜の皮をむくのに包丁を使います 人生を実現するための「道具」です。たと あなたにとってお金とはなんですか? いろんな答えがありますが、 お金は望む お金は

> ライフイベントや悩みごとも異なります。 する年代です。「シングル」「2人世帯(夫婦)」 「ファミリー」と大きく3スタイルに分かれ 特に、40代は、ライフスタイルが多様化

### ① シングル

や投資への関心度が高い傾向にあります。 き方を意識する人が増えてきます。また、 があることから、 めに老後の不安が大きく、マンション購入 般的に女性は男性よりも収入が少ないた 40代になると、 結婚や働き方、 女性には出産のリミット 将来の生

### ② 2人世帯 (夫婦)

貯蓄を把握していないことも。また、 世帯(DINKS)では、お互いの収支や 点が特徴です。一方、フルタイムの共働き 共有している夫婦が多く、貯蓄意識が高 支出が高い傾向があり、 りがある分、食費や小遣い、保険料などの 急激に貯蓄が減るリスクがあります 専業主婦(夫)世帯では、 年金生活になると 家計の収支を 、ゆと

株式会社 Cras 代表取締役 ファイナンシャル・プランナ

[まえの・あや] 元中学校・高校の養護教諭。 自らのお金の無知を痛感し 2001 年に FP に お金の安心と可能性を実感でき る有料個人相談を行う。講演やテレビでも活 最新刊は「本気で家計を変えたいあな 〈第4版〉」(日本経済新聞出版)。

### ③ ファミリー

学校行事などで、日常生活もお金も、

関心事が異なるからこそ、一般論ではない 必要な保障や老後の年金が変わる世帯です。 トと働き方を変化させます。それによって は妻が育休や時短勤務、フルタイムやパー ます。また、子どもの年齢に合わせて多く の家計のやり繰りに意識が向く傾向があり が中学生になってくると、塾代の捻出など マイホーム購入を考える人が多く、子ども いうちは教育資金の準備と小学校入学前の どもが中心になる世帯です。子どもが小さ 「自分のお金」を考える必要があるのです。 このように、ライフスタイルによって

# あなたの昨年の手取り収入は?

費や住居費、貯蓄などの私たちが使えるお と税金を差し引いたもの。手取り収入が食 「手取り収入」とは年収から社会保険料

だからこそ、この機会に「いろんな制度

具)がある」ことを知ってください。

習っていない世代です。でも、情報の入口 まりますが、私たちは学校でお金のことを

来年から高校の家庭科で投資の授業が始

さえ知っていれば、調べることができます。

### 18

### 家計を見直すヒント

### 【図表1】 手取り収入の求め方

### 手架収収支払金額

1) -

社会保険料(社会保険料等の金額 所得税(源泉徴収税額 4 )-

住民税(住民税額決定通知書の特別徴収税額)

給与所得の源泉徴収票 合和 年分 \*\*\*\* 水井子(中田) 土 ト ー 州 24. では、 だと思いますか? 一般的な手取り収入 もいますから、振込額とも異なります)。 金のモトになります(給与天引きで財 収入は400万円が目安です。 は約8割。年収500万円なら手取り 形貯蓄や職場の保険に加入している人

手取り収入の把握から始めましょう。 少なくありません。【図表1】を参考に 実際の相談で源泉徴収票と住民税額決 年収が800万円を超えるようになる ると「意外ともらっていた」と驚く人が 定通知書を使って手取り収入を確認す と手取り割合は75%ほどに下がります。

### 生命保険料は下がる 社会保険を活かすと



悪いか」「保険料が高いか、安いか」という いらないかを考えましょう。 険を知った上で、保険会社の保険がいるか、 誰もが社会保険に加入しています。社会保 質問を受けますが、私はいつも「私たちは いは最後です」とお答えしています。 家計相談ではよく「この保険は良い 商品を考える か

料として納めているのだから、 給30万円なら毎月約4・5万円を社会保険 約15%が保険料として天引きされます。月 を「社会保険」といい、給与やボーナスの 務員は除く)に加入しています。この4つ 金保険、健康保険、介護保険、雇用保険 会社員や公務員として働く人は、 知らない& 厚生年 **公**公

## ①医療費負担には上限があるー

手取り収入は年収の何割くらい

康保険が負担します(年収目安額370万 約9万円ですが、3割負担なら27万円程度 すると1カ月約9万円を超える医療費は健 で済みます。といっても高額なため「高額 は3割です。例えば胃がんの平均医療費は 自己負担には上限があるのです。 ~770万円の場合)。つまり、 療養費」制度の出番です。高額療養費申請 健康保険を利用すると医療費の自己負担 医療費の

ただし、

康保険組合に問い合わせて確認しましょう。 ります。インターネットで検索したり、 があると、最終的な自己負担はさらに下が 加給付」があるかもしれません。付加給付 が健康保険組合や共済組合なら、手厚い さらに、あなたが加入している健康 保険 付 健

# ②長期間働けない時にも保障があるー

出ない場合に、給料1日分の3分の2を最 当金」があります。傷病手当金は連続3日 納める人が長期間働けないときは、「傷病手 長1年6カ月間受け取ることができます。 会社等を休み、4日目以降の給料が十分に 会社員や公務員など自分で健康保険料を

円です。さらに会社員や公務員は、 年金の2級で年額約78万円、1級で約98万 金の加入期間と収入に応じた上乗せ年金や、 いの程度に応じて変わりますが、障害基礎 生活や仕事に著しく制限を受けるときは 「障害年金」が受け取れます。年金額は障 また、初診日から1年6カ月を過ぎても 厚生年

使わないのはもったいないと思いませんか?

