

Quality of Life

クオリティ・オブ・ライフ

～中西哲生と宗正彰の人生100年トーク～

スポーツジャーナリスト

中西 哲生



×



三井住友DSアセットマネジメント
オンラインマーケティング部長

宗正 彰

でっお & 宗さまのクロストークライブ!

てつお

スポーツジャーナリスト

中西 哲生



1992年に名古屋グランパスエイトに入団。
1997年に移籍した川崎フロンターレでは
キャプテンとして活躍し、J2優勝・J1昇格に貢献。
2000年に現役引退後はスポーツジャーナリストの他、
ラジオパーソナリティやTVのコメンテーターとしても活動。
現在は、TBS「サンデーモーニング」、
テレビ朝日「GET SPORTS」、
TOKYO FM「TOKYO SPORTS GOOD」等に出演。
川崎フロンターレクラブ特命大使、
サッカー選手のパーソナルコーチ、出雲観光大使も務める。



宗さま

三井住友DSアセットマネジメント
オンラインマーケティング部長

宗正 彰

中央三井信託銀行(現在の三井住友信託銀行)にて、
「運用企画/ファンドマネージャー/株式アナリスト」を歴任。
上場企業の経営戦略担当取締役を経て、
2008年に三井住友アセットマネジメント
(現在の三井住友DSアセットマネジメント)入社。
オンラインを駆使したブランドマーケティング戦略や
投信直販事業など、業界の先駆けとなるスキームを次々と構築。
講演会やメディア出演時には『宗さま』の愛称で
呼び親しまれるなど、あらゆる方面で活躍中。



