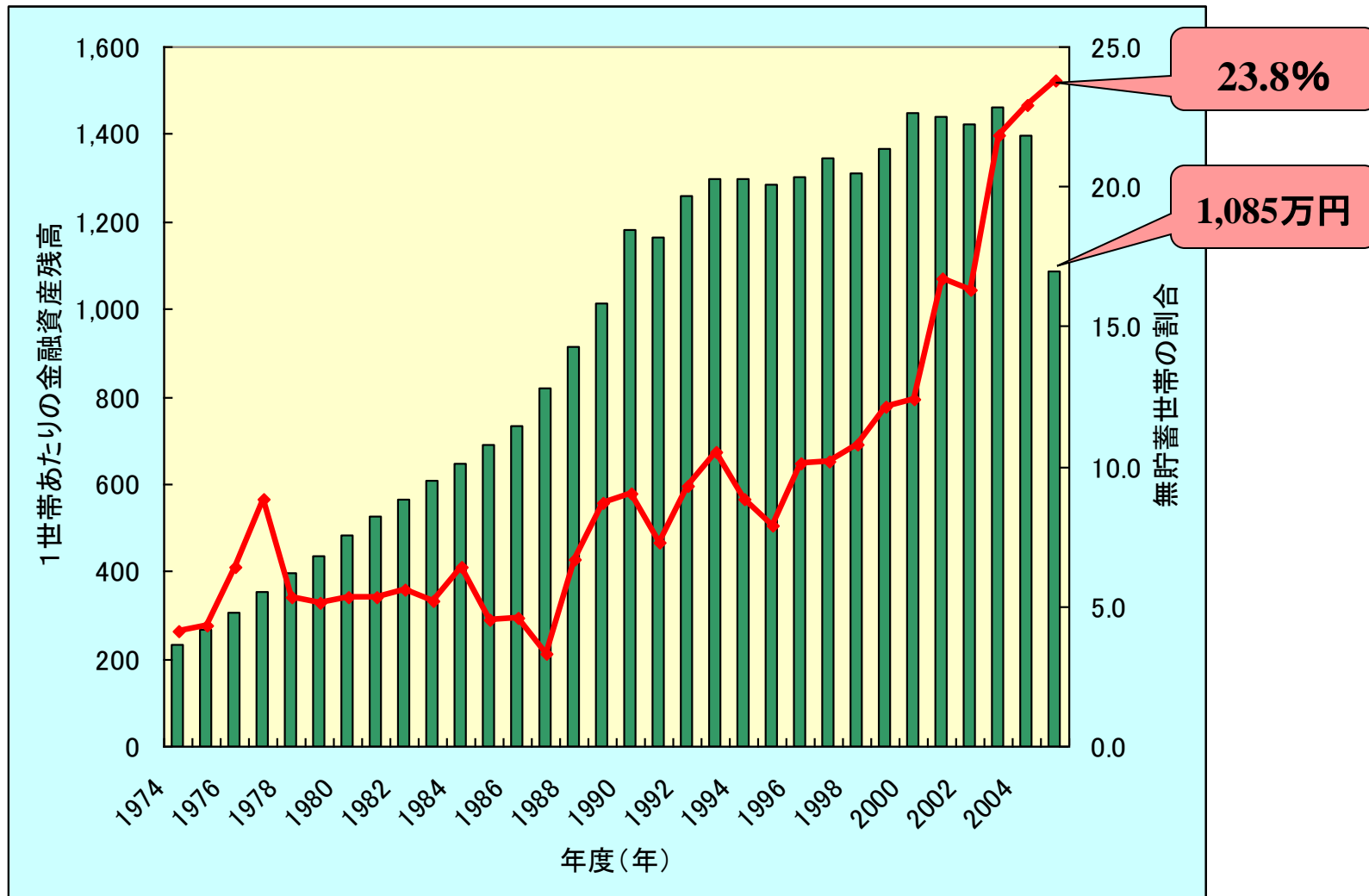


# 話題の金融商品、買ってもいいのかな？

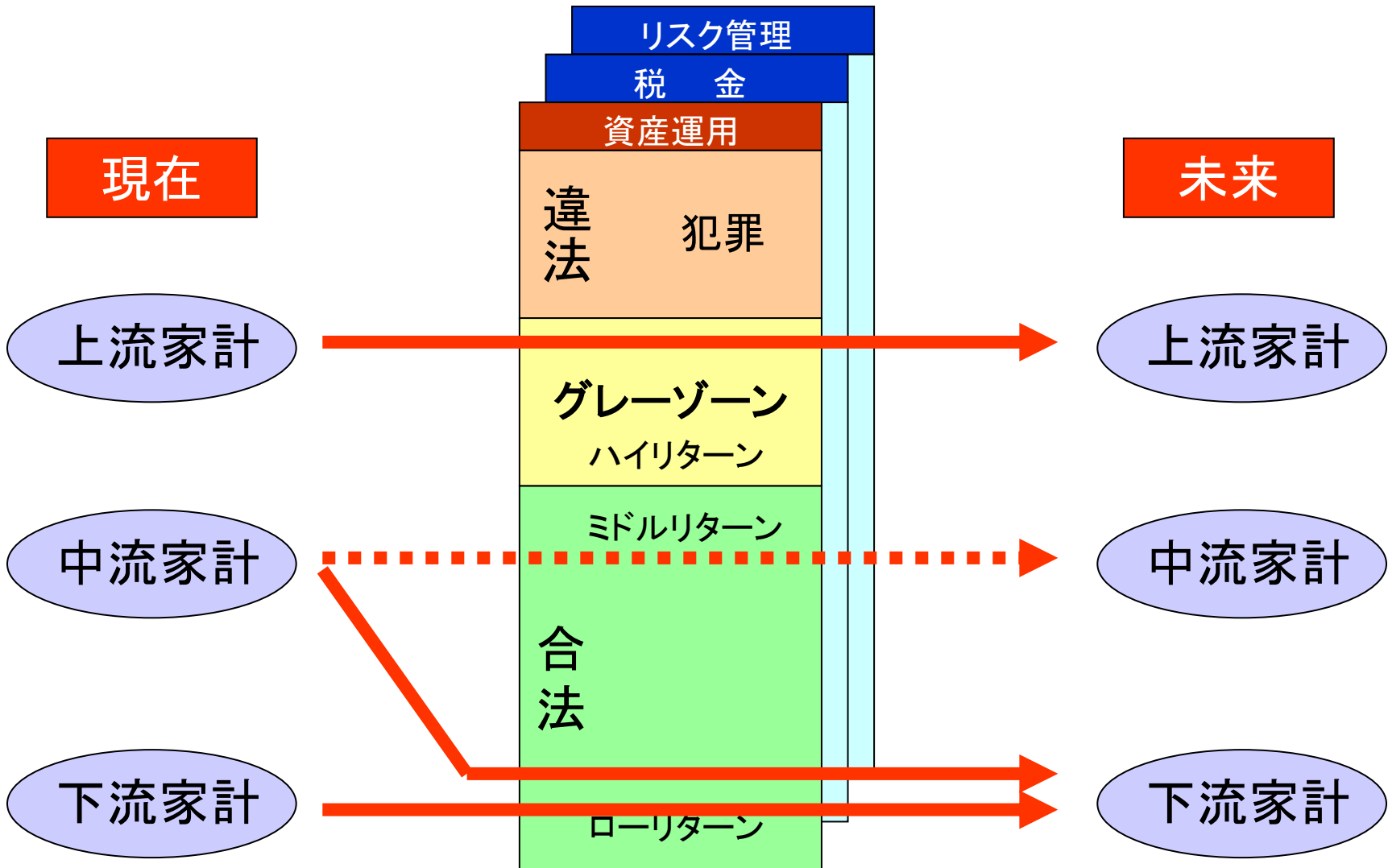
～金融機関が教えない商品ノウハウはこれだ！～

- I. 豊かさの二極化進む
