

# なぜ、今投資をやるべきなのか 3つの理由

## なぜ、今投資をやるべきなのか 3つの理由

### 目次

#### FIRE（経済的自立と早期リタイア）

1. 老後2000万円問題
2. 賃金が上がらない
3. 預貯金でお金が減る



# *FIRE*

Financial Independence, Retire Early

**F**inancial **I**ndependence **R**etire **E**arly

日本語での意味は

経済的自立と早期リタイア

# 経済的自立とは



**定年を待たず、なるべく早期にサラリーマン生活を終え、  
資産運用等を中心に生活**していくライフプランです。

# *FIRE*の 背景には 3つの変化



**「働き方」が変化**

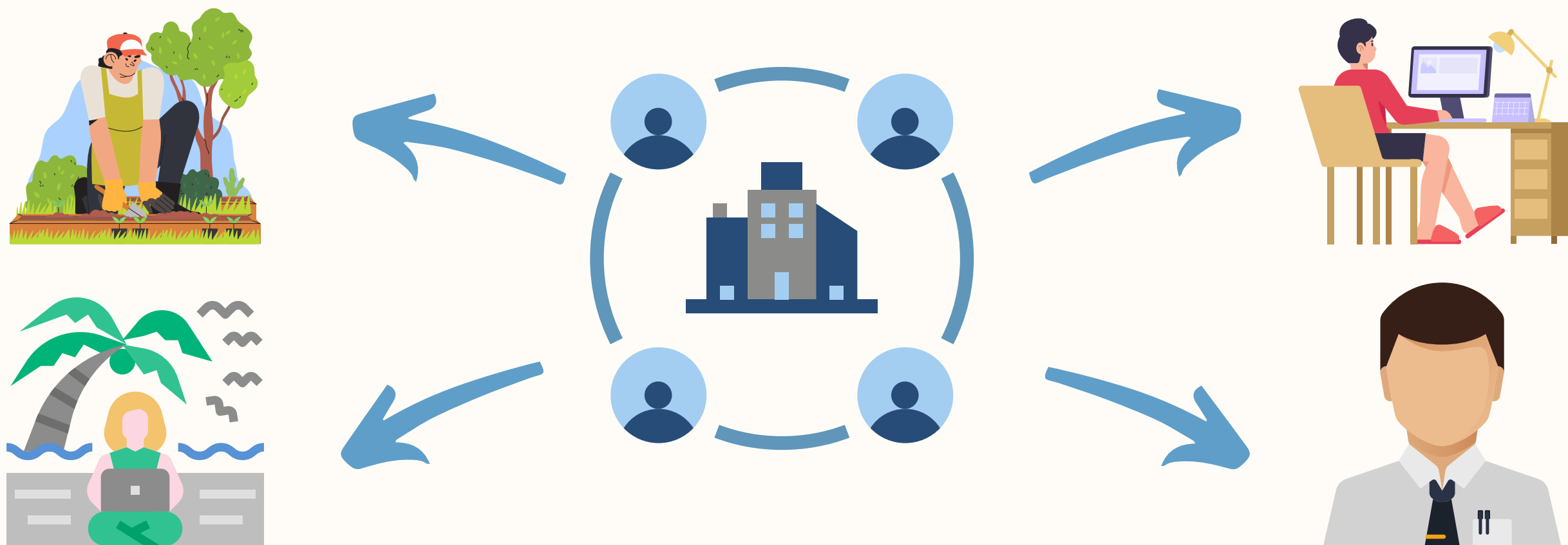


**「人生設計の考え方」が変化**



**「資産運用のハードル」が変化**

# 「働き方」が変化



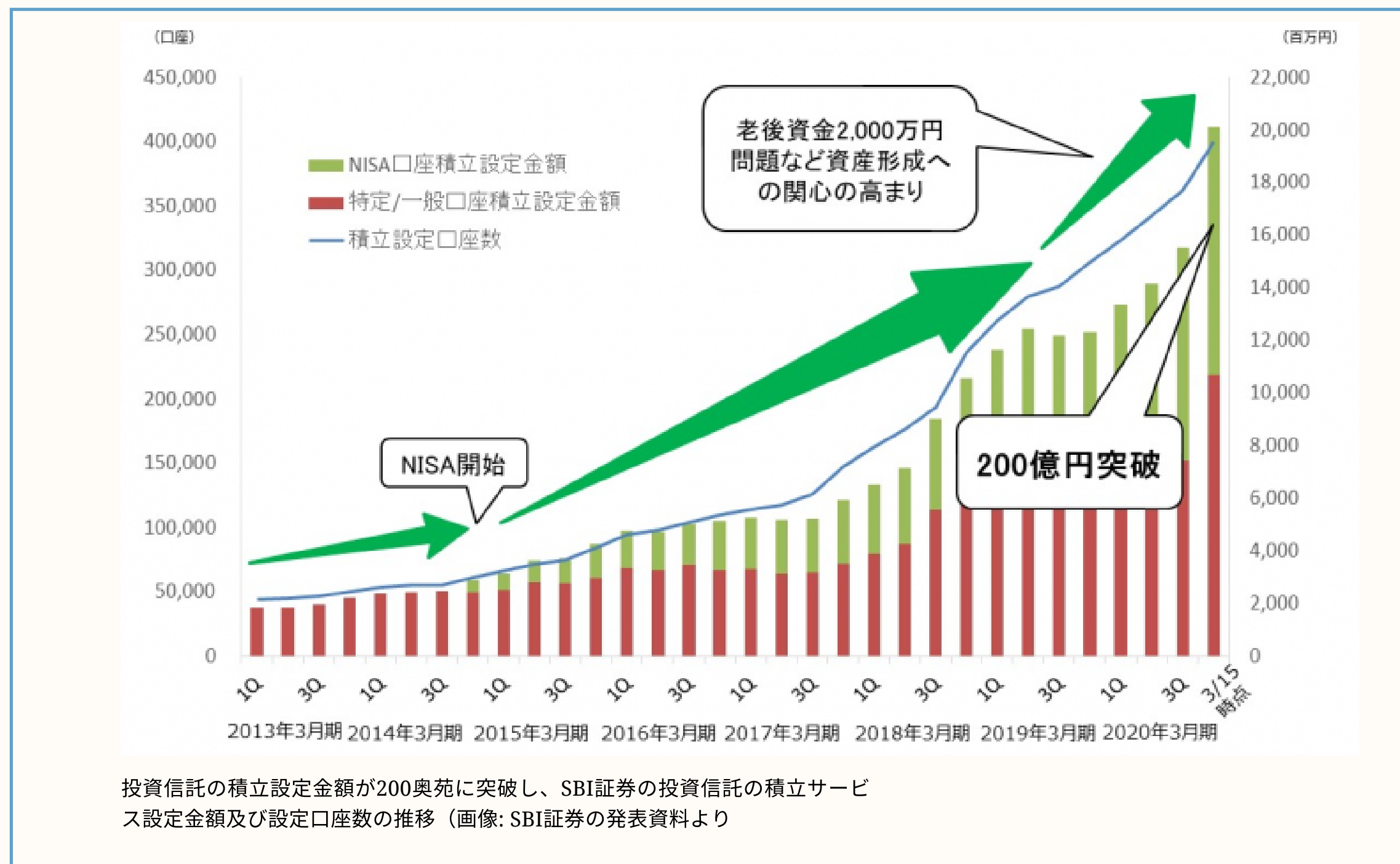
会社員以外の働き方の多様性が認められてきた

# 「人生設計の考え方」が変化



- 人生100年時代
- 年金だけに頼るような老後の人生設計は成り立たない
- 定年が70歳に引き上げられる可能性が高い
- 年金受給時期もどんどん後ろ倒しになっているのも現状です。