てつお & 宗さま
なれそめ

Quality of Life ～中西哲生と宗正彰の人生100年トーク～



Quality of Life ～中西哲生と宗正彰の人生100年トーク～



2019年6月3日付で公表された
「金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書」

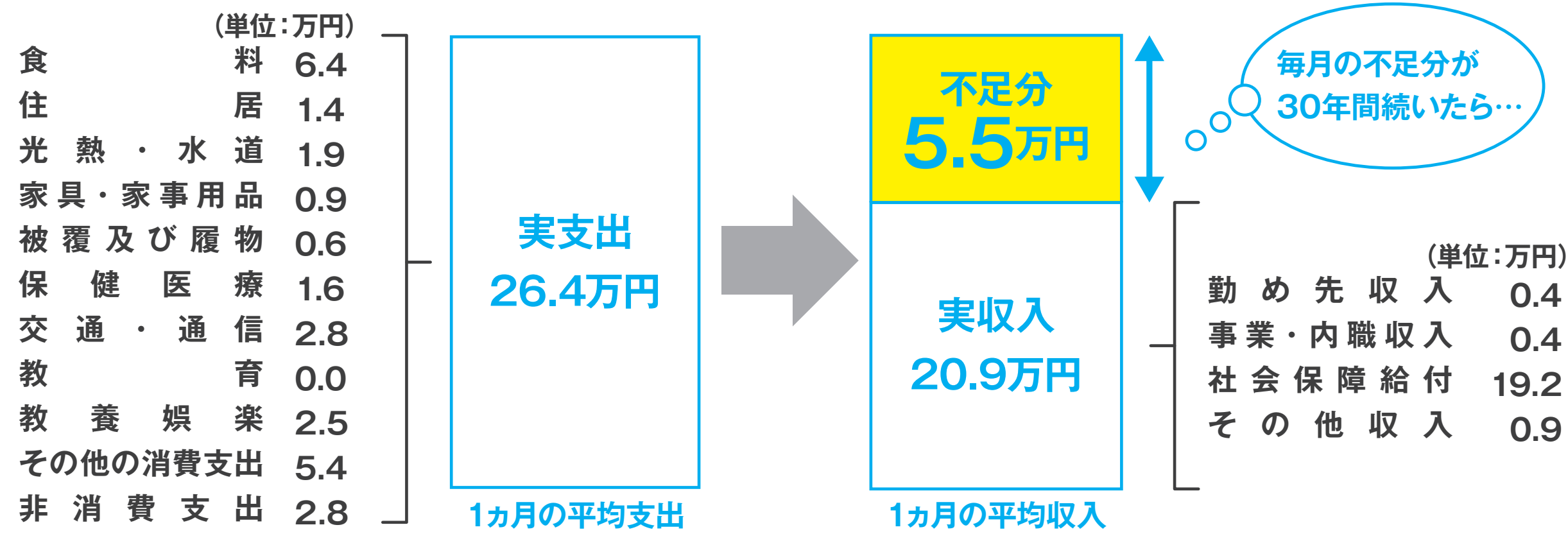
老後に約2,000万円の

備えが必要とは、

一体、どういうことなのでしょう？

報告書における、収入・支出の平均値を基に計算すると、
毎月5.5万円が不足分となり、
30年分の備えとして **約2,000万円**が必要となります。

高齢夫婦無職世帯※の実収入と実支出（月額平均）



※高齢夫婦無職世帯とは、夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの世帯のうち世帯主が無職の世帯。
(注) 数値は四捨五入の関係上、合計が合わない場合があります。
(出所) 2019年6月3日付金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書のデータを基に委託会社作成
上記は過去の実績であり、将来の投資成果や今後の市場環境等を示唆あるいは保証するものではありません。

下記のご夫婦の場合で考えてみましょう。
長生きが見込まれる奥さまの平均余命（約29年）を
カバーできる期間を30年とすれば、

毎月5.5万円

×

12カ月

×

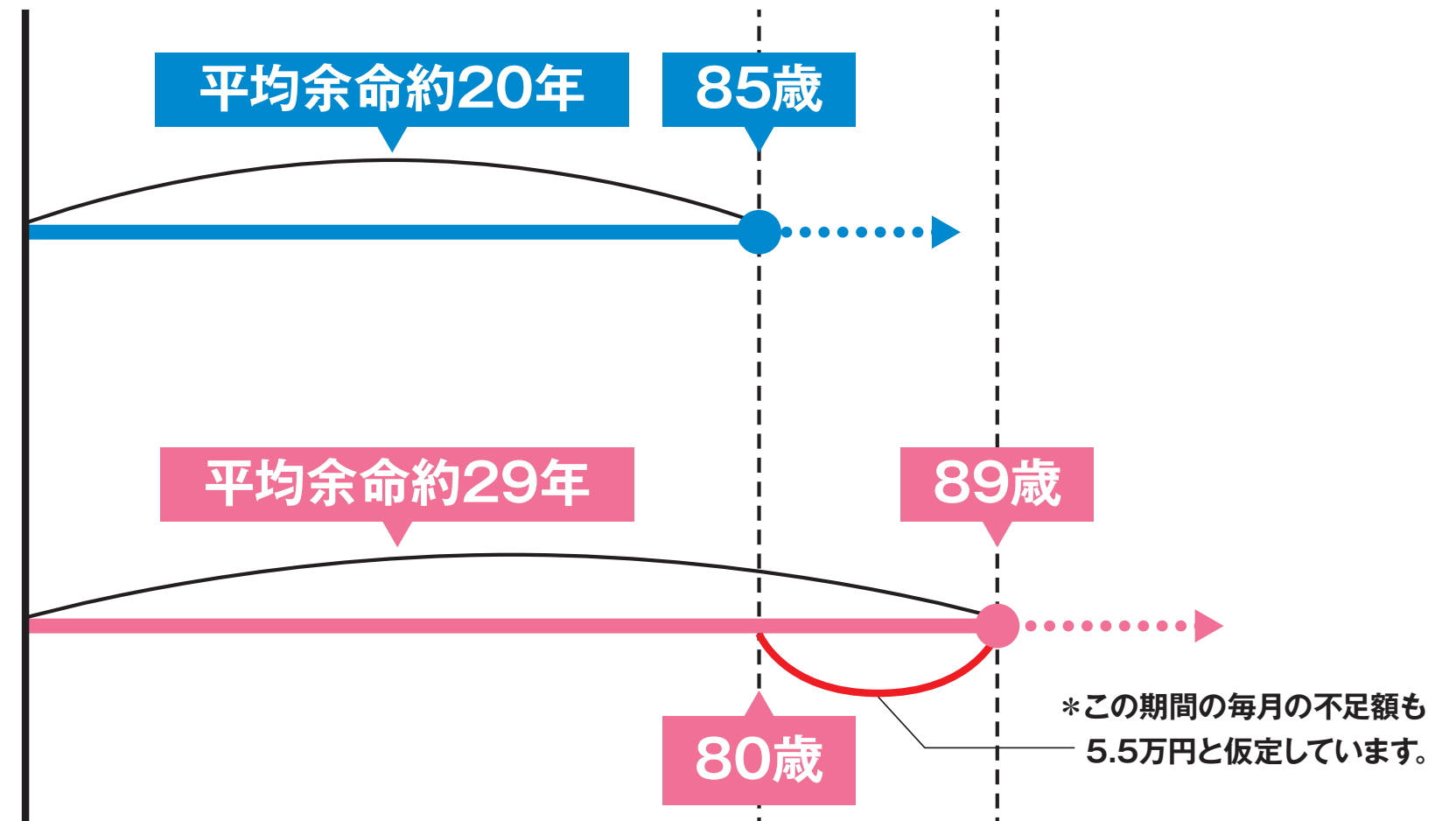
30年分



男性
(65歳)