- II. 資産運用の目的
- III. 話題の金融商品を評価

# 二極化の実態



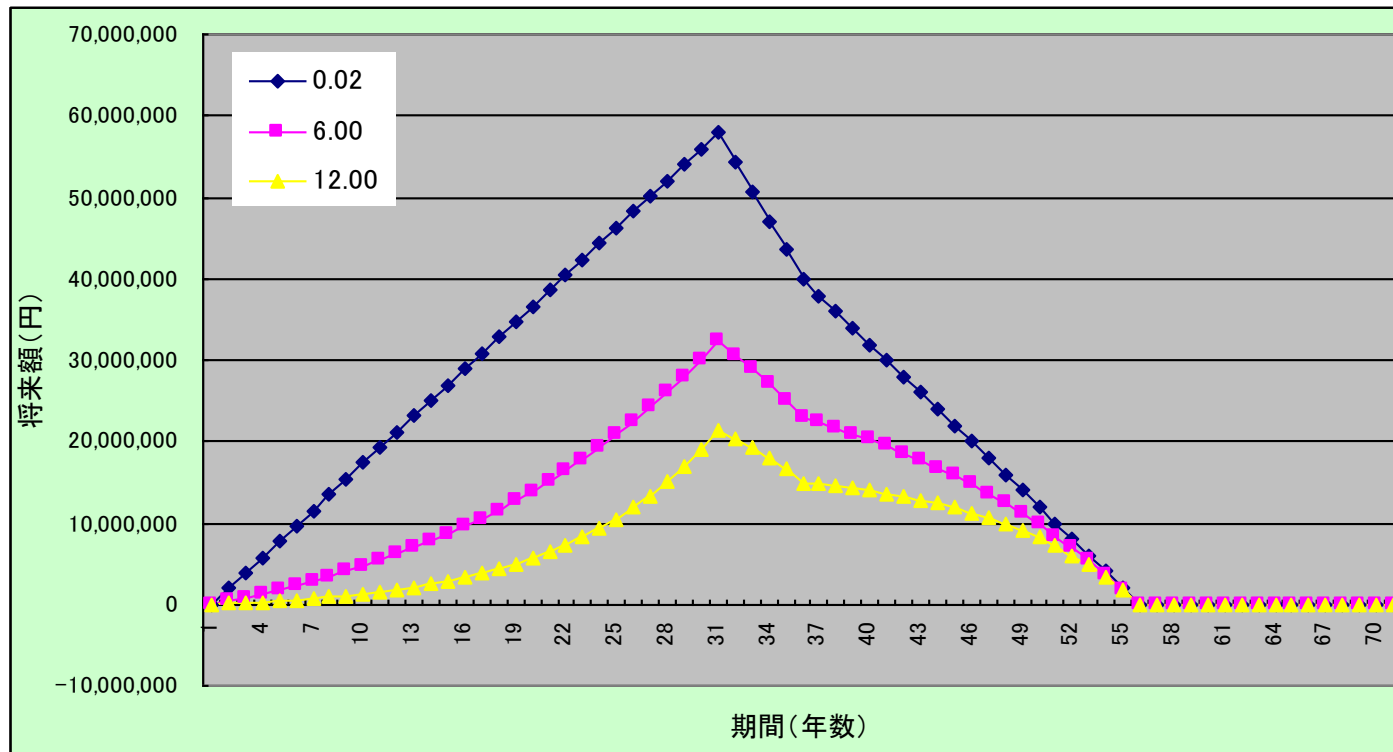
# 二極化の原因は？



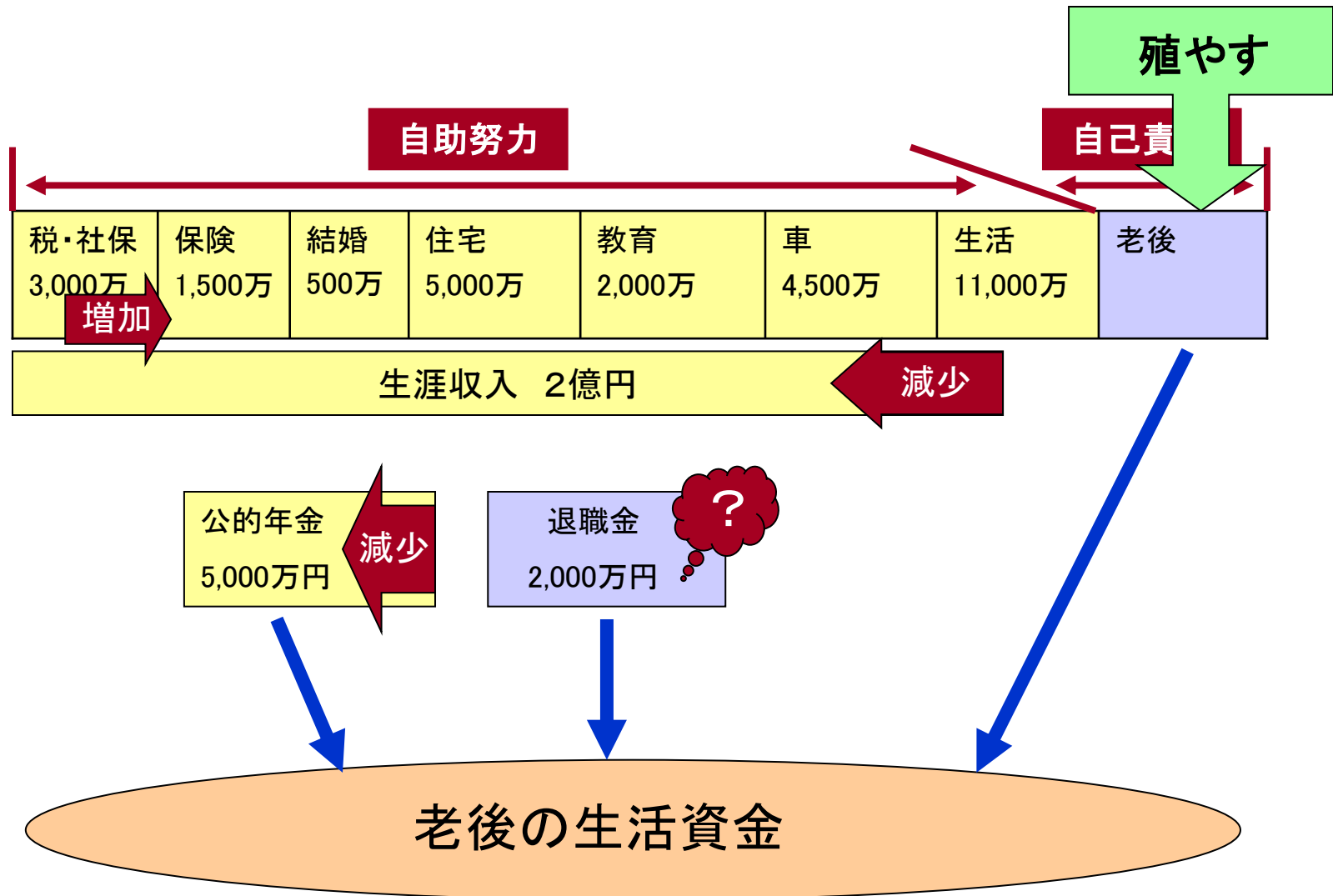
