

老後資金 シミュレーション



◆老後資金シミュレーション

目的地までの年数と目標金額を決める

- ・親のための資産づくりはセカンドライフに向けて
- ・子どものための資産づくりは高校卒業後に向けて

	今の年齢	65歳までの年数	目標金額
夫			
妻			

▲ここがNISAで準備する年数



◆老後資金シミュレーション

すでに準備しているもの・ほぼ確定しているもの

保険や預金積立、財形、退職金などあれば記入。

退職金は、会社の福利厚生の手引きや先輩に聞くなどして確認できるとよい。

分からない場合は「0」で考える。

	項目	金額
夫		
妻		



◆老後資金シミュレーション

これから準備したい金額

目標金額	準備済み金額	これから準備したい金額

▲この金額をNISAやiDeCoで作る！



◆老後資金シミュレーション

これから準備したい金額

目標金額	準備済み金額	これから準備したい金額

- ・まとまった金額がある人は「NISA成長投資枠」で一括投資
- ・まとまった金額がない人は「NISAつみたて投資枠」でこつこつと貯める

※まとまった金額：15年以上今後使う予定のないお金。
保険見直しで見直した解約返戻金や、
いままでの貯蓄（預金・財形など）を活用。



◆老後資金シミュレーション

①成長投資枠シミュレーション

つみたて投資よりも一括投資の方が増える可能性が高い

MUFG 世界が進むチカラになる。 三菱UFJアセットマネジメント

お問い合わせ よくあるご質問 サイト内検索 English 機関投資家の皆さま 私簿投信ログイン 直販サイトmattoco

ファンド マーケットレポート 投資情報ツール 投資信託の基礎 運用について 会社情報 販売会社の皆さま

一括投資シミュレーション

つみたて投資シミュレーション **一括投資シミュレーション** 取り崩しシミュレーション

手元にあるお金を一括で投資した場合のシミュレーションをしてみましょう！
リターンだけでなくリスク（金額の変動）も想定した上で、想定する投資期間運用を行った場合の試算を行うことができます。

初期投資額 万円 **運用できる金額** 万円 万円

投資期間 年 **65歳までの年数** 年 年

想定リターン（年率） % **5%で試算** % %

想定リスク（年率） % % % % % % %

123
リスク・リターンを
参考値から選ぶ

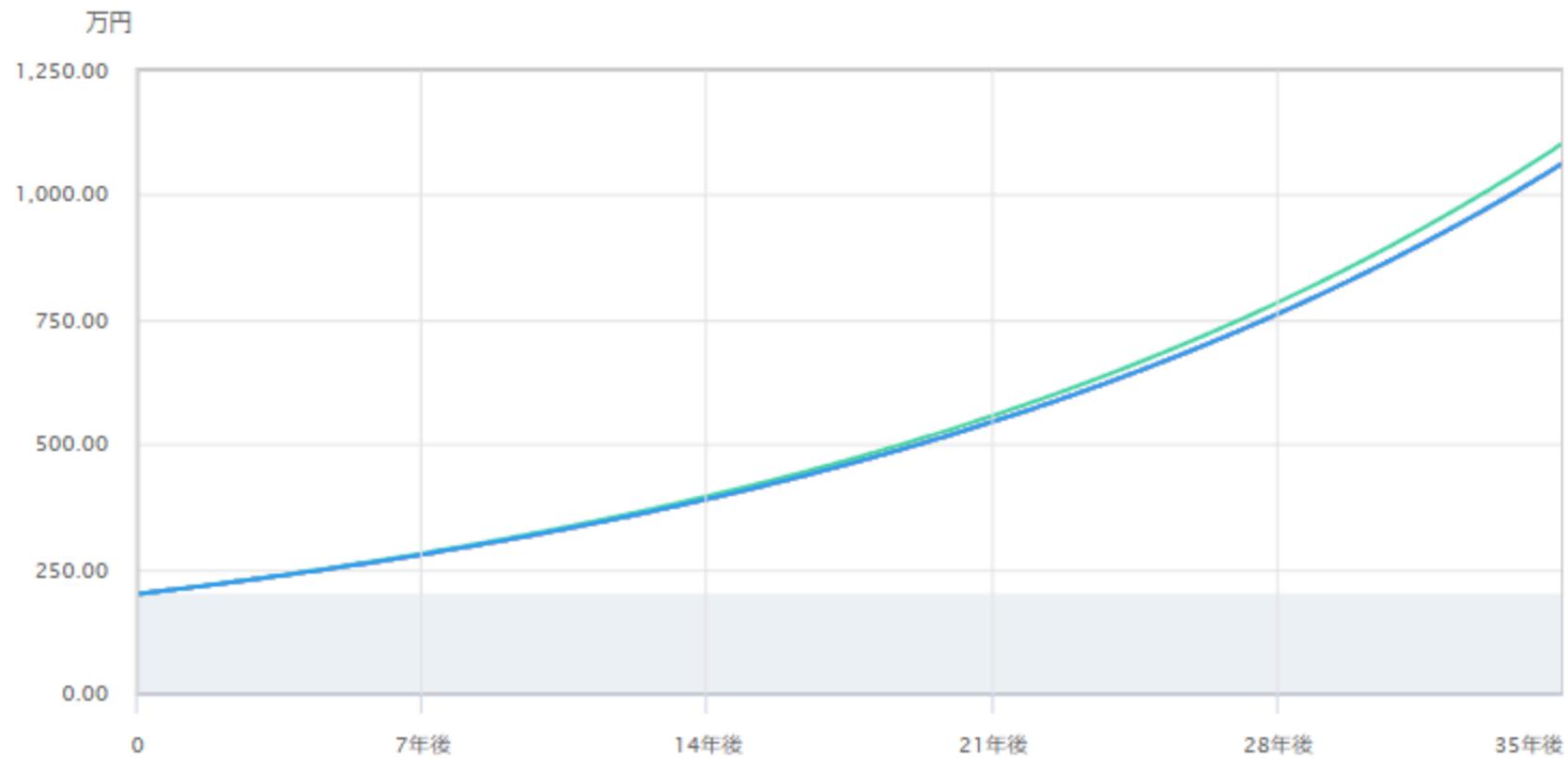
※ 本シミュレーションでは「想定リターン（年率）」の上限値を20.00%、「想定リスク（年率）」の上限値を45.00%に設定しています。



