

三井住友銀行の
「学べる金融講座」

SMBCオンラインセミナー資料

(作成基準日：2020年11月11日)

(情報提供資料)

制度を活用したつみたて投資

三井住友銀行

株式会社三井住友銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第54号
加入協会 / 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会

POINT-1

2000万円問題

2000万円問題

60歳でご退職後、25年間でご夫婦に必要な金額(例)

夫婦2人のゆとりある生活費 約**36**万円/月*1 × **12**ヵ月 × **25**年間 = 約**1億800**万円

公的年金や退職金を差し引くと、
ご自身で準備が必要な金額は

約**1,900**万円

1億800万円の準備(例)

不足分 約**1,900**万円

平均*2
退職金 約**2,300**万円

公的年金

夫婦2人の厚生年金*3
約22万円×12ヵ月×25年

約**6,600**万円



え、1億800万円?
でも年金や退職金
もあるわよね。

出所: *1 公益財団法人 生命保険文化センター 令和元年度「生活保障に関する調査」《速報版》 *2 日本経済団体連合会「2018年9月度 退職金・年金に関する実態調査結果」(大卒・総合職・60歳の場合) *3 厚生労働省「令和2年度の年金額改定について」/夫が平均的収入(平均標準報酬月額42.8万円)で40年間就業し、妻がその期間すべて専業主婦であった世帯の新規裁定の給付基準にて算出。

将来のライフイベントには、さまざまなお金が必要になります。
まずはご自身の将来に向けていくら必要か考えてみましょう。

人生にはさまざまな局面で「お金」が必要に



マイホーム購入



お子さまの教育

POINT-2

人生100年時代

平均寿命とは

その年に生まれた0歳児が何歳まで生きられるか

健康寿命とは

日常生活を制限されることなく
健康的に生活を送ることのできる期間

資産寿命とは

家計の資産がなくなるまでの期間

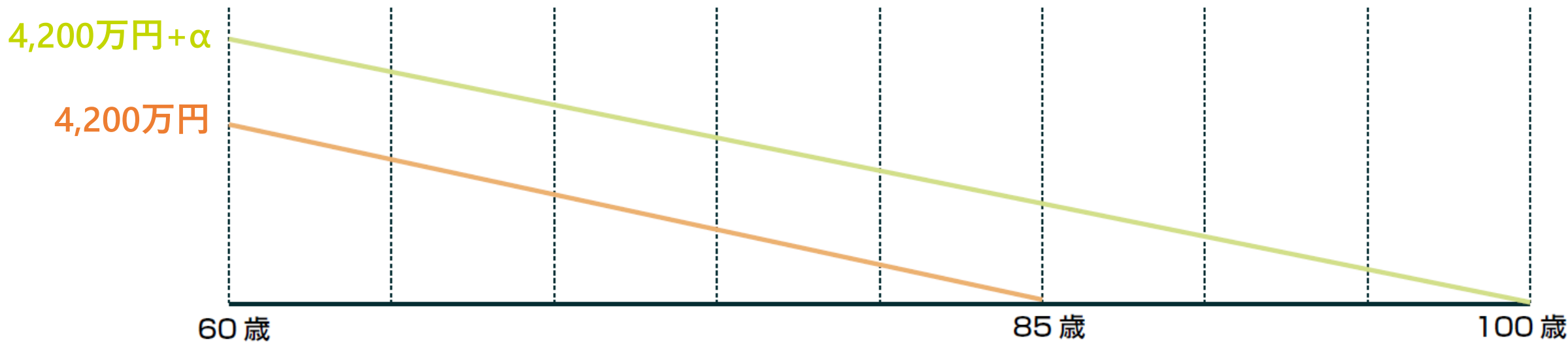
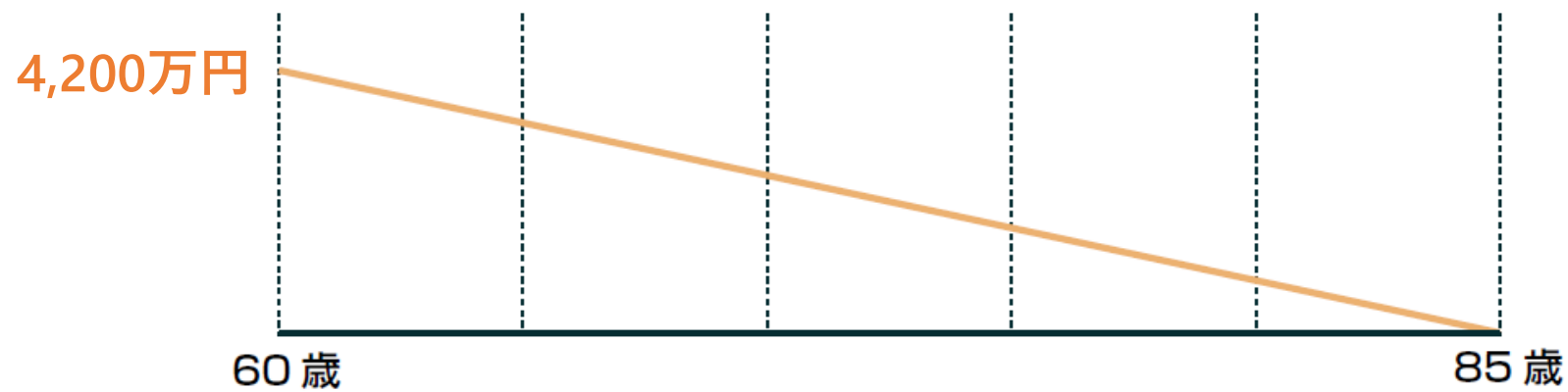
男性 80.98歳 女性 87.14歳