# 【 I 】豊かさの二極化進む

## 自分年金モデル

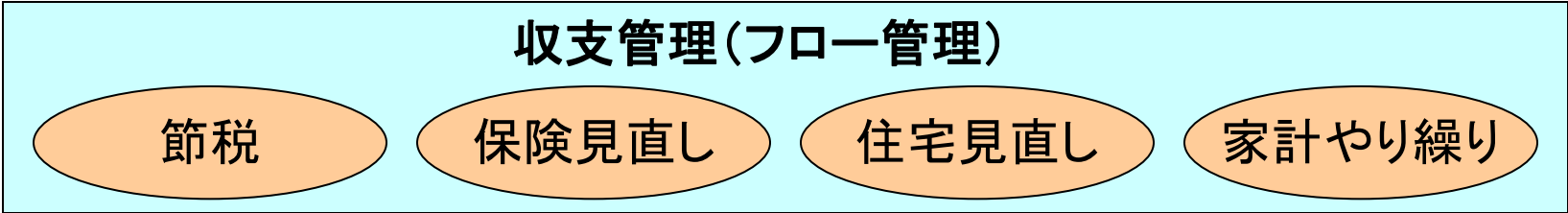
【前期】受給額(円)	¥3,600,000	【後期】受給額(円)	¥2,000,000
【前期】受給期間(年)	5	【後期】受給期間(年)	20
積立期間(年)	30		
年 率 (%)	0.02	6.00	12.00
年金原資額(円)	¥57,865,436	¥32,306,494	¥21,453,920
年積立額(円)	¥1,923,260	¥408,642	¥88,898
月積立額(円)	¥160,272	¥34,053	¥7,408