# 「資産運用のハードル」が変化



証券講座の開設数が上昇し、積立金額が200億円に突破した。



# 老後2000万円 問題

- ① 老後2000万円問題とは？
- ② 退職金が減少している
- ③ 平均寿命の長期化

# 「老後2000万円問題」とは？



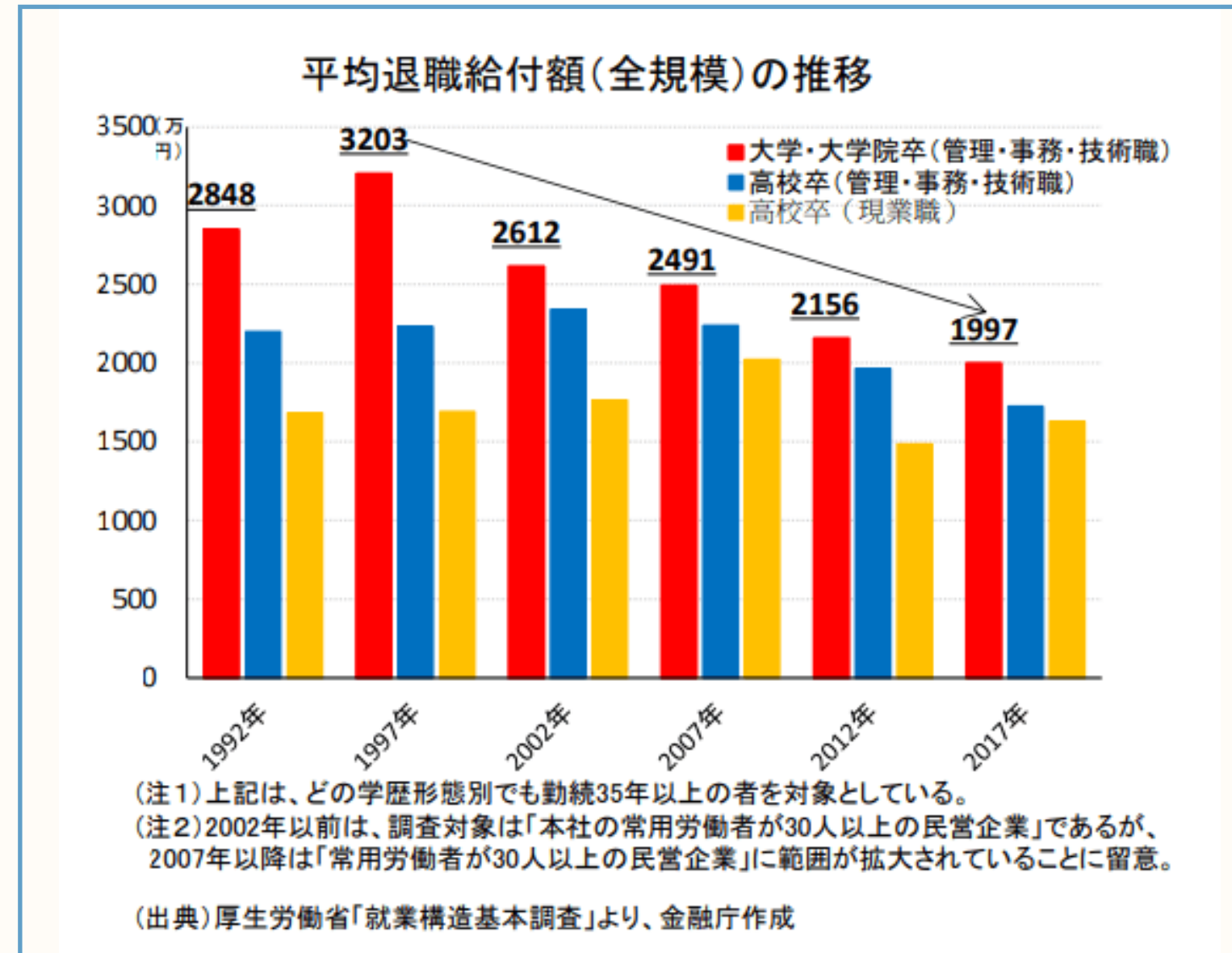
高齢夫婦の収入は、  
平均毎月209,198円／支出は、平均毎月263,718円  
(高齢夫婦とは、夫65歳以上、妻60歳以上で世帯主が無職)

