



資産形成の学校

出口戦略

老後資金の 計算シート入力方法

A 年金の毎月の額面金額

65歳からもらえる金額を確認し入力する（額面で入力してください。手取りではない）



資産形成の学校

出口戦略

年金ネットの
利用登録から使い方

B NISA (D iDeCoも同じようにシミュレーション)

65歳時点での資産額を入力してください。方法は積立シミュレーションで確認します

例) 現在50歳で65歳まで15年間の積立期間がある。現実的な年利5%で月3万円運用

最終積立金額を
計算する

目標金額達成のための
毎月積立額を計算する

目標金額達成のための
積立期間を計算する

目標金額達成のための
リターンを計算する

基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。
「積立期間」が終了した時点の、運用成績(=最終積立金額)を計算します。

毎月積立額

?

30000

円

積立期間

?

15

年

ヶ月

リターン

?

5

%

計算

クリア

左の条件で積立した場合、
最終積立金額は

8,018,668

円

です。

C NISAを運用しながら取り崩して増加する金額

65歳から80歳まで取り崩しながら運用した場合に、65歳から増加する金額を入力する

1. 取崩しを始める年齢

65 歳



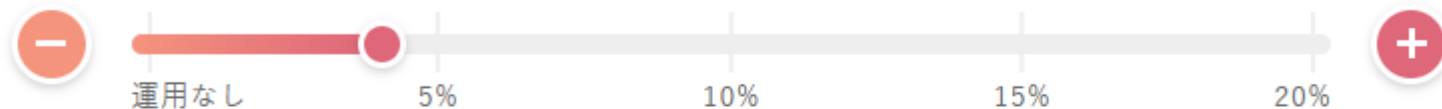
2. 金融資産額

800 万円



3. 運用利回り（年率）

4.0 %



4. 取崩し方法の比較



定額(隔月)?