### ③もしものときには遺族年金もある! 障害手当金(一時金)もあります 軽い状態でも受け取れる3級の障害年金や

ります。ファミリーでは「子どものために」 ょう。夫婦共働きの2人世帯であれば、ど る人です。シングルの人が亡くなったとき 性が低いファミリーは意外と多いのです。 が働く収入も加味すると、死亡保険の必要 なります。また、夫婦のうち遺された1人 保険によりもしものときにはローンがなく がありますし、住宅ローンは団体信用生命 と死亡保険に入りがちですが、「遺族年金 なので、やはり死亡保険の必要性は低くな ちらかが亡くなってもシングルに戻るだけ 理資金に使えるため、死亡保険は不要でし 死亡保険が必要な人は、誰かを養って 預貯金や死亡退職金をお葬式代等の整

万円、 万円前後が多いようです の4分の3です。子育て世帯では年間約 くなった人が受け取ったであろう厚生年金 年額約100万円、 応じて決まり、妻 基礎年金はパートナーの有無と子の人数に いる場合に受け取ることができます。 いは障害等級1級・2級の2歳までの子が 遺族基礎年金は18歳の年度末まで、 一方、遺族厚生年金は原則として、 子が3人なら約130万円と定額 (夫) と子1人のときは 子が2人なら約122

いう条件があります。 850万円 なお、遺族基礎年金を受け取る人は年収 (所得655・5万円) 40代になると年収要 未満と

>家庭経済

時には注意をしてください。件を超える人もいますから、保険の見直し

自分にとっての価値を判断しましょう。出」と「もしものときの安心」の両面から2の年間で120万円の買い物です。「総額で20年間で120万円の買い物です。「総額で

# 繰り上げ返済のタイミングマイホーム購入と

思って」とおっしゃる人が少なくありません。 繰り上げ返済で実践しましょう。 ておき、「早く返したい」という気持ちは ら…と返済期間を延ばすことは至難の業で 住宅ローンを組んだ後に、家計が苦しいか を買った後の人生の方がずっと長いのです。 多くは10年以上の返済が続き、マイホーム 月なら節約で乗り切れるかもしれませんが、 月の返済額が家計を圧迫しがちです。数カ 指すと、20年前後の住宅ローンとなり、 や65歳の年金受給開始年齢までの完済を目 ットです。40代に住宅ローンを組んで退職 35年の住宅ローン組むとしたら45歳がリミ ったら、今が家を買うギリギリの年齢だと 住宅ローンの完済上限年齢は80歳。最長 「定年退職までに住宅ローンを返そうと思 毎月の支払にはゆとりを持たせて借り

ており、住宅ローンの金利が1%より低いす。住宅ローン減税1%の控除を全額受け人の悩みは、繰り上げ返済のタイミングでそして、すでに住宅ローンを組んでいる

返済することが利息のカットに役立ちます。が終わっている場合は、コツコツ繰り上げーン控除を超えた借入額がある場合や控除ーン控除を超えた借入額がある場合や控除のなら、住宅ローン減税が終わるタイミンのなら、住宅ローン減税が終わるタイミン

### **・ 貯め方は?** 教育費はいくらかかる?

かなえる教育プランを立てましょう。多いため、高校卒業までは毎月の家計でまかかるかの目安がつく支出が教育費です。かとしていいではいいると同じ進路になることがかなえる教育プランを立てましょう。

大学費用は児童手当を貯めて準備します。児童手当をすべて貯めると約200万円。るため、これを貯めたら、ひとまず準備完るため、これを貯めたら、ひとまず準備完了です。私立大学文系分を準備したい場合は、月1万円の上乗せ貯蓄を行うと、誕生から18歳までに約200万円が貯まります。さらに、私立大学理系分や受験費用の準備さらに、私立大学理系分や受験費用の準備をするのなら、幼保無償化で浮くお金を「払っているつもり貯蓄」として貯めると、約100万円が貯まりますよ。

ください。教育費は奨学金や教育ローンかでも早く積み立てて、追いつきましょう。でも早く積み立てて、追いつきましょう。それをかけたくない」とおっしゃいます。それをかけたくない」とおっしゃいます。それならば、教育費を聖域にすることは控えている。

貯めるのが遅れた人は、「目標額÷18歳

あんしん老後への備え方老後資金も同時進行が必要なのです。の子どもに迷惑をかけたくないからこそ

### さんしん老谷への伝

老後の年金の見込み額を知ることです。 十色。まずは、自分が望む老後の生活費と、 万円問題」ですが、必要な老後資金は十人

40代までの人が受け取る「ねんきん定期便」には、途中経過額が載っているだけで活力がらの受取額はわかりません。「ねんきんネット」で試算はできますが、基礎年金番号がわからずに挫折してしまう人も。そ番号がわからずに挫折してしまう人も。それで、「図表2」の記入シートを活用して、

