

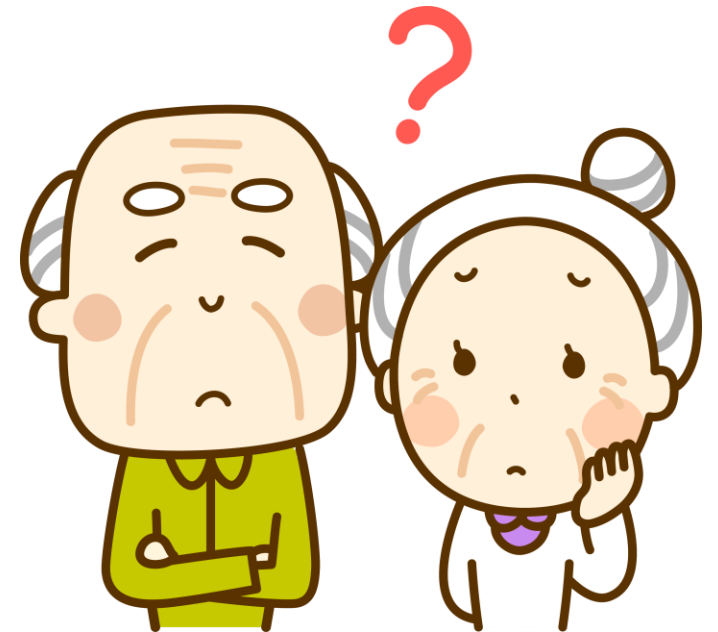
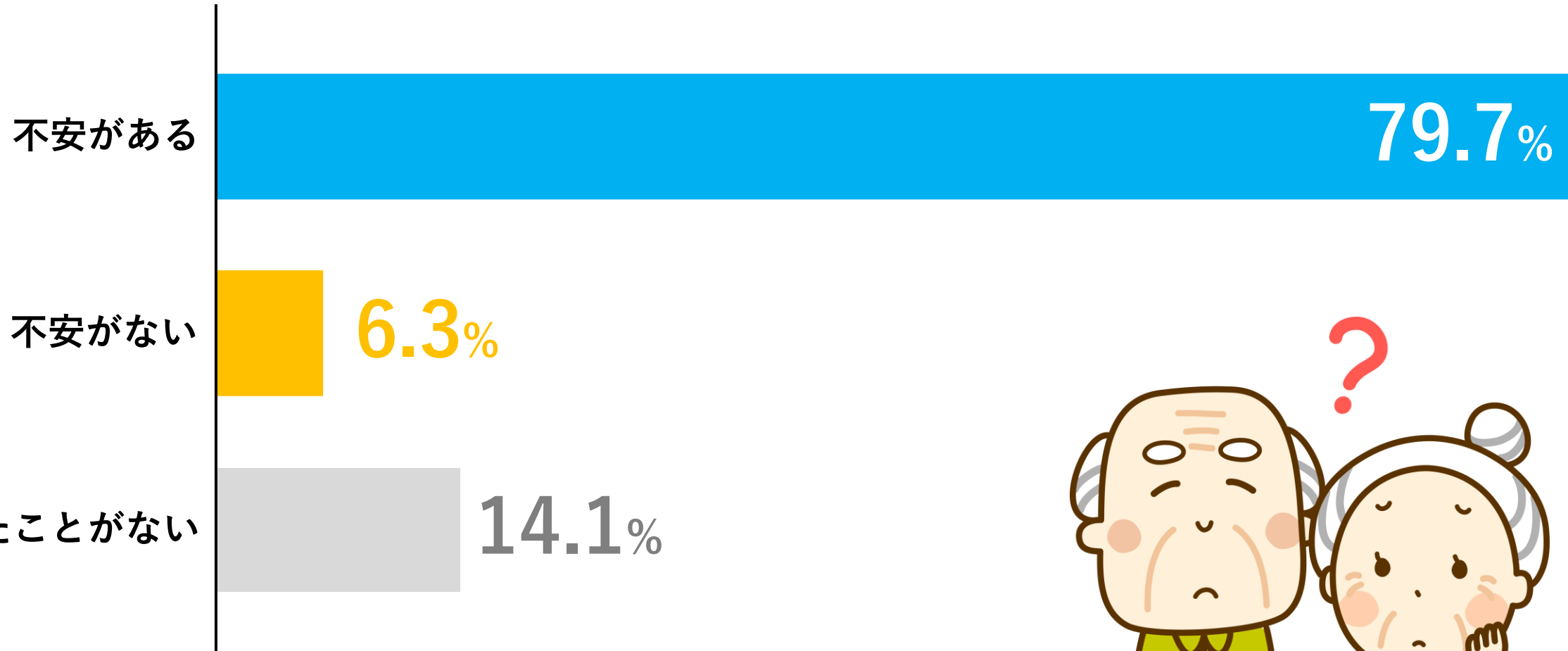