◆老後資金シミュレーション

①成長投資枠シミュレーション

200万円⇒35年間、5%複利で運用すると・・・1,100万円！



35年後の予想資産額 **11,032,031円**

投資元本 **2,000,000円**

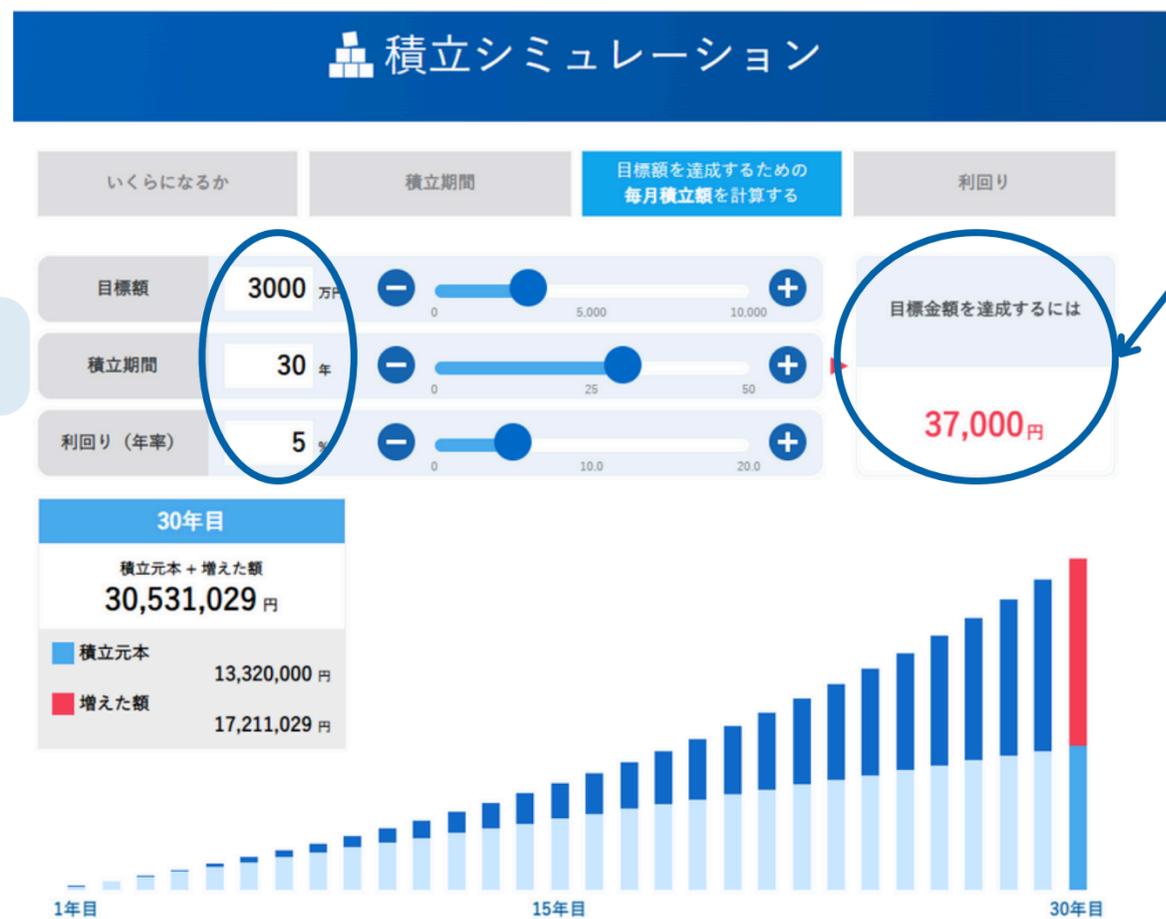


◆老後資金シミュレーション

②つみたて投資シミュレーション

3,000万円を30年間で作るためには、**年利5%**で**毎月37,000円**ずつ積立運用する

ここを入力してみてください▶



※ 計算された数値は、あくまでもシミュレーションであり、将来の市場環境の変動や運用成果等を示唆および保証するものではありません。また、税金、手数料、費用等を考慮していません。
 ※ 本シミュレーションは、1ヵ月に1回再投資した複利で計算しています。



◆老後資金シミュレーション

人によっては無理！という金額が出る人もいる。

（しかもこれからの章で「教育費積立」を別途考えるから・・・）

でも！そのお金をどう捻出する？

▶保険の見直しや支出見直しでこれから見つけていくよ！