➡平均毎月赤字額は、54,520円

20年の場合、 $54,520円 \times 12カ月 \times 20年 = 約1,300万円$

30年の場合、 $54,520円 \times 12カ月 \times 30年 = 約2,000万円$

# 退職金の金額について



**平均退職給付額 = 1,700 ~ 2,000万円**

退職金の給付額が減っていることや、  
そもそも退職給付制度がある企業割合が減っていることにも触れている。

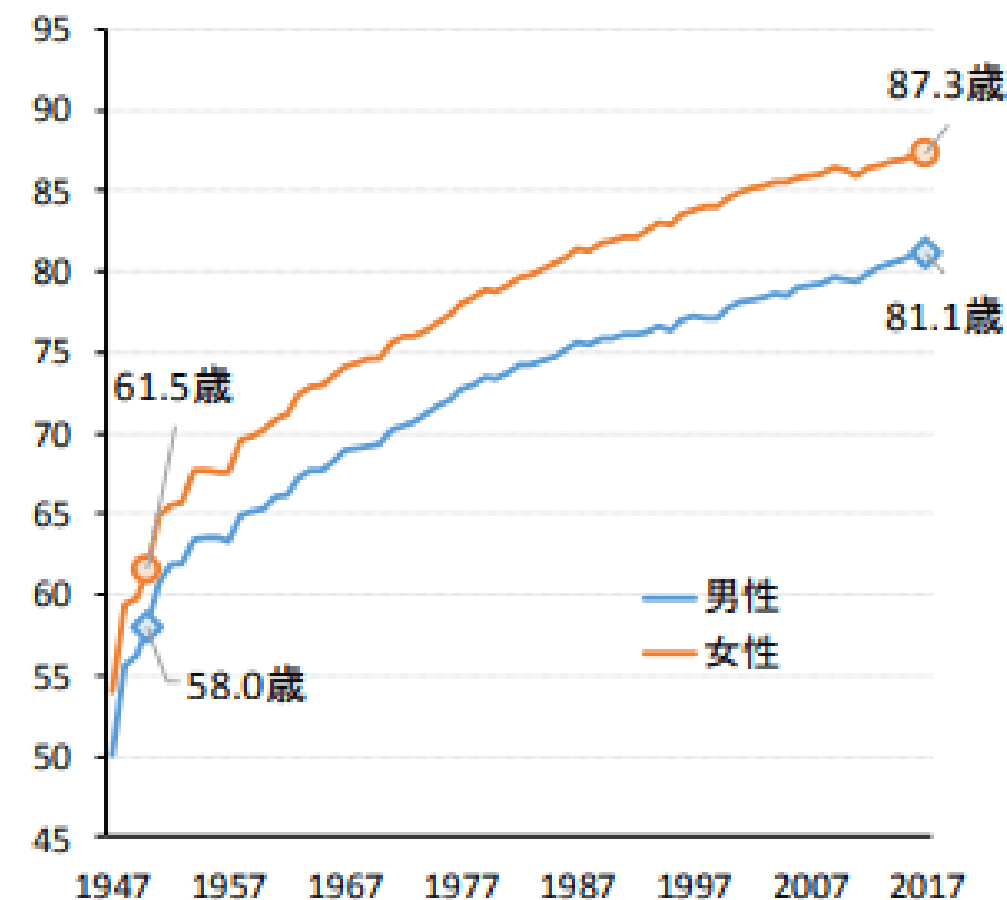
# 平均寿命の長期化

60歳の人のうち各年齢まで生存する人の割合

	2015年推計	1995年推計
80歳	78.1%	67.7%
85歳	64.9%	50.0%
90歳	46.4%	30.6%
95歳	<b>25.3%</b>	14.1%
100歳	8.8%	—

(注)割合は、推計時点の60歳の人口と推計による将来人口との比較。  
1995年推計では、100歳のみの将来人口は公表されていない  
(出典)国立社会保障・人口問題研究所「将来人口推計」(中位推計)より、  
金融庁作成