男性の平均年金額は約197万円、女性約まで、現在年金を受け取っている元会社員安心と保険の見直しに活かしてください。金等が簡単にわかります【図表3】。老後の安心と保険の見直しに活かしてください。と後の見直しに活かしてください。と後資金がわかる「あんしん老後の貯蓄

# ① i De Co (個人型確定拠出年金)

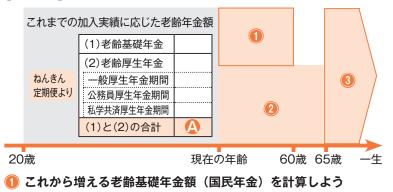
だけでは不足するため、じぶん年金として女性約64万円です。多くの人が公的年金123万円、国民年金のみの男性は約71万円、

毎月の掛金を自分で運用する「確定拠出

ら借りられても、老後資金は借りられませ

### >>> 家計を見直すヒント

### 【図表2】老後の年金額の目安



歳)×19,500円 (60歳 - 現在の年齢

例: 40 歳

め、所得税と住民税が節約できます。さらに、 積立期間中は掛金全額が所得控除になるた

= 老齢基礎年金額 約 万円 例: 39 万円

### これから増える老齢厚生年金額(厚生年金) を計算しよう

歳) 例: 65 歳-40 歳 (退職年齢 - 現在の年齢 現在から退職までの平均年収 約 万円 例: 600 万円 0.005481 万円 例: 82 万円

= 老齢厚生年金額 約

↓例:62 万円

万円

### 65歳から受け取る老後の年金目安額を計算しよう

ねんきん定期便に記載の「これまでの加入実績に応じた老齢年金額 🔼 | 約 +約

例: <mark>39</mark> 万円+82 万円

= 65歳から受け取る思後の年金目安額

例: 183 万円

第4版』(前野彩著、日本経済新聞出版刊) 出典: 『本気で家計を変えたいあなたへ

### 【図表4】 iDeCoの 節税効果

課税所得 (源泉徴収票 <mark>② - ③</mark> )	掛金額に対する軽減効果の目安 (所得税率+住民税率10%)
~ 195万円以下	約 15 %
195万円超 ~ 330万円以下	約 20 %
330万円超 ~ 695万円以下	約 30 %
695万円超 ~ 900万円以下	約 33 %

【図表3】アプリ 「あんしん老後の貯蓄 計画」のトップ画面



年金」には、勤務先が導入する「企業型

 $\widehat{\mathbf{D}}$ 

運用中の利益には税金がかからず、

将来受

ゆる高校無償化)

は、

つまり、

iDeCoで老後資 住民税をモトにして

結果的に保育料の減額

自分で証券会社や銀行など

i D e C o

があります。

保険、 ます。 で手続きを行い、 わせて決められる自由度があります。 受け取り方法は、 - DeCoの一番の魅力は税制優遇です。 育てたお金は60歳以降に受け取りま 投資信託などの好きな商品で運用 受け取る時期や、 そのときの家計状況に合 毎月の掛金を定期預金や 一時金か年金かの

制度です。

保育料や高校就学支援金(いわ

資金の準備ができるのはありがたいですね。 み立てると年間1・8万円が節税できます。 入した場合に節税できる1年間の金額がわ 20年間なら総額36万円も節税しながら老後 195万円以下ですから、毎月1万円を積 かります。年収400万円なら課税所得は て【図表4】に当てはめると、 【図表1】の源泉徴収票の②-③を計算 iDeCoに加

一DeCoは子育て世帯こそ活用したい

け取るときにも税制優遇(控除)が使えます や高校無償化の対象になる可能性を秘めて 制度を味方につけることが欠かせません。 います。子育て世帯こそ、税制や社会保険 金を貯めることが、 決まります。

### ② つみたてNISA

な目的に応じて使うことができます。 教育費や繰り上げ返済、老後資金などの様々 3333円)まで積み立てることができま 制度です。年間最大40万円(月額最大3万 して一切税金をかけません」という嬉し くりをするのなら、 した投資信託をコツコツ積み立てて資産づ つみたてNISAは、 いつでも引き出すことができるから、 最長20年間、 「国の基準をクリア 利益に対

# をつくりましょう。

つみたてNISAで先取り貯蓄する仕組み ありません。計算してわかった節税分は、 付金も気づけば消えているようでは意味 伝えしましたが、

せっかくの年末調整の還

先ほどiDeCoで税金が安くなるとお

る」を意識した仕組みをつくること。なん 賢い家計管理のコツは、「使うために貯め

気持ちよく使うことができます 旅行に行ける!」などの目標達成に変わり す。でも、目的ありきなら「貯まったから となくお金を貯めていると、 「せっかく貯めたのに減っちゃった」と感じま 使ったときに

の使い方になりますように。 40代からの人生が、さらに充実するお