12.0 万円



出典:三井住友DSアセットマネジメント「人生100年時代の資産設計シミュレーション」

C NISAを運用しながら取り崩して増加する金額

65歳から80歳まで取り崩しながら運用した場合に、65歳から増加する金額を入力する

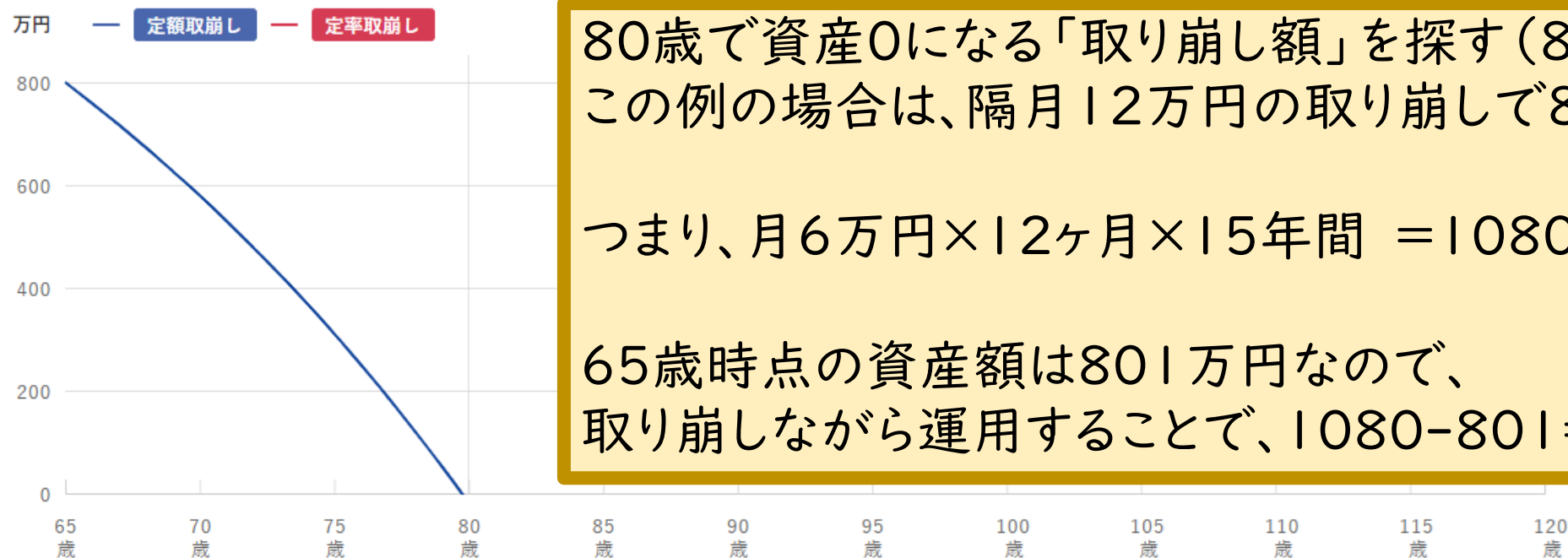
80歳時点

定額取崩し

隔月取崩額	-万円
資産残高	-万円

定率-%取崩し

隔月取崩額	-万円
資産残高	-万円



80歳で資産0になる「取り崩し額」を探す（80歳で投資卒業）
この例の場合は、隔月12万円の取り崩しで80歳で資産0に。

つまり、月6万円×12ヶ月×15年間 = 1080万円使える。

65歳時点の資産額は801万円なので、
取り崩しながら運用することで、 $1080 - 801 = 279$ 万円増加

E 預貯金

「資産の整理シート」を記入し、現在の預貯金を入力する
※65歳時点の預貯金を推定するのは困難なので、現在の預貯金を入力すればよい

①資産の確認（現金と預金）

No.	現金の場所、 または銀行名&支店名	現金 普通預金 定期預金 財形貯蓄	利率	名義	金額	備考 (何のため)
現金						
例)	お財布	現金		私	¥ 13,000	
1		現金				
2		現金				
3		現金				
		現金			現金の合計	¥ -
普通預金						
例)	ゆうちょ銀行_鈴鹿支店	普通預金	0.001	私	¥ 2,623,421	
1		普通預金				
2		普通預金				
3		普通預金				
4		普通預金				
5		普通預金				
					普通預金の合計	¥ -

F 退職金

就業規則や賃金規則を確認し、「退職金」がある場合は明示されている。
また、退職金規定には支払われる金額や支払い日などが記載されているので確認する

退職金制度は主に4種類

制度名	受け取り パターン	特徴
1.退職一時金	一時金	- 企業が退職金を支払う - 金額は企業が決める
2.退職金共済	一時金 が多い	- 共済が退職金を支払う - 金額は共済が決める
3.確定給付 企業年金	年金 が基本	- 企業※が外部に掛け金を積み立て、 管理・運用する - 金額は企業の運用実績によらず 一定 ※従業員が一部負担するケースもある
4.企業型確定 拠出年金	年金 が基本	- 企業と従業員※が外部に掛け金を 積み立て、管理・運用する - 金額は従業員本人の運用実績に よって変動 ※企業が全額負担するケースもある

大企業に勤める一般職の平均退職金額は約1,500万円

大企業に勤める一般職の人の退職金はどうでしょう。学歴別に次の通りです。

大学卒や短大・高専卒の退職金の平均額は約1,500万円です。

学歴・職種など	退職金の平均額
大学卒(事務・技術労働者)	1,550万円
短大・高専卒(事務・技術労働者)	1,414万円
高校卒(事務・技術労働者)	1,818万円

G 貯蓄型保険・個人年金保険

貯蓄型保険や個人年金保険には、解約返戻金や満期でもらえる金額があります。保険証券で確認できますが、わからない場合には保険屋さんに確認してください。

月払保険料コース別 保険金額一覧表 [60歳～85歳] 男性・終身払

イメージ

2022年4月1日現在

男 性	保険料コース			
	4口	3口	2口	1口
	12,000円	9,000円	6,000円	3,000円
契約年齢（歳）	受取れる保険金額			
60	2,365,000	1,774,000	1,182,000	591,000
61	2,278,000	1,709,000	1,139,000	570,000
62	2,192,000	1,644,000	1,096,000	548,000
63	2,091,000	1,568,000	1,046,000	523,000
64	1,993,000	1,495,000	996,000	498,000
65	1,896,000	1,422,000	948,000	474,000
66	1,802,000	1,352,000	901,000	451,000
67	1,712,000	1,284,000	856,000	428,000
68	1,623,000	1,218,000	812,000	406,000

出典：オリックス生命保険