女性
(60歳)



≒約2,000万円 (1,980万円) が必要となります。

※上記はイメージです。

(出所)厚生労働省「平成29年簡易生命表」より委託会社試算

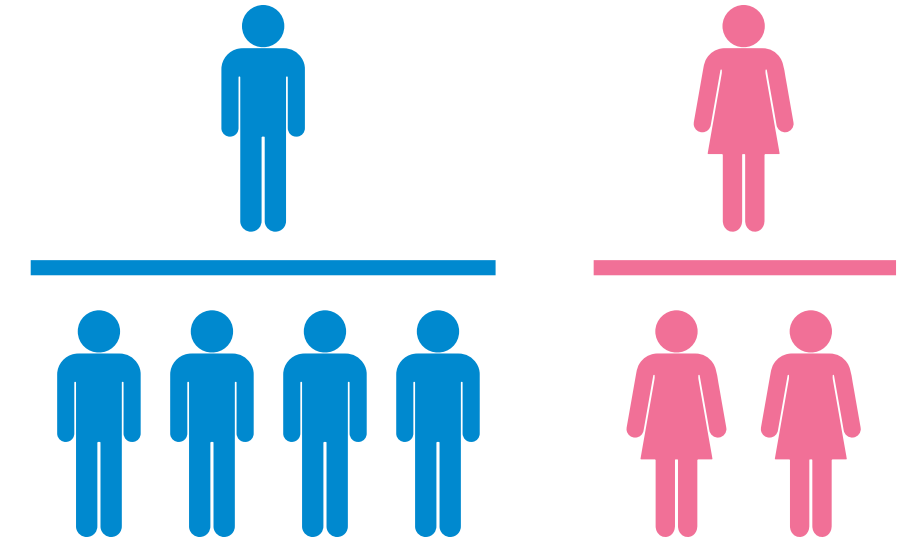
上記は過去の実績であり、将来の投資成果や今後の市場環境等を示唆あるいは保証するものではありません。

「人生100年時代」が到来しています。

男性はおおよそ4人に1人*、

女性はおおよそ2人に1人*が、

90歳を迎える時代になります。



*0歳の人が90歳を迎える割合。

(出所)厚生労働省「平成29年簡易生命表」より委託会社作成

上記は過去の実績であり、将来の投資成果や今後の市場環境等を示唆あるいは保証するものではありません。

A person is seen from behind, sitting on a stone wall and looking out over a vast, hazy landscape. The person is wearing a dark jacket and pants. The background is a soft-focus view of a valley or cityscape under a clear sky. The overall color palette is dominated by blues and greens, with a slight orange tint in the sky.

人生100年時代における クオリティ・オブ・ライフに ついて考える

過去を振り返って、これからやってみたいことを確認しよう

70's



1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979
 大阪万博 人気	 8時だヨ! 全員集合	 パンダブーム	 花の中三トリオ	 巨人軍は 永久に不滅です	 ニュー トラディショナル	 記憶に ごさいません	 ニュー ファミリー	 ナンチャッテ、 窓際族	 ガンダーラ
 anan創刊	 仮面ライダー	 日本列島 改造論	 刑事コロンボ	 傷だらけの 天使	 PLAY BOY (日本語版) 創刊	 およげ! たいやきくん	 勝手に しやがれ	 勝手に シンドバッド	 ジャパン・ アズ・ ナンバーワン
 時間ですよ	 スター誕生	 太陽にほえろ!	 ドラえもん	 アルプスの 少女ハイジ	 ジョーズ	 POPEYE 創刊	 クロワッサン 創刊	 スターウォーズ	 銀河鉄道999
 戦争を 知らない 子供たち	 また逢う日まで	 結婚しようよ	 神田川	 パンチDE デート	 ちかれたびー	 限りなく 透明に近い ブルー	 ロッキー	 ザ・ベストテン	 3年B組 金八先生

