

# 自己責任時代、自分年金を始めよう！

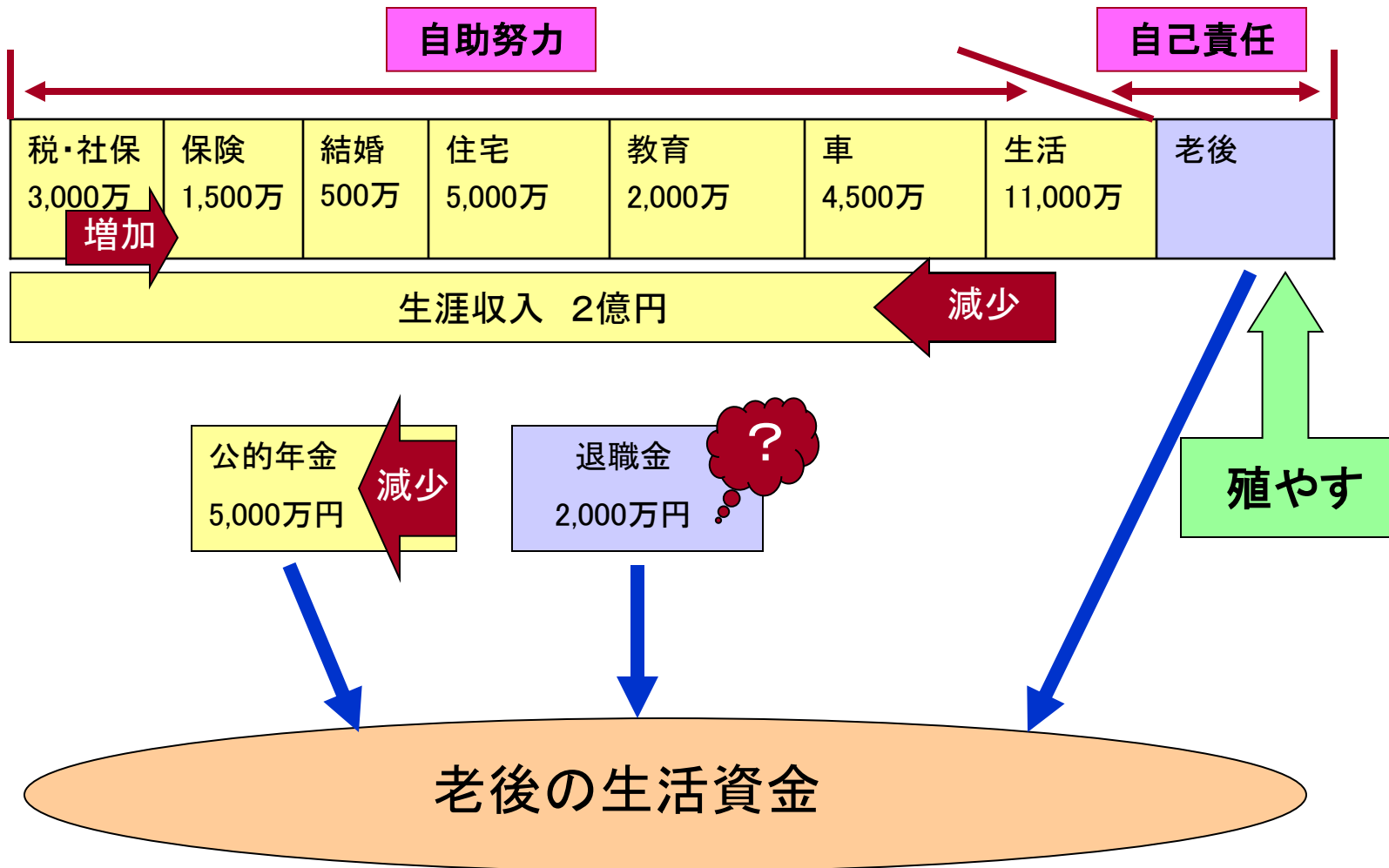
～私の老後資金、どうすればいいの？～

**I. 自分年金の必要性**

**II. 