平均寿命の推移



(出典)厚生労働省「第22回完全生命表」、「平成29年簡易生命表」より金融庁作成

**寿命が伸び、伸びた分だけ生活費がかかる。**

# 老後の資金が足りなくなる人



## 退職金が受け取れない人

- 退職金制度がない
- 自営業者



## 年金が少ない

- 自営業者
- 30~40代以下



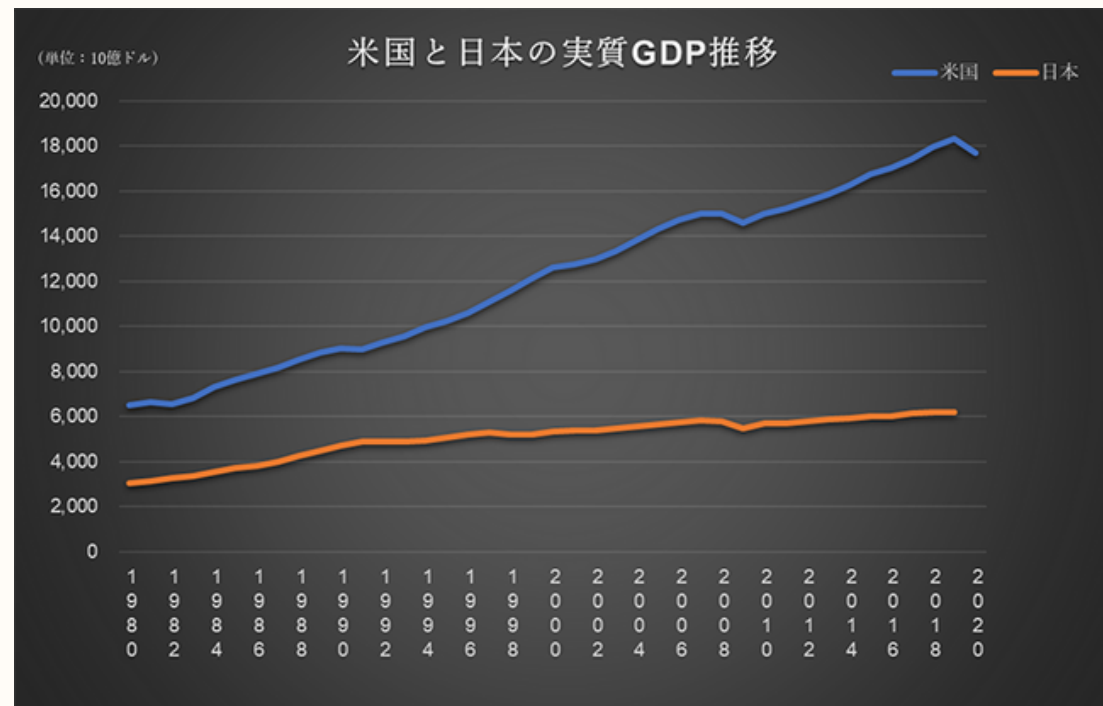
## 支出が多い

- 収入以上に使う
- 収入が低い
- 老後が賃貸

# 賃金が 上がらない

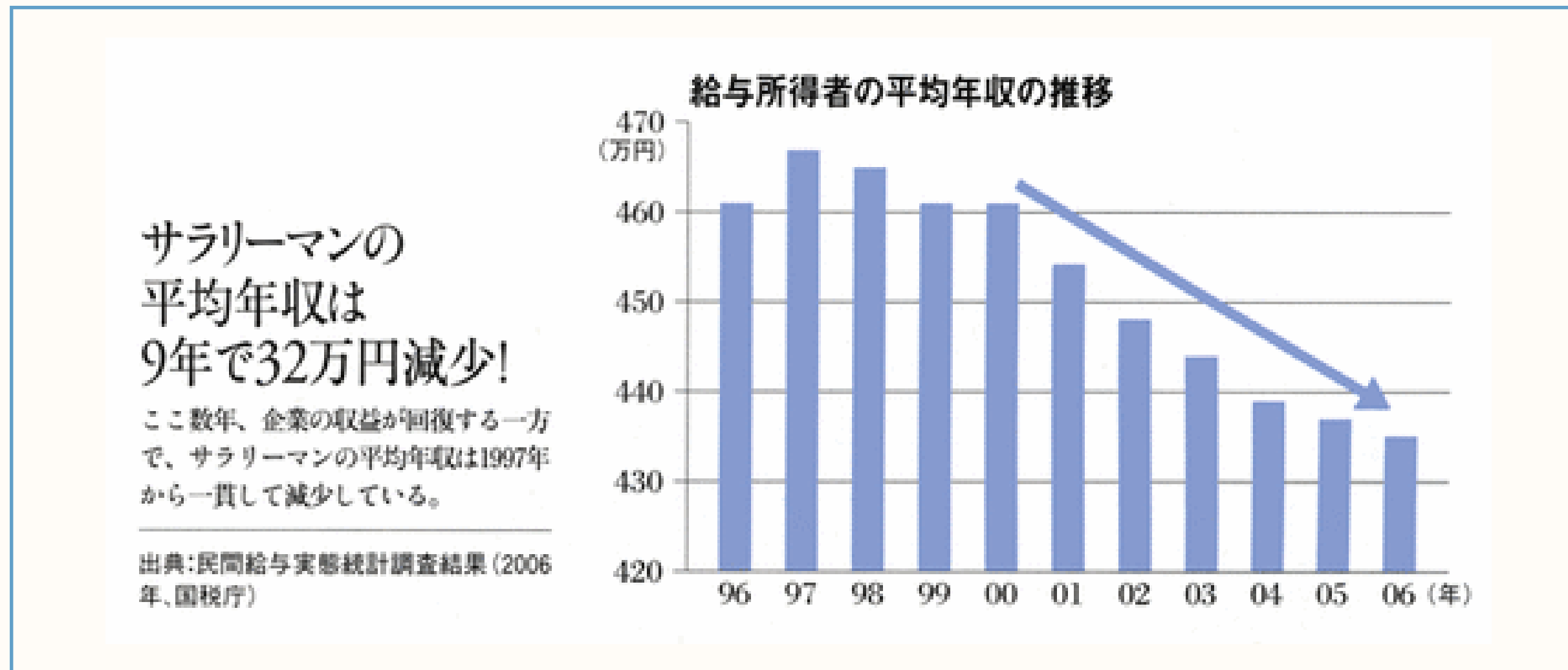
- ① 平均年収
- ② 実質賃金（いわゆる手取り）
- ③ 退職金

# 日本人の年収は上がらない



日本人の**平均年収**は、この**30年間ほとんど上がっていません**。  
年収が上がらない主な理由は**経済が成長していないこと**、  
**終身雇用や年功序列賃金で雇用が守られるから**。