8.84年

12.35年

男性 72.14歳 女性 74.79歳

●資産寿命のイメージ図

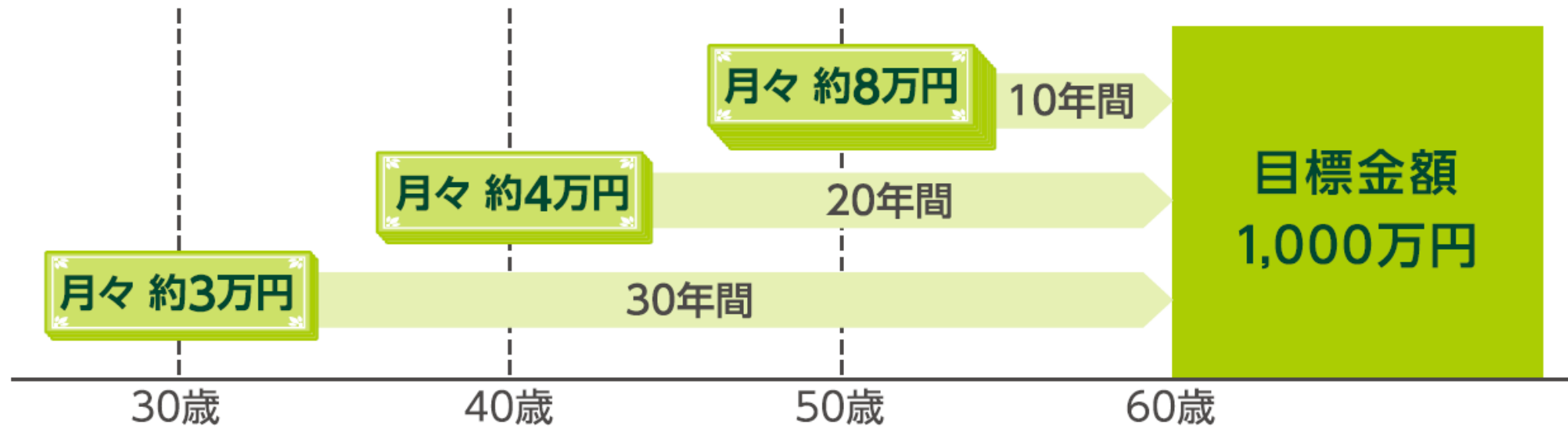


POINT-3

つみたてによる
資産形成

早くからお金を準備することで、月々の負担を抑えることができます

●60歳までに1,000万円貯蓄するために必要な期間と月々の金額



「つみたて投資」なら、はじめやすいといえます

はじめやすさ①

まとまったお金がなくても…

月々無理のない少額からつみたてできる

はじめやすさ②

相場をチェックする時間がなくても…

自動的に買い付けできるので手間がかからない

はじめやすさ③



















投資のタイミングがつかめなくても…

少額ずつ積み立てていくから、はじめる時期はあまり重要ではない

POINT-4

つみたて投資の効果

リスク分散① 時間分散

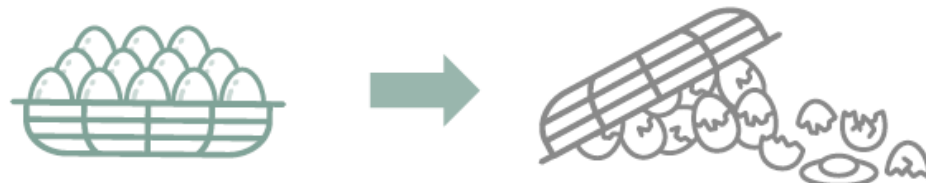
 トマトの 買い方	1日目の価格	2日目の価格	3日目の価格	トマトの 個数 	平均 単価 
	1個200円 				
A 毎日200円ずつ 	1個 	4個 	2個 	7個	約86円 
B 1日目に600円 	3個 	—	—	3個	200円 
C 2日目に600円 	—	12個 	—	12個	50円 
D 3日目に600円 	—	—	6個 	6個	100円 