# 老後資金に関する調査

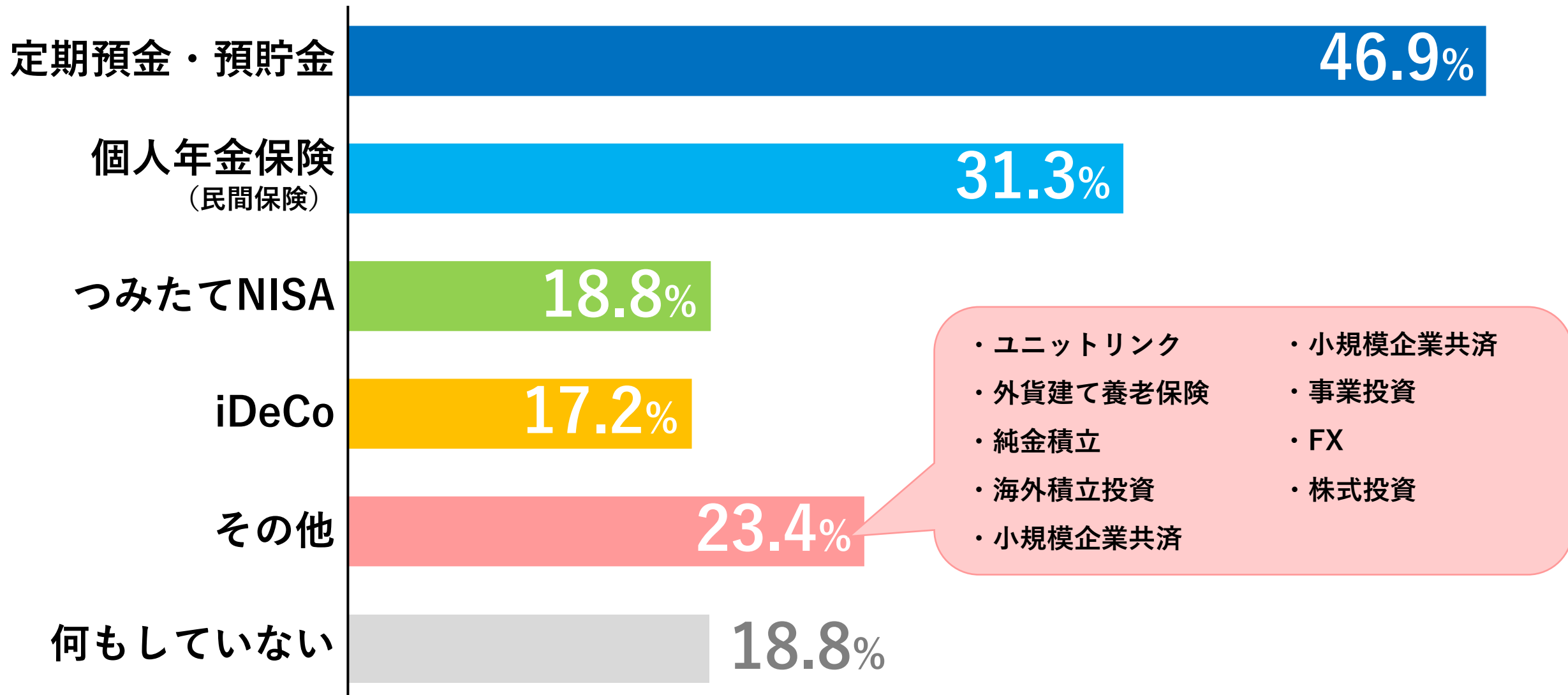
【回答期間】 2021年5月31日～6月22日

年 金

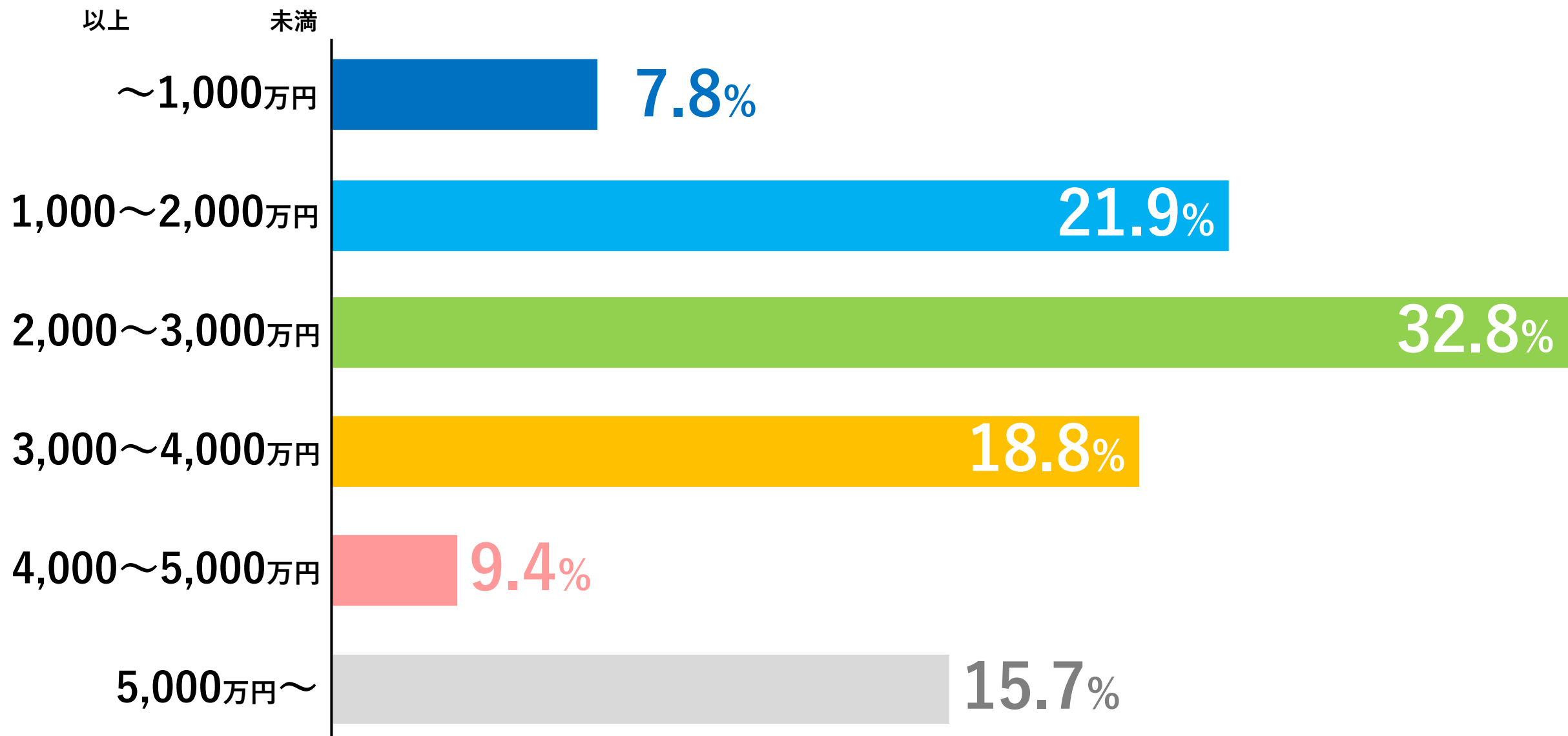
# 老後の生活資金について不安があるか？



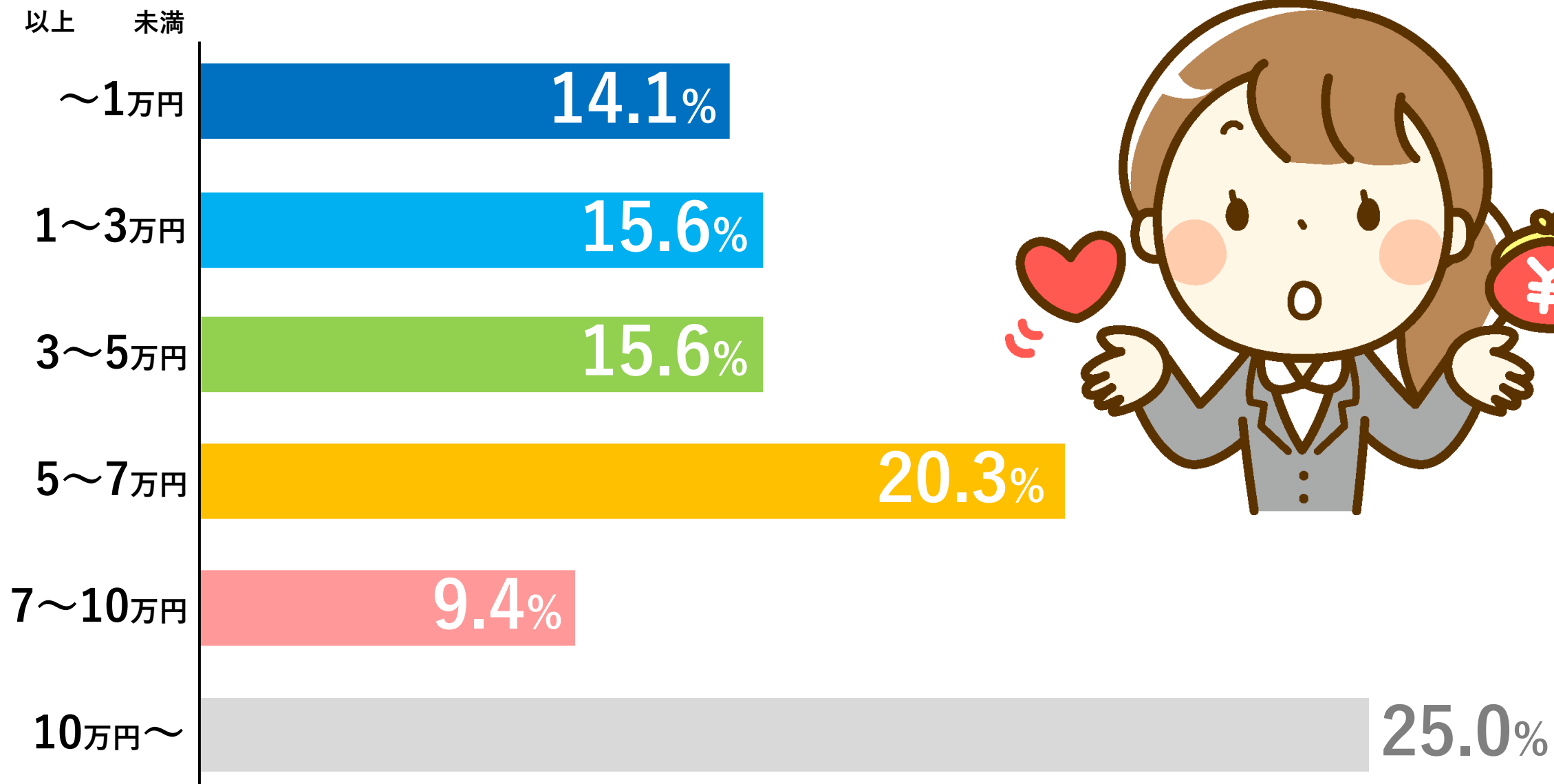
# 老後資金の準備方法



# 準備する予定の老後資金



# 【月額】 老後資金準備のための金額



# 老後資金の金額設定の理由

## ～1,000万円

- ・ 不安はあるが、具体的には考えていなかった  
ので、なんとなく必要な金額
- ・ 貯金が苦手なので、現実的に貯められる金額
- ・ 先のことすぎて考えたことがなかったが、  
最低限必要になりそうな金額