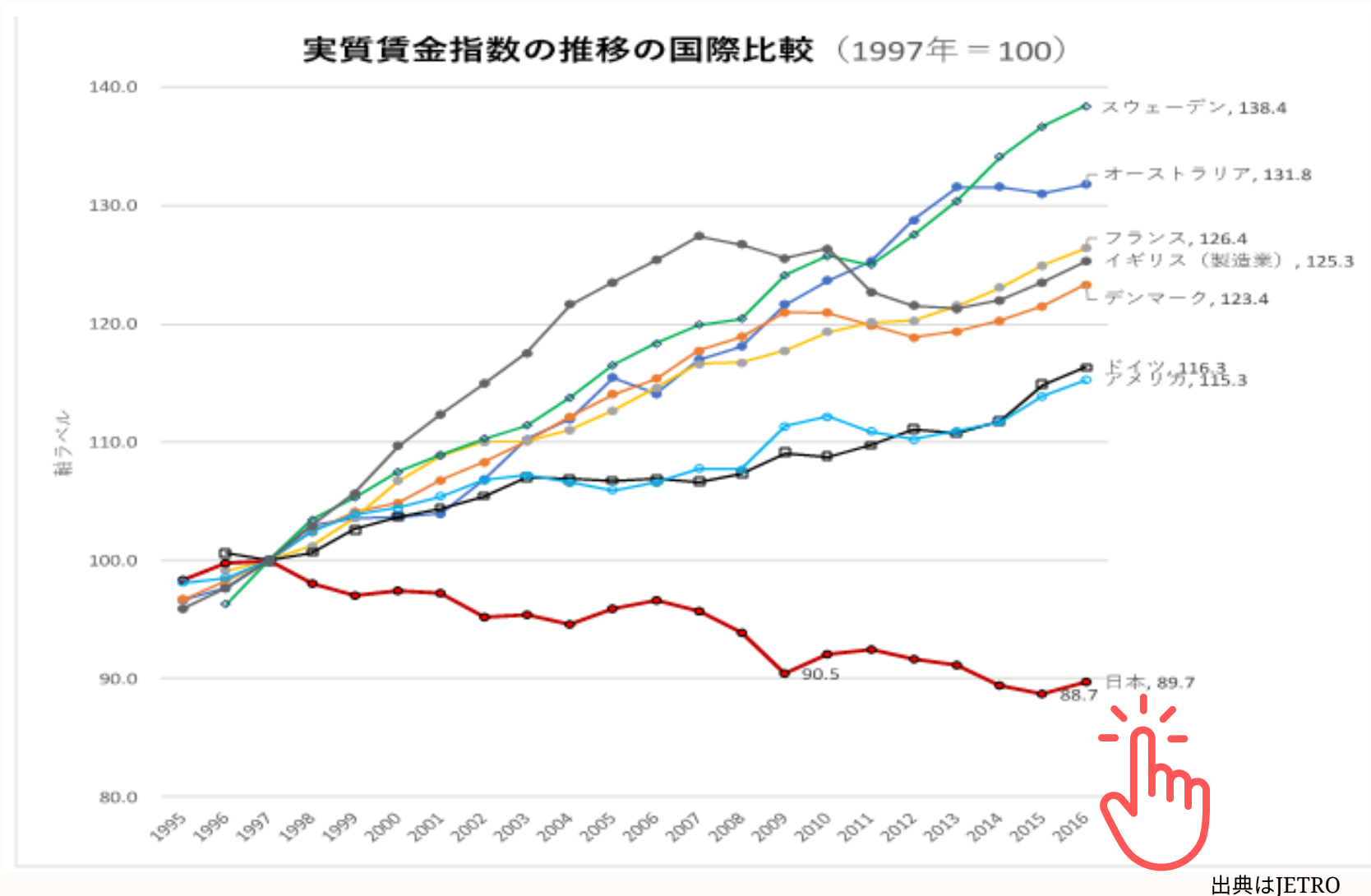
# 平均年収の推移



1997年に467万3000円だった平均年収は、  
2006年には434万9000円へと**32万4000円、7%も下落した。**