# ライフプランにおける自分年金の位置付け



# 自分年金の運用と管理



## 自分年金(老後資金)

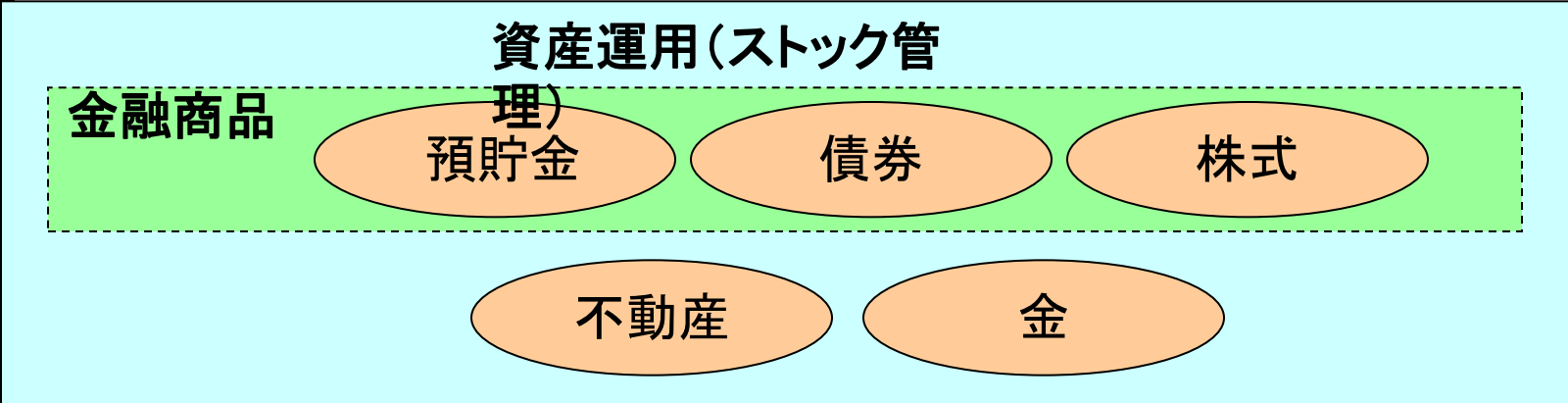
【お金】  
【時間】



お金を働かす

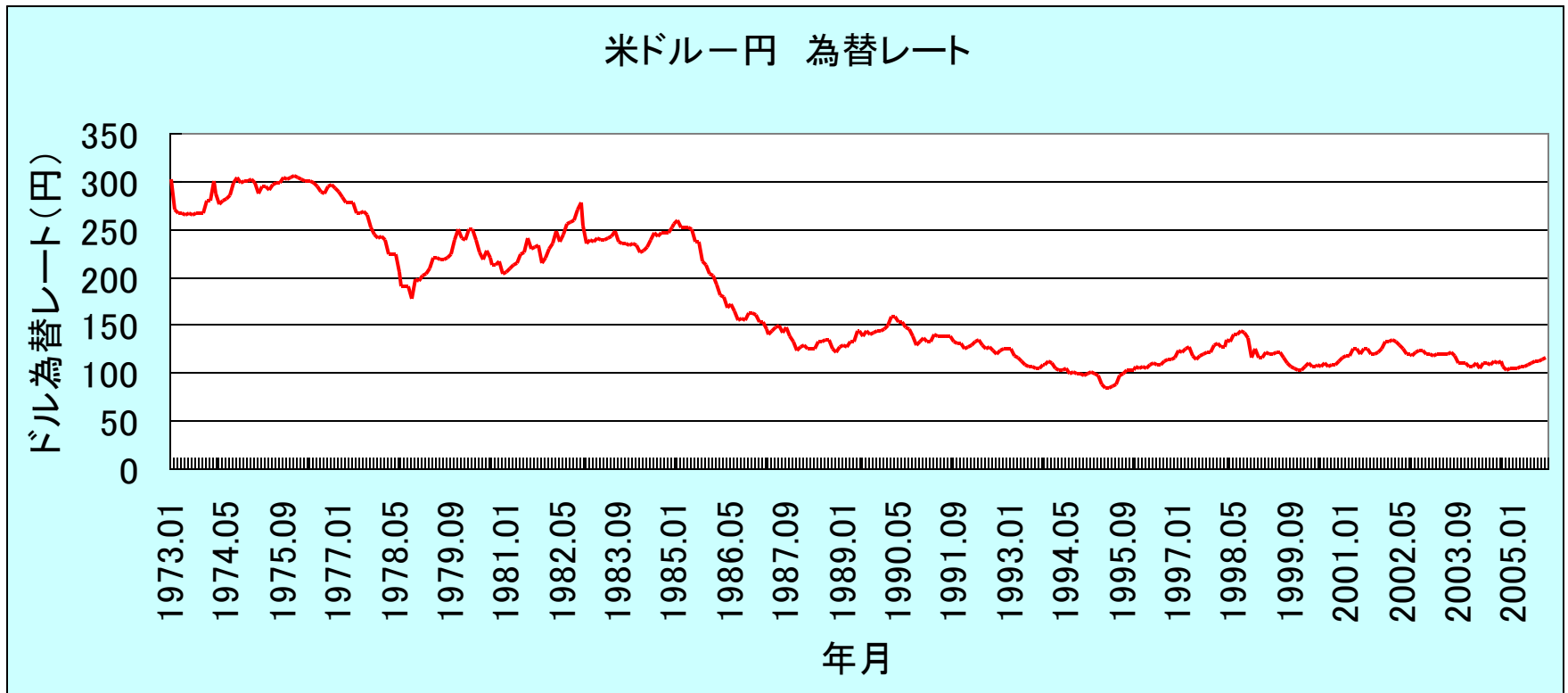


不労所得



# 利回りの評価目安

米国債権(20年): 表面利率5.5%



## 新型個人向け国債

	現行の個人向け国債	新型個人向け国債
最低額面単位	1万円	1万円
償還期限	10年	5年
金利のタイプ	変動金利(半年ごとに見直し)	固定金利
金利水準	基準金利－0.8% (最低保障:0.05%)	基準金利－0.05% (最低保障:0.05%)
中途換金	発行から1年経過以降	発行から2年経過以降
中途換金時の買取価格	[額面金額]＋[経過利子相当額]－[直近2回分の利子(税引き前)]	[額面金額]＋[経過利子相当額]－[4回分の利子(税引き前)]



# 不動産投資信託(J-REIT)

Nippon Building Fund Inc  
2005/11/15



Japan Real Estate Investment Corporation  
2005/11/15