金融商品のイロハ**

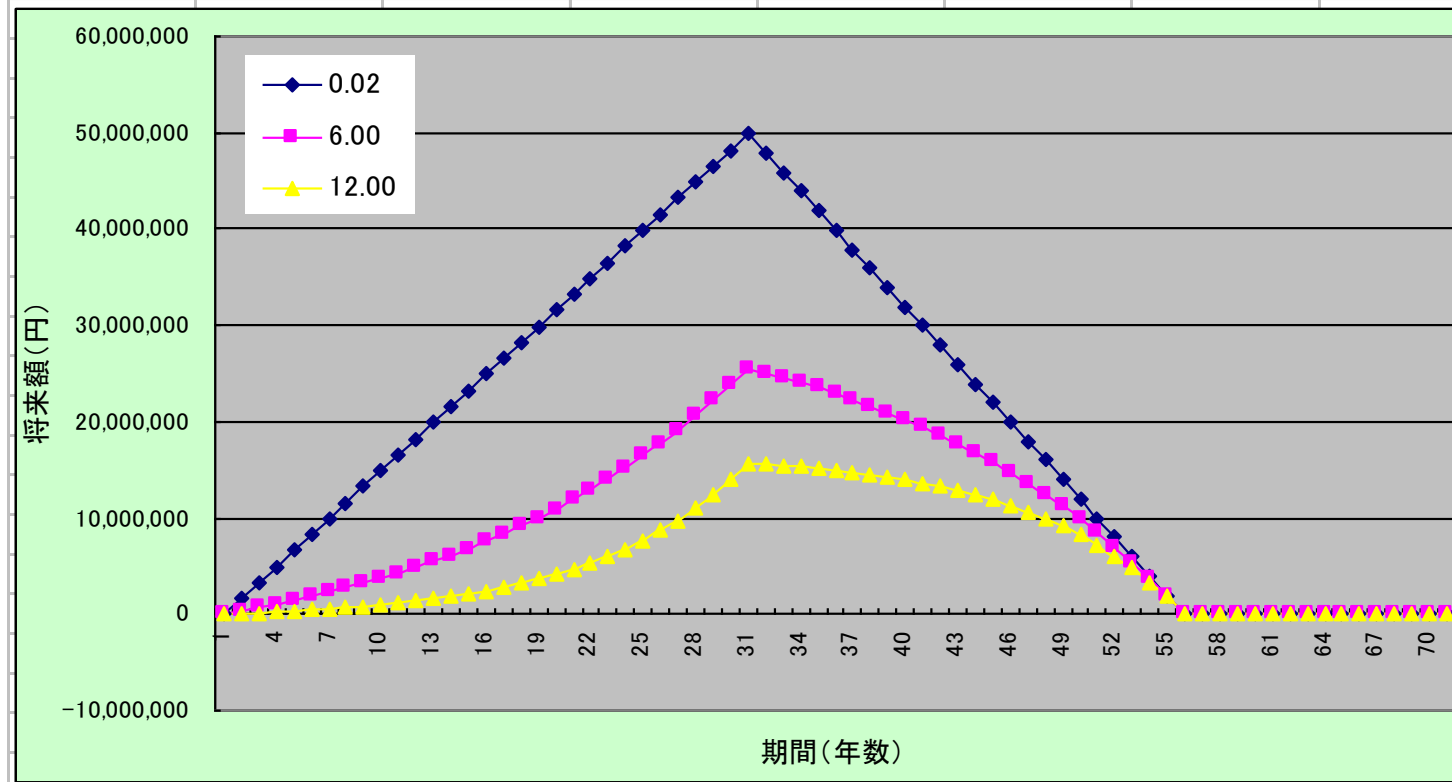
**III. 投資信託の仕組み**

# ライフプランにおける自分年金の位置付け

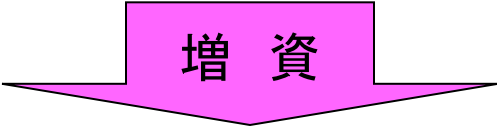