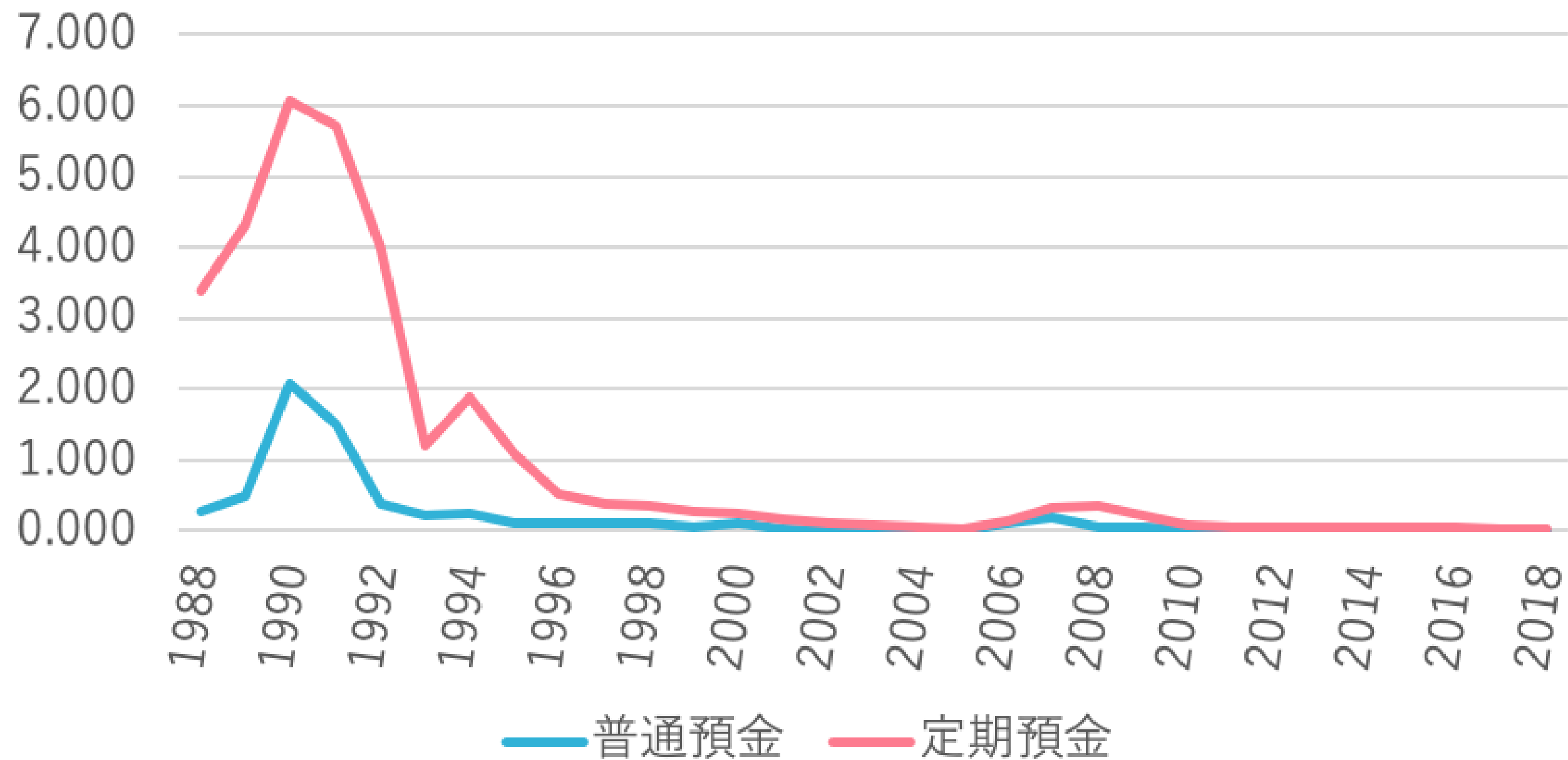


# 実質賃金の推移



実質賃金の推移を調べるとわかりますが、  
1997年(平成9年)を「100」とした場合  
2016年(平成28年)は「89.7」となっています。  
**約10%ほど減少しています。**