※上記は積立投資の効果を分かりやすく示すためのイメージ図であり、実際の積立投資の成果を示唆あるいは保証するものではありません。

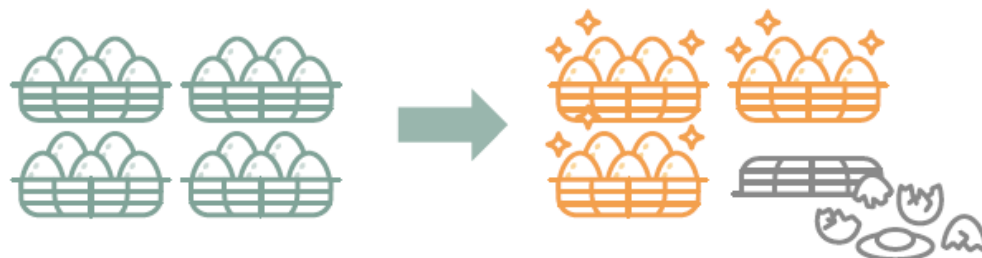
リスク分散② 資産分散

資産を分散することで安定的な運用が期待できます

1つのカゴに盛ると、すべて割れてしまうことも…



カゴを分散すると、割れるのは一部だけ…



“卵(お金)は1つのカゴ(資産)に盛るな”ってことね。

【参考データ】各資産クラスと分散投資の年次リターン順位表（2010年～2019年）

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (年)	
最高 リターン ↑	1位 国内債券 2%	国内債券 1%	海外株式 31%	海外株式 54%	海外株式 20%	国内株式 11%	海外株式 5%	国内株式 21%	国内債券 0%	海外株式 27%	毎年1位の資産に 投資できた場合 約4.4倍
	2位 定期預金 0%	定期預金 0%	国内株式 20%	国内株式 53%	海外債券 15%	4資産分散 1%	国内債券 2%	海外株式 18%	定期預金 0%	国内株式 17%	
	3位 国内株式 0%	海外債券 -1%	海外債券 19%	4資産分散 31%	4資産分散 12%	国内債券 0%	4資産分散 1%	4資産分散 10%	海外債券 -6%	4資産分散 12%	各資産に25%ずつ 分散投資した場合 約1.8倍
	4位 海外株式 -3%	4資産分散 -7%	4資産分散 18%	海外債券 21%	国内株式 9%	定期預金 0%	定期預金 0%	海外債券 4%	4資産分散 -8%	海外債券 4%	
	5位 4資産分散 -3%	海外株式 -10%	国内債券 1%	国内債券 1%	国内債券 4%	海外株式 -2%	国内株式 -1%	定期預金 0%	海外株式 -11%	国内債券 1%	毎年6位の資産に 投資してしまった場合 約0.5倍(5割減)
最低 リターン ↓	6位 海外債券 -14%	国内株式 -18%	定期預金 0%	定期預金 0%	定期預金 0%	海外債券 -6%	海外債券 -4%	国内債券 0%	国内株式 -17%	定期預金 0%	