- ・ なんとかなる



## 1,000～2,000万円未満

- ・ 定年がないので夫婦2人で月15万円×10年分
- ・ 生活のために必要な金額
- ・ 今の収入額と照らし合わせた現実的な金額
- ・ ひとまず目標としての金額
- ・ 今からだと1,000万円が限界
- ・ 年金とは別で、最低限あればいい
- ・ 現在の子育て費用や年間貯金額を考慮すると  
これが限界
- ・ 2,000万円は届かないので、せめて半分の  
1,000万円は用意したい

# 老後資金の金額設定の理由

## 2,000～3,000万円未満

- ・ 月8.3万円×20年分
- ・ 月12万円×15年分
- ・ 月15万円×15年分
- ・ 一般的に言われている「老後2,000万円問題」
- ・ 国が計算して必要と判断した金額だから
- ・ 年金をあてにせず生活する上で、とりあえず最低限必要な金額だと思う
- ・ ざっくりなんとなく
- ・ ある程度ゆとりのある生活をしたい



## 3,000～4,000万円未満

- ・ 年金と別で、夫婦2人で月14万円×20年分
- ・ 夫婦2人で月12.5万円×20年分
- ・ 月15万円×20年分
- ・ 少しゆとりのある生活をしたいので、年金や不動産とは別で
- ・ 一般的に必要なといわれる2,000万円に加えて、厚生年金の期間やもらえる年金を考慮するとあと1,000万円ほどは余裕がほしい
- ・ 2,000万円をクリアしても、自分の老後は更に上がるため余裕のある生活のための金額

# 老後資金の金額設定の理由

4,000～5,000万円未満

- ・ 老後資金は1人2,000万円と聞くので2人分
- ・ 月15万円×20年分



5,000万円以上

▼5,000万円

- ・ 年金をあてにしていない
- ・ 毎月14万円×30年分

▼6,000万円

- ・ 年金とは別に、夫婦で月25万円×20年分

▼1億円

- ・ 夫婦で月30万円×30年分
- ・ 貯金額1億円が最も幸福指数が高いといわれているため

▼2億円

- ・ 豊かな生活を実現するため



# 利用している保険会社 & おすすめポイント

※ ご回答者様の主観的なご意見も含みます

## アクサ生命

### 【ユニットリンク】

- ・資産運用もしてくれる生命保険
- ・1万円からOK
- ・長期でみて利率が良い

## プルデンシャル生命

### 【外貨建て養老保険】

- ・積み立てている金額までなら、途中で借りることができる  
(今回のコロナ禍でも無利子で借りられた)