(出所)毎日新聞出版「70年代と80年代」、宣伝会議「宣伝会議」(1996年9月号)広告・マスコミ・生活者年表等により作成。
※掲載年は必ずしも登場した年を表すものではありません。掲載年や名称の表記は資料によって異なります。

過去を振り返って、これからやってみたいことを確認しよう

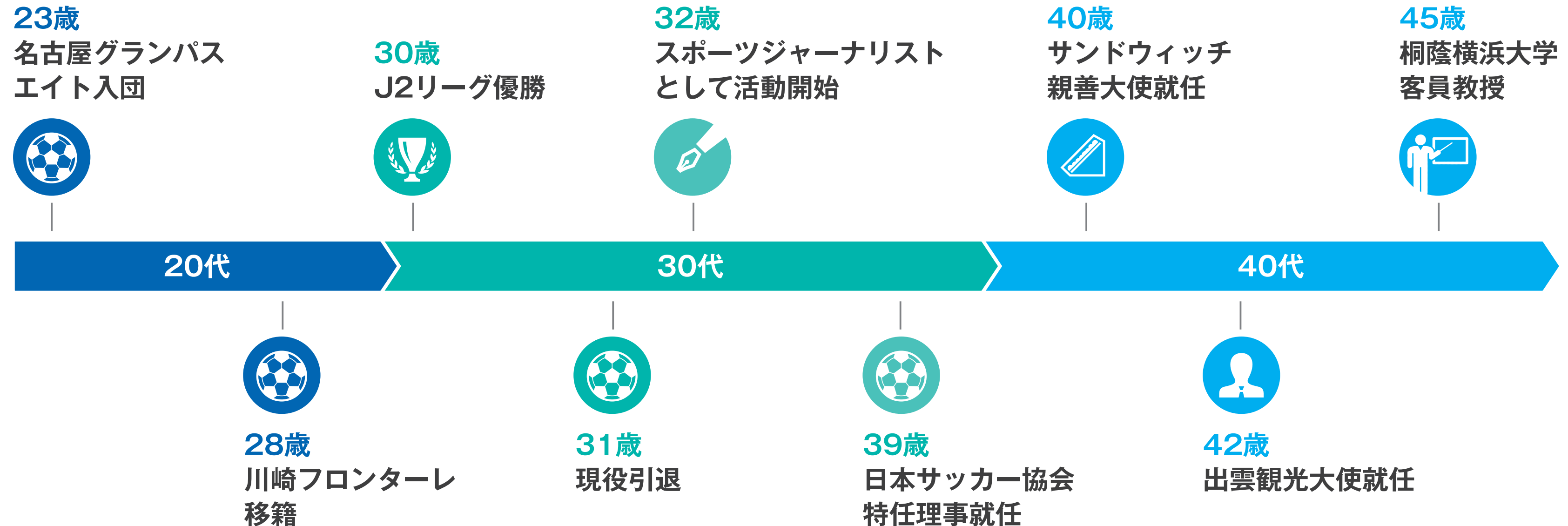
80's

 流行
  音楽
  本
  雑誌
  映画
  TV番組
  広告

1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989
 ナウい	 守ってあげたい	 ルンルン	 胸キュン	 マル金・マルビ	 新人類、おニャン子	 DCブランド	 億ション、レトロブーム	 カウチポテト	 フリーター
 ダンシング・オールナイト	 なんとなく、クリスタル	 悪女	 積み木くずし	 構造と力	 WE ARE THE WORLD	 ボディコンシャス	 サラダ記念日	 ノルウェイの森	 TUGUMI、キッチン
 ブルータス創刊	 FOCUS創刊	 オリーブ創刊	 VIVI、Lee創刊	 FRIDAY創刊	 オレンジページ創刊	 ターザン創刊	 マルサの女	 クリスマス・エクスプレス	 サライ創刊
 ピッカピカの一年生	 フルムーン旅行	 セーラー服と機関銃	 金曜日の妻たちへ	 スチュワーズ物語	 ニュースステーション	 亭主元気で留守がいい	 ワンフィンガーで	 くうねるあそぶ	 24時間戦えますか

(出所)毎日新聞出版「70年代と80年代」、宣伝会議「宣伝会議」(1996年9月号)広告・マスコミ・生活者年表等により作成。
 ※掲載年は必ずしも登場した年を表すものではありません。掲載年や名称の表記は資料によって異なります。