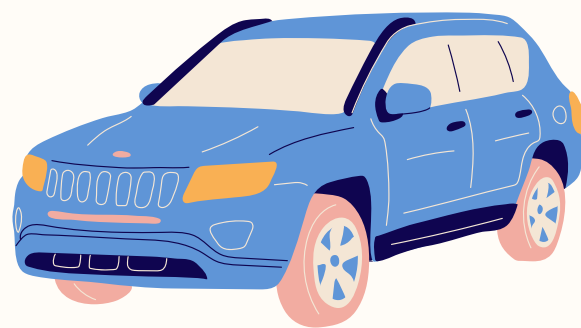
# 預貯金金利の推移



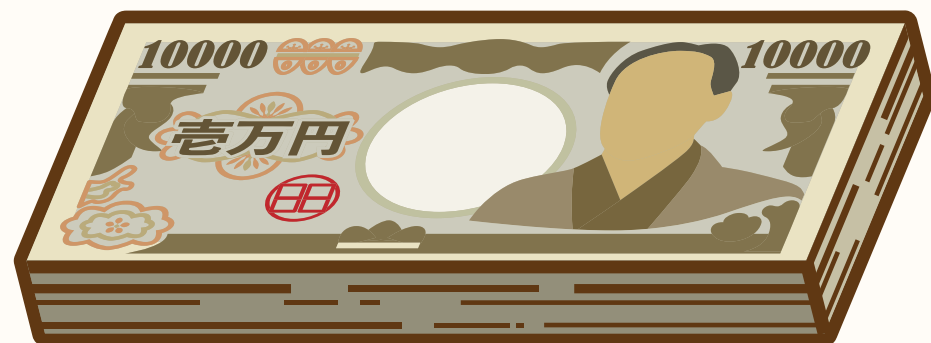
銀行に預けていても金利がほぼゼロでお金は増えず  
インフレでモノの価値があがり、お金の価値が下がる。

# インフレ

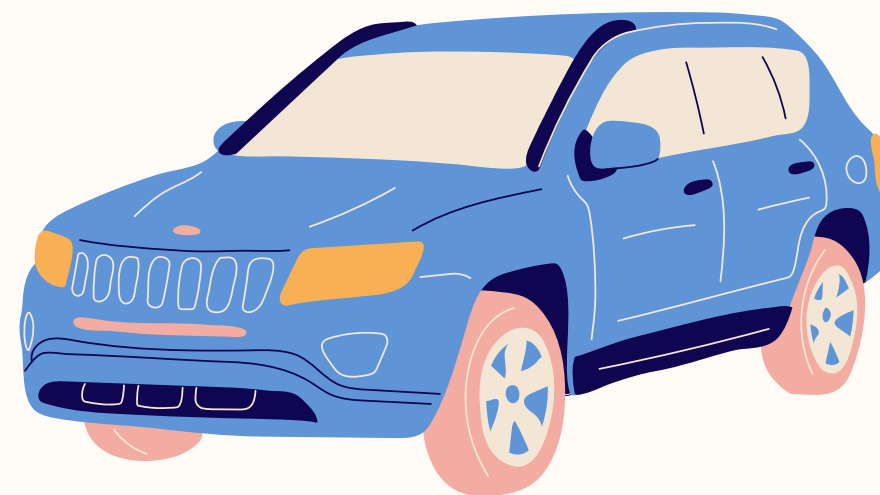
現在  
100万円



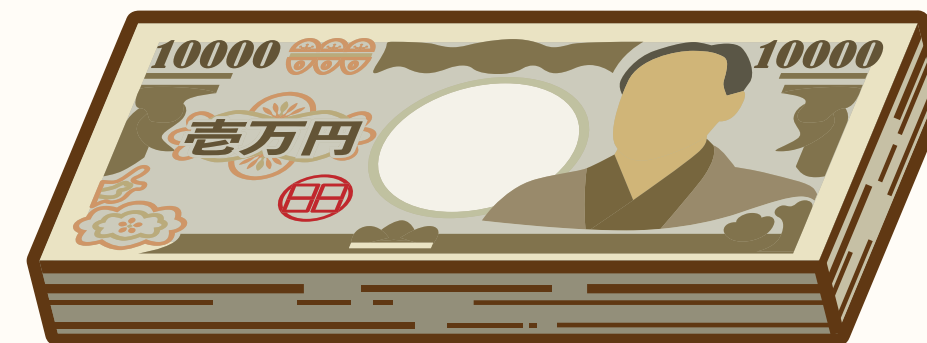
買える



3年後  
150万円に値上がり



買えない



物価高騰  
人件費高騰  
円安



# 2%の「物価安定の目標」




日本銀行は、  
「物価安定の目標」を消費者物価の**前年比上昇率2%**と定め、  
これをできるだけ、早期に実現するという約束をしている。

# なぜ、投資が必要か

## 結論

- 老後にお金がたりなくなる
- 給料が上がらない
- 銀行に預けてもインフレでお金が減る

A man in a dark suit is sitting on a stone ledge by a lake. He is looking down with his head buried in his hands, suggesting a state of despair or deep thought. The background shows a calm lake reflecting the sky and distant hills.

**絶対に  
抑えておきたい  
たった一つの注意点**