## マニユライフ生命

- ・銀行より利率が高い
- ・保険料は高いが、積立もある

# 利用している保険会社 & おすすめポイント

※ ご回答者様の主観的なご意見も含みます

ソニー生命

## 【変額年金保険】

- ・米ドル建てで運用しながら貯めるため、解約のタイミングを間違わなければ、元金以上のプラスになる

メットライフ生命

## 【ドルスマート】

- ・利率の高さ
- ・最低保障が守られている

住友生命

- ・利率が良い

オリックス生命

ジブラルタ生命

明治安田生命

# 利用している証券会社 & おすすめポイント

※ ご回答者様の主観的なご意見も含みます

## SBI証券

- ・セレクト商品の手数料が安い

## 楽天証券

- ・手軽に積み立てられる

## XM証券

- ・海外口座だが、出金拒否がない

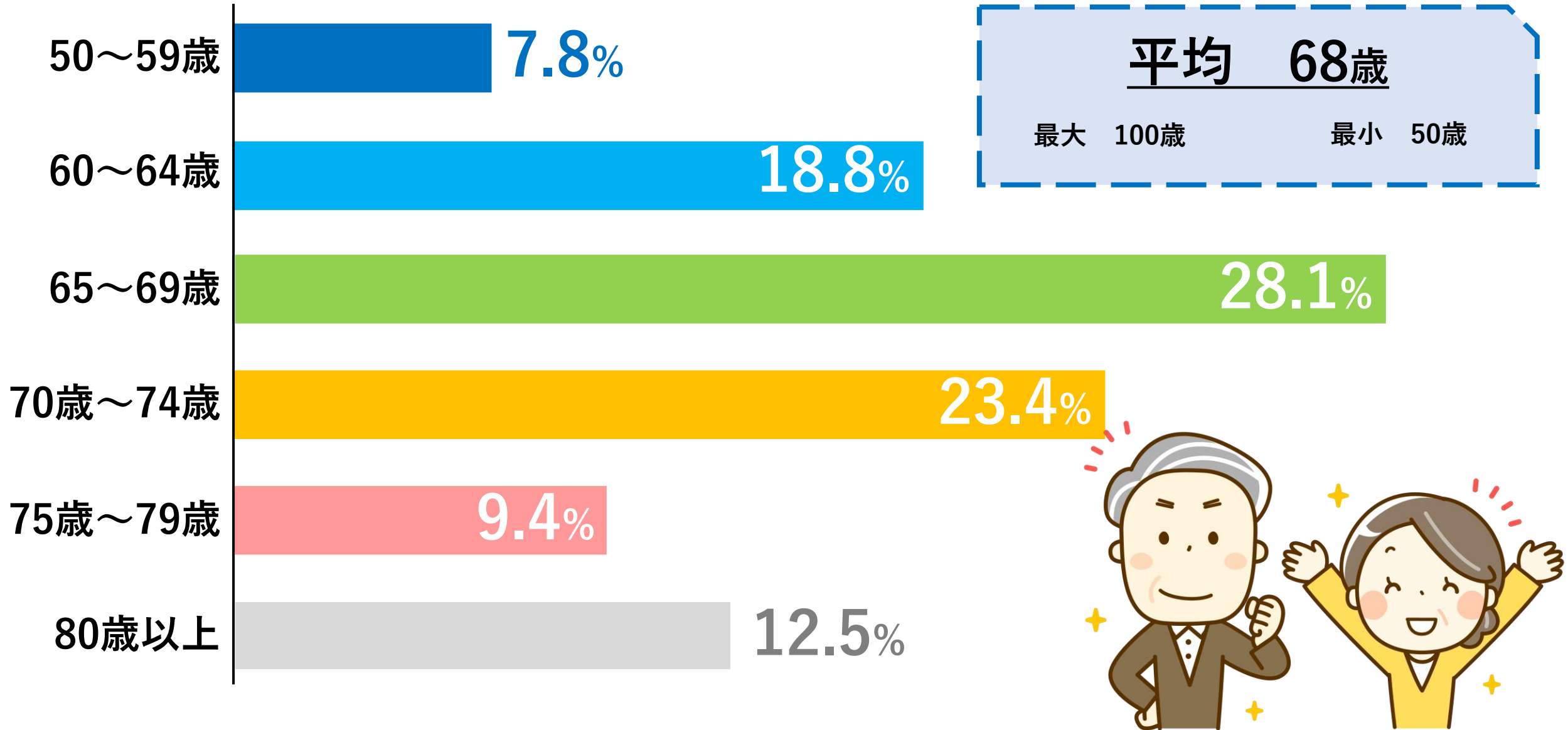
# そのほか / おすすめポイント

※ ご回答者様の主観的なご意見も含みます

## 田中貴金属

- ・最低3,000円から金などを購入することができ、積立をしながら、運用もしていくことができる

# 何歳まで働く予定ですか？



# 理想の老後生活

## 好きな場所で過ごす

- ・ 海外ロングステイ
- ・ バリ島に住みたい
- ・ 物価の安い海外で妻と過ごしたい
- ・ 都会ではなく、田舎町で暮らしてみたい
- ・ ねぶた祭が好きなので青森県で運営に携わりたい