てつおのキャリア年表



てつおの
やりたいこと

① 後進の育成



② スポーツの普及



③ セカンドキャリア支援



やりたいことを
実現するために
必要なもの…

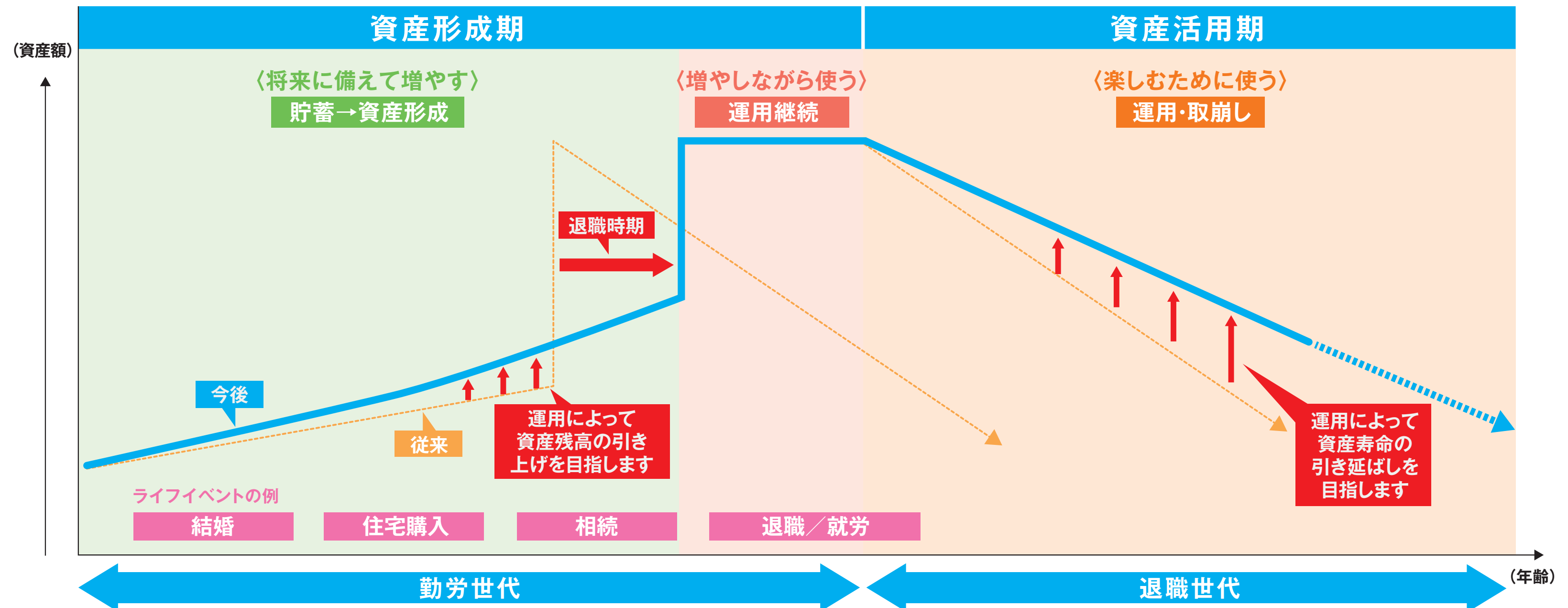
資金の計画的な 準備が必要

3つのポイント

A close-up of a human hand with the index, middle, and ring fingers extended upwards, representing the number three. The hand is positioned in the center-right of the frame, with the text '3つのポイント' overlaid on it. The background is a clear blue sky with some light clouds.

① 資産寿命

◆資産額の推移のイメージ



(出所)金融庁「高齢社会における金融サービスのあり方(中間的なとりまとめ)」を基に委託会社作成
※上記はイメージであり、運用の結果により必ずしも資産額が増えない場合があります。

② 分配金の受け取り方

<シミュレーションの前提条件:スタート時点の資産残高3,000万円>

- ① 定率取崩し:年率3%運用、隔月、定率、資産残高の1%(年6%)相当額ずつ取崩し
- ② 定額取崩し:年率3%運用、隔月、定額、30万円取崩し

(単位:万円)