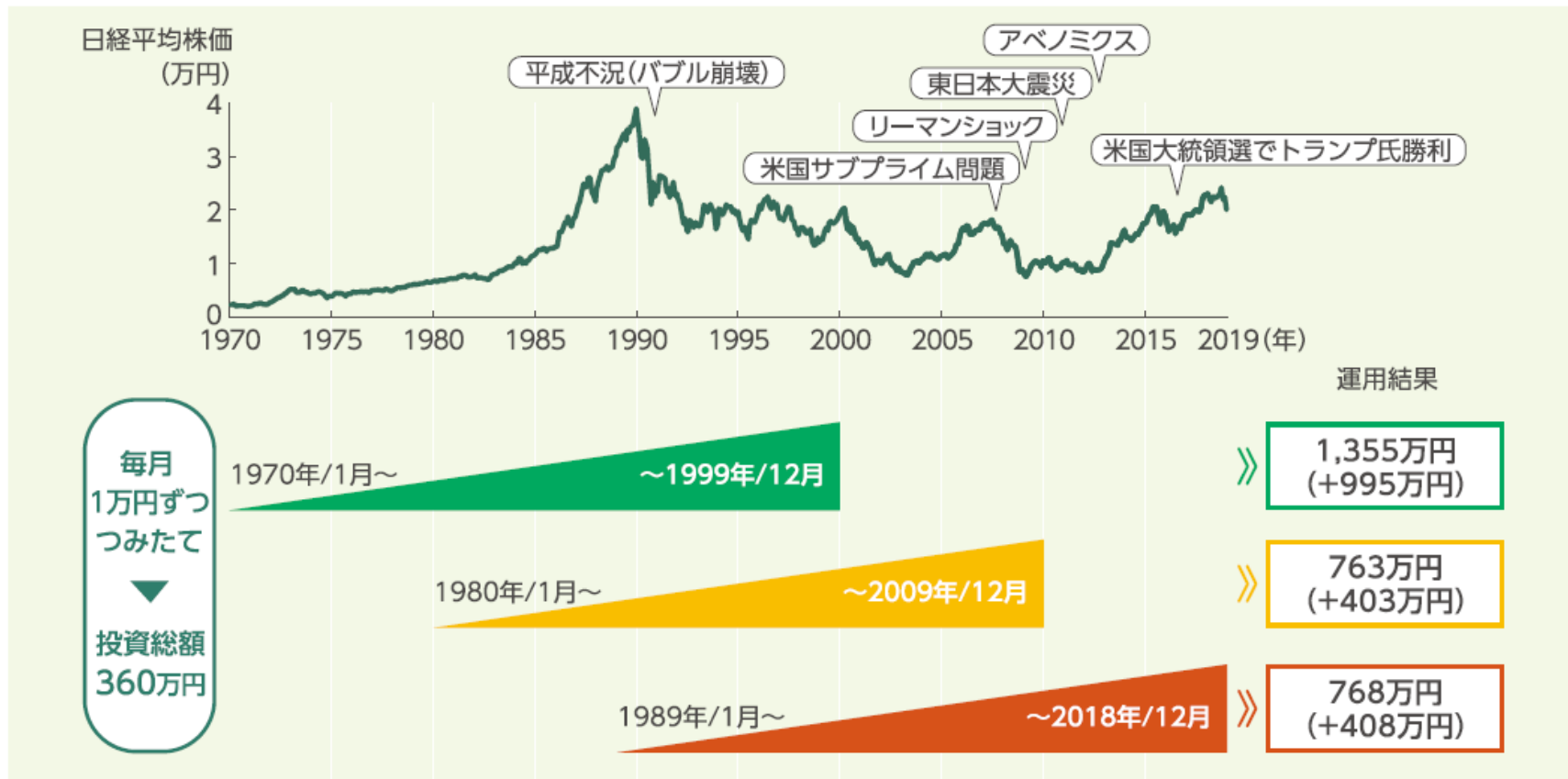
出所

イボットソン・アソシエイツ・ジャパン Copyright©2020 Ibbotson Associates Japan, Inc. 国内株式:東証一部時価総額加重平均収益率、海外株式:MSCIコクサイ(グロス、円ベース)、国内債券:野村BPI総合、海外債券:FTSE世界国債(除く日本、円ベース)、定期預金:銀行定期預金(1年物) 4資産分散ポートフォリオ:国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4資産に25%ずつ投資したポートフォリオ、毎月末リバランス、運用コスト:Morningstar Direct ※運用コストとして、2019年12月時点の各資産の平均信託報酬率(日本籍公募投信の信託報酬の純資産総額加重平均値)を、全期間に対して用いています。運用コスト:国内株式:1.1%、国内債券:0.6%、海外株式:0.8%、海外債券:1.1% ※税金、およびリバランスに係る費用等の取引コストは考慮していません。利息・配当等は再投資したものと計算しています。※上記は過去の実績であり、将来の運用成果を保証するものではありません。

リスク分散③ 長期保有

分散した資産をさらに長期に保有することで、より一層安定した運用が期待できます

DATA 国内株式・海外株式・国内債券・海外債券へ4等分して、30年間つみたて投資した場合の結果



出所 イボットソン・アソシエイツ・ジャパン Copyright ©2019 Ibbotson Associates Japan, Inc. 国内株式：東証一部時価総額加重平均収益率、海外株式：MSCIコクサイ（グロス、円ベース）、国内債券：野村BPI総合、海外債券：1984年12月以前はイボットソン・アソシエイツ・ジャパン外国債券ポートフォリオ（円ベース）、1985年1月以降はFTSE世界国債（除く日本、円ベース）、定期預金：銀行定期預金（1年物）、2018年については11月までのデータを使用*4
資産分散：国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4資産に25%ずつ投資したポートフォリオ、毎月末リバランス※上図では5パターンのみ掲載していますが、1970年～1989年の毎年1月からそれぞれ毎月1万円ずつ30年間つみたて投資した場合、すべてのパターンにおいて投資総額を上回っています。※税金・費用等は一切考慮しておりません。※実績は過去のものであり、将来の運用実績を示唆または保証するものではありません。

POINT-5

制度を活用して
賢くつみたてをする方法

活用できる4つの制度

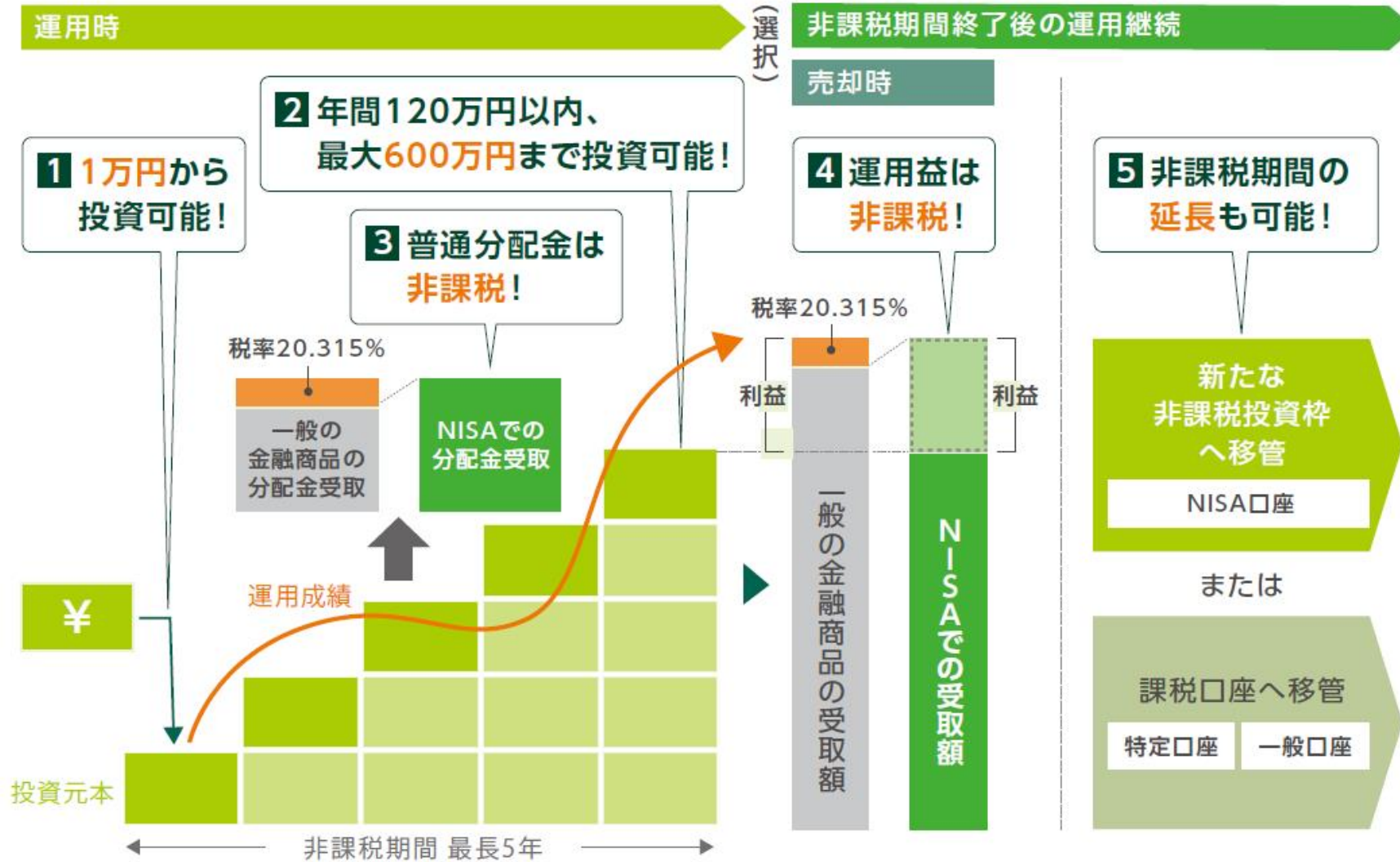
NISA

iDeCo

つみたてNISA

個人年金保険
(保険料控除を利用)

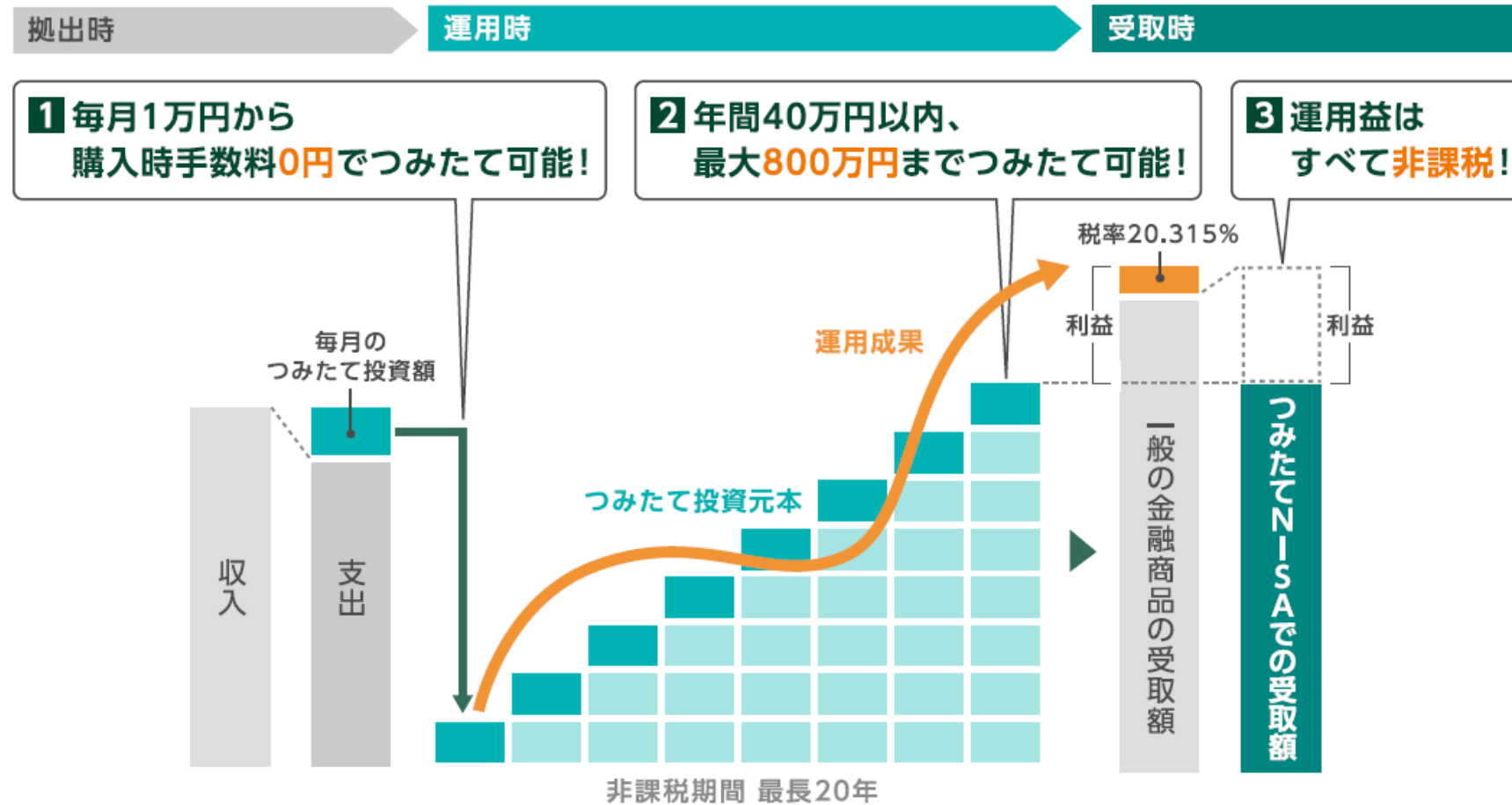
NISA(少額投資非課税制度)とは?