- ・ 事業を安定させて、60歳くらいから旅行を楽しみたい
- ・ 妻とゆっくり国内旅行を楽しみたい
- ・ 妻と2人で旅行したり、ゆっくり過ごす
- ・ 家族旅行をしたい
- ・ 毎年、海外旅行に行く
- ・ 体調回復して、旅行がしたい



旅行に行く

# 理想の老後生活



- ・ 色々なところに行き、ゆっくりしたい
- ・ 好きな趣味や遊び、ボランティア活動
- ・ 元気で楽しく好きなことをして過ごす
- ・ やりたいことをすべてしたい
- ・ 丁寧な一人暮らしをしたい  
時々旅行をしたり、好きなことをしながら  
自分の時間を自由に使って生活したい

- ・ 趣味に生きる
- ・ 旅行やゴルフをしたい
- ・ ゴルフと釣り、今している趣味を  
できる限り続けたい

好きなことをしながら自由に

# 理想の老後生活

## のんびり

- ・ 悠々自適な生活をしたい
- ・ 平凡な生活をしたい
- ・ 今と同じような暮らし
- ・ 静かに暮らしたい
- ・ 自由気ままに
- ・ お金の不安なくゆっくり過ごす
- ・ 田舎でのゆったりとした暮らし
- ・ のびのびと自由に生活したい
- ・ 穏やかに好きなことをして暮らしたい
- ・ 周りに迷惑をかけない最低限の暮らし
- ・ のんびりと最低限の生活をしたい
- ・ ボケーっとした感じで過ごす

## 健康で

- ・ 健康で不自由のない生活
- ・ 健康で楽しく充実した時間を過ごしたい
- ・ 健康であれば充分！



# 理想の老後生活

## バリバリ現役！

- ・仕事を続けたい！
- ・生涯現役！
- ・仕事、社会貢献、地域環境のための活動
- ・達成感のある仕事をしながら、日々色々なことに挑戦する生活をしたい
- ・健康で身体が続く限り仕事をしたい
- ・可能な限り現場に立ちたい！
- ・働けるだけ働きたい



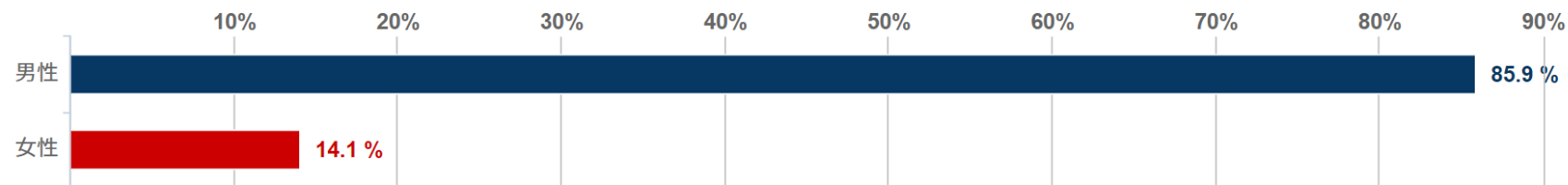
## のんびり仕事も

- ・のんびり経営
- ・ぼちぼち商売していく
- ・現場には立たず、お店の経営で収入を得たい
- ・体を動かして、健康で元気に働きながら好きなことをできる生活をしたい
- ・働き方は変わっていくが、最終的に人材育成など生涯現役で働きたい
- ・個人で仕事をしながら、田舎でのんびり暮らしたい
- ・身体を鍛えて、たまに仕事をする生活



# 本調査の回答者属性

## 性別



## 年齢