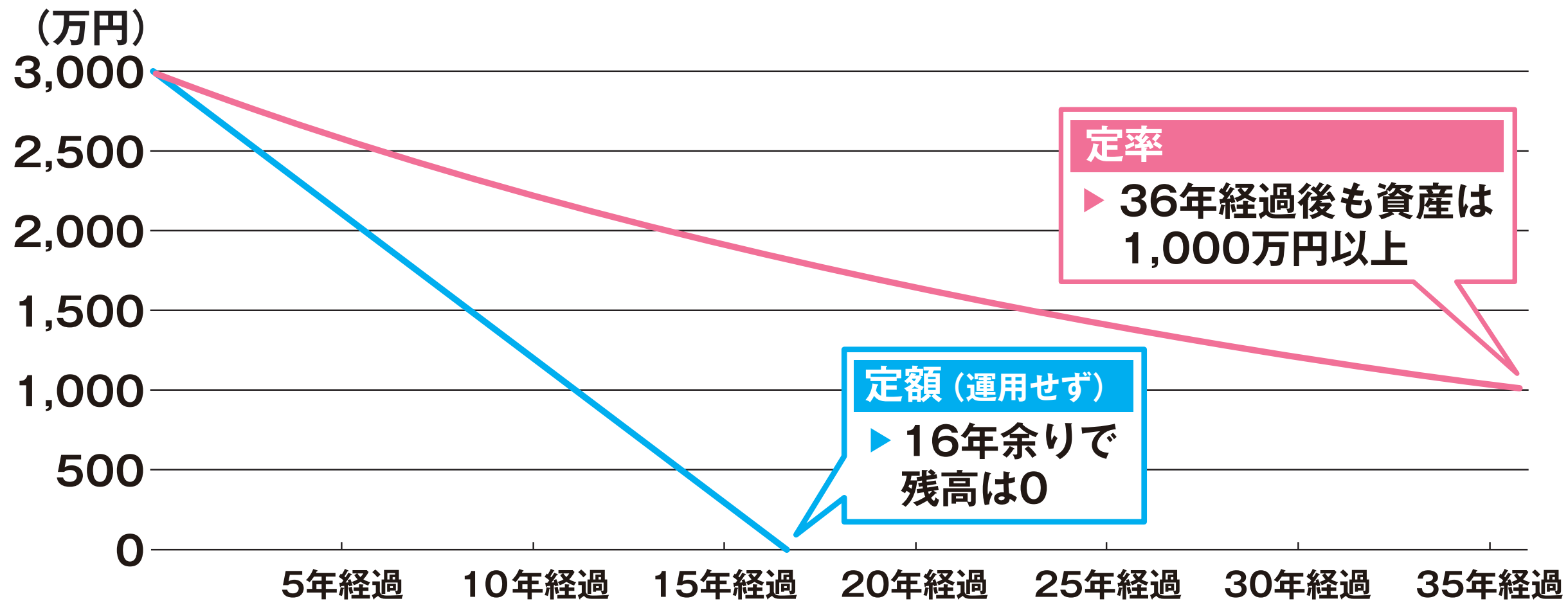
	① 定率取崩し			② 定額取崩し		
	取崩額累計	資産残高	合計	取崩額累計	資産残高	合計
スタート時点	0	3,000	3,000	0	3,000	3,000
	↓	↓		↓	↓	
25年経過時点	3,178	1,405	4,583	4,172	0	4,172

約400万円の差

※上記は一定の前提条件に基づきシミュレーションを行ったものであり、実際の投資成果ではありません。また、将来の成果を示唆あるいは保証するものでもありません。

3 資産の取り崩し方

◆資産残高3,000万円から取り崩す場合



定率 年3%で運用し、隔月で各時点の資産残高の1%(年6%)を定率で取崩し

定額 運用せずに隔月で30万円(年間180万円)を定額で取崩し

(注)ファンドの運用実績は市場環境等により変動します。したがって元本や利回りが保証されているものではありません。

※上記は一定の前提条件に基づきシミュレーションを行ったものであり、実際の投資成果ではありません。また、将来の成果を示唆あるいは保証するものでもありません。

「人生100年時代」を見据え、

最高の人生を

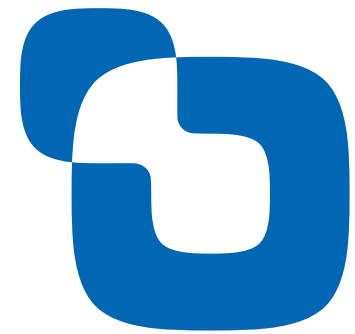
送っていただくための

サポートをします



ファンドの**詳細**は…
お手元の資料で!