つみたてNISAとは？

最長20年間、非課税でつみたて投資ができる制度です

非課税制度を活用し、少額からリスクを抑え、つみたてて運用したい方に向いています。



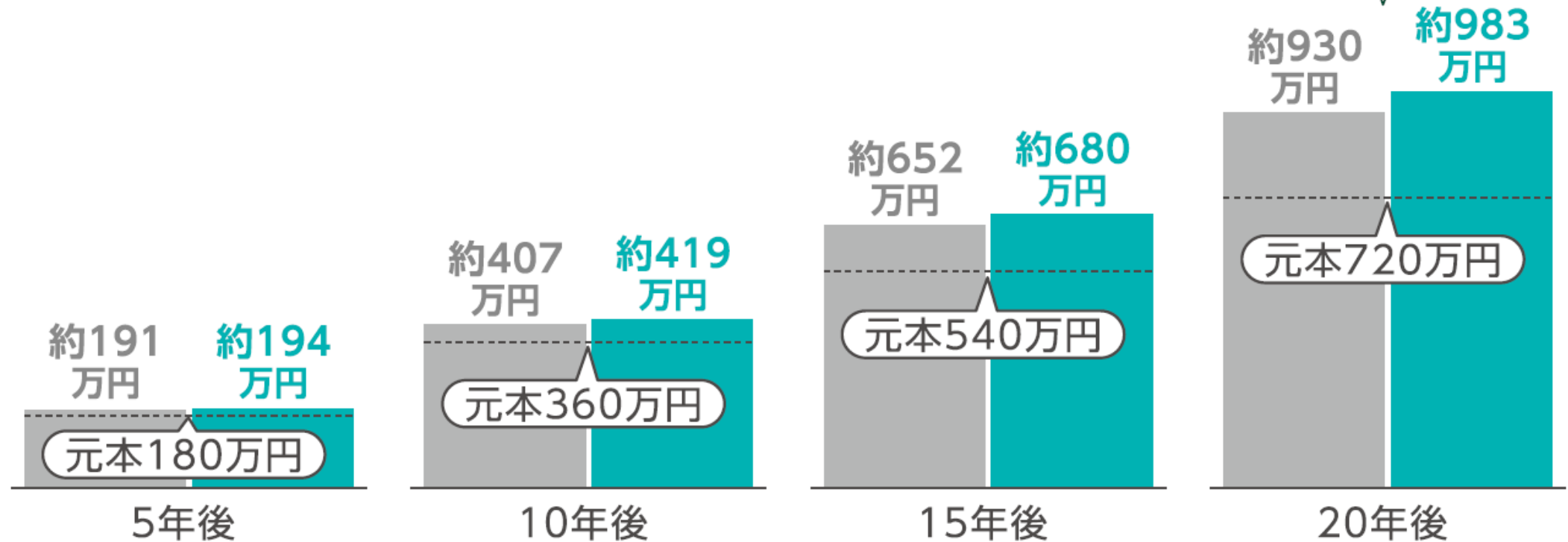
DATA① 毎月30,000円を年3%で運用した場合

- 一般の金融商品で運用
- つみたてNISAで運用

20年後の運用結果

つみたてNISAで運用	約983万円
一般の金融商品で運用	約930万円

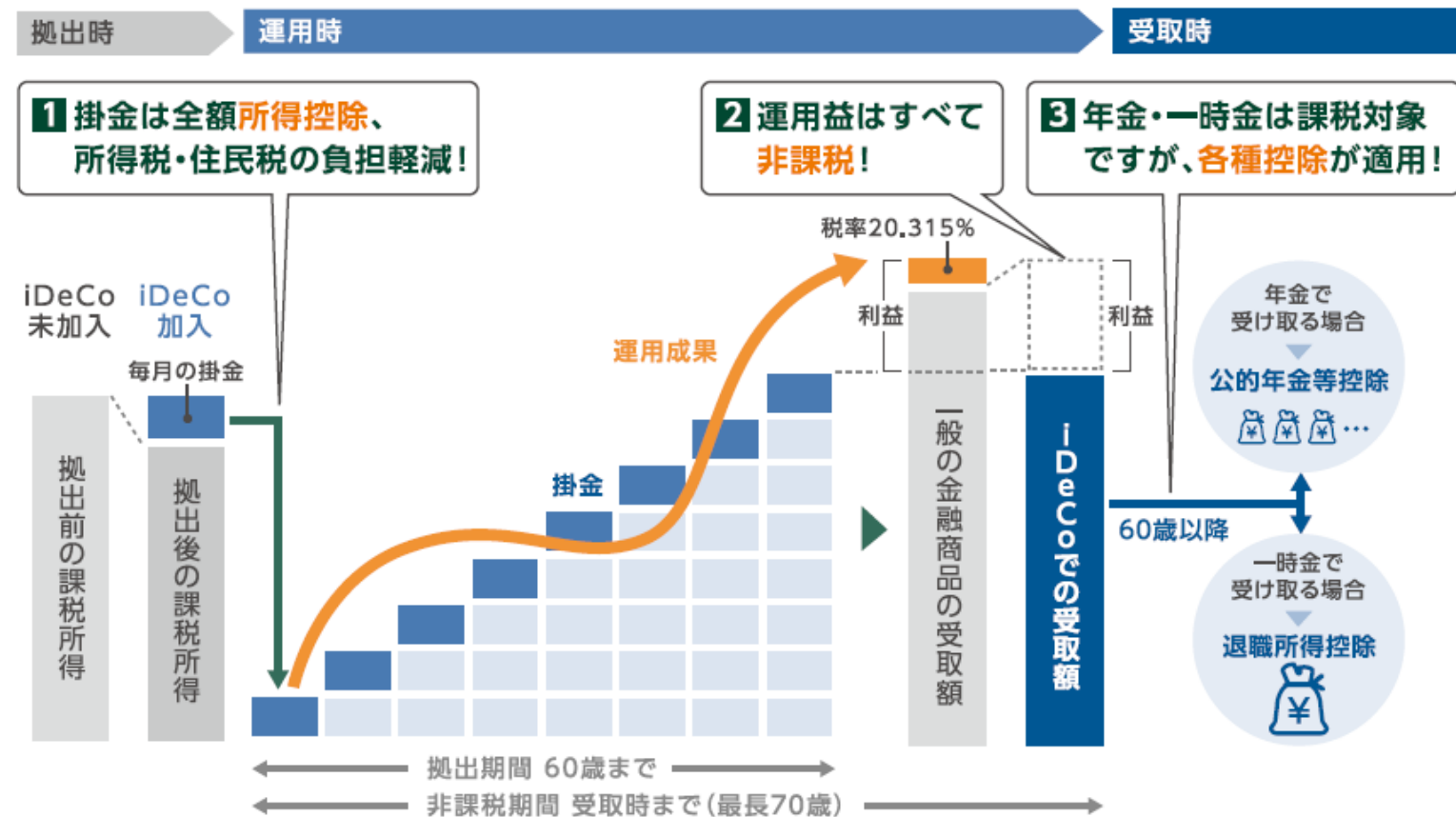
運用益はすべて非課税!
差額 約53万円



iDeCoとは?

掛金をつみたて、ご自身で選んだ商品で運用後、60歳以降に受け取れる制度です

拠出時、運用時、受取時の税制メリットを活用し、老後の資金を準備したい方に向けています。



<留意点>

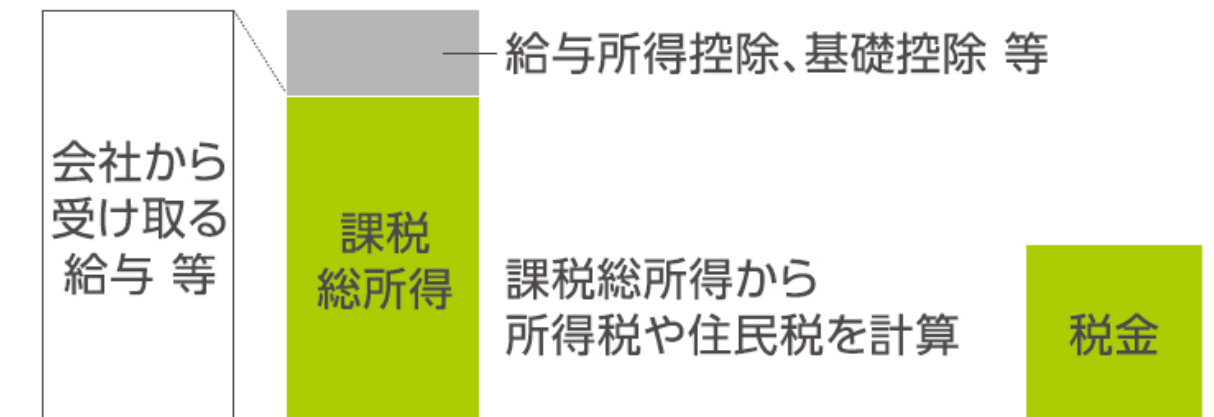
3 確定拠出年金では、「掛金払込期間」を「勤続年数」に置き換えて退職所得控除額が計算されます。複数の退職所得があって、対象となる期間が重複する場合は、勤続年数が調整されます。

●個人年金保険について

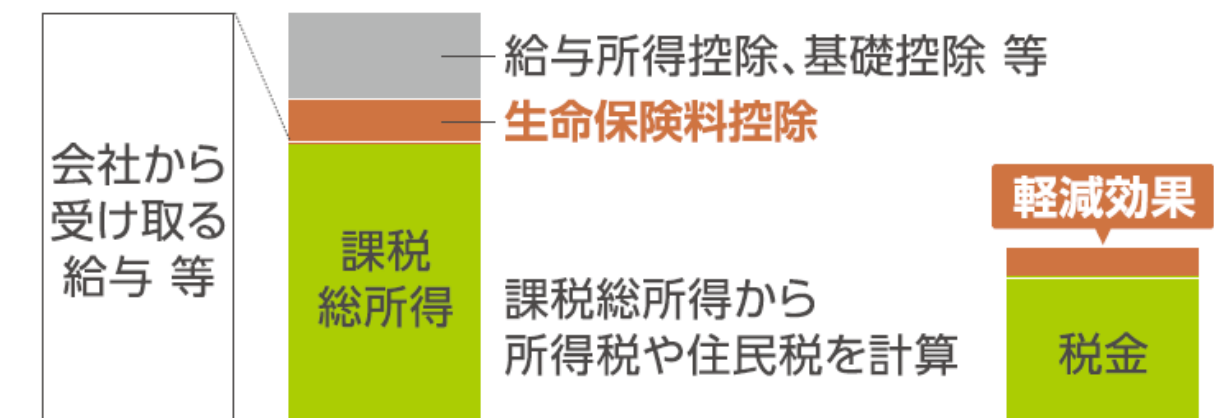
保険料を月払や年払等により払い込み、将来年金を受け取ることが可能です。
一定の要件を満たす支払保険料は、所得税・住民税の計算上、生命保険料控除の対象となります。



●生命保険料控除制度を利用しない場合



●生命保険料控除制度を利用した場合



資産形成には

つみたてが向いている

税制優遇措置をうまく利用

【セミナーに関する留意点】

- 本セミナーでは、金融商品の商品性等についてご紹介を行う場合があります。
- また、セミナー終了後に、セミナーでご紹介する商品等の勧誘を行うことがあります。

【その他の留意点】

- このご案内は具体的な商品をご説明するものではないため詳細を記載しておりませんが、元本保証のないリスク性商品のご購入やご売却、保有にあたっては、手数料等をご負担いただきます。
- リスク性商品には、各種相場環境等の変動により、投資した資産の価値が投資元本を割り込む等のリスクがあります。
- リスク性商品を中途解約する場合は、ご購入時の条件が適用されず不利益となる場合があります。
- 商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書または販売用資料等でご確認ください。
- この資料は情報提供を目的として作成したものであり、特定の投資信託・生命保険・株式・債券等の売買を推奨・勧誘するものではありません。
- この資料で使用している各種データは過去の実績に基づくものであり、将来にわたって保証されるものではありません。