長時間ありがとうございました！
詳しくお知りになりたい方は
三井住友DSアセットマネジメントの
ブースまでお越しください。



三井住友DSアセットマネジメント



BlackRock®

ファンドの投資リスク

ファンドは、投資信託を組み入れることにより運用を行います。ファンドが組み入れる投資信託が投資対象とするETF等は、主として内外の株式、債券および不動産投資信託(リート)を投資対象としており、その価格は、保有する株式、債券および不動産投資信託(リート)の値動き、当該発行者の経営・財務状況の変化、為替相場の変動等の影響により上下します。ファンドが組み入れる投資信託が投資対象とするETF等の価格の変動により、ファンドの基準価額も上下します。**基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込む**ことがあります。運用の結果としてファンドに生じた**利益および損失は、すべて受益者に帰属**します。したがって、ファンドは**預貯金とは異なり、投資元本が保証されているものではなく**、一定の投資成果を保証するものでもありません。

※基準価額の主な変動要因として、○株式市場リスク、○債券市場リスク、○不動産投資信託(リート)に関するリスク、○信用リスク、○為替変動リスク、○カンントリーリスク、○市場流動性リスク等があります。

手数料等

投資信託は、購入・換金時等に直接ご負担いただく費用と信託財産から間接的にご負担いただく費用の合計額がかかります。

① 購入・換金時等に直接ご負担いただく費用

項目	費用額
購入時手数料	購入価額に 2.16%*(税抜き2.0%) を上限 として、販売会社がそれぞれ別に定める手数料率を乗じた額。 詳しくは販売会社にお問い合わせください。 ※消費税率が10%となった場合は2.2%となります。
信託財産留保額	ありません。

② 保有期間中に信託財産から間接的にご負担いただく費用

項目	費用額
運用管理費用 (信託報酬)	ファンドの純資産総額に 年1.1124%*(税抜き1.03%) の率を乗じた額。 ※消費税率が10%となった場合は年1.133%となります。 ※投資対象とする投資信託の運用報酬等を含めた場合、 最大年1.9388%*(税抜き1.81%) となります。 ※消費税率が10%となった場合は最大年1.971%となります。 ※投資対象とする投資信託が組入れを行っているETFへの投資割合で計算した場合、年1.5216%(税抜き1.4237%)程度(2019年3月末現在)となります。 ※投資対象とする投資信託の運用報酬等には、上記の率に加えて、別途、受託報酬等がかかります。そのため、実質的な負担はこれらの報酬を加えたものとなります。なお、これらの報酬は、ファンドの運用状況や資産規模等によって変動します。 このため、あらかじめ、その金額等を具体的に記載することはできません。
その他の費用・ 手数料	上記のほか、ファンドの監査費用や有価証券の売買時の手数料、資産を外国で保管する場合の費用等(それらにかかる消費税等相当額を含みます。)が信託財産から支払われます。これらの費用に関しましては、その時々取引内容等により金額が決定し、運用状況により変化するため、あらかじめ、その金額等を具体的に記載することはできません。

※手数料等の合計額、その上限額、計算方法等は、投資者の保有期間に応じて異なる等の理由により、あらかじめ具体的に記載することはできません。

重要な注意事項

- 当資料は三井住友DSアセットマネジメントが作成した販売用資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 当資料の内容は作成基準日現在のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、当資料は三井住友DSアセットマネジメントが信頼性が高いと判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。
- 当資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者および許諾者に帰属します。
- 投資信託は、値動きのある証券(外国証券には為替変動リスクもあります。)に投資しますので、リスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動します。したがって元本や利回りが保証されているものではありません。
- 投資信託は、預貯金や保険契約と異なり、預金保険・貯金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また登録金融機関でご購入の場合、投資者保護基金の支払対象とはなりません。
- 当資料に評価機関等の評価が掲載されている場合、当該評価は過去の一定期間の実績を分析したものであり、将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものではありません。
- 当ファンドの取得のお申込みにあたっては、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等の内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。また、当資料に投資信託説明書(交付目論見書)と異なる内容が存在した場合は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)が優先します。投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完書面等は販売会社にご請求ください。
- 当資料に掲載されている写真がある場合、写真はイメージであり、本文とは関係ない場合があります。

作成基準日:2019年8月末現在

■資料の作成、設定・運用



三井住友DSアセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第399号
加入協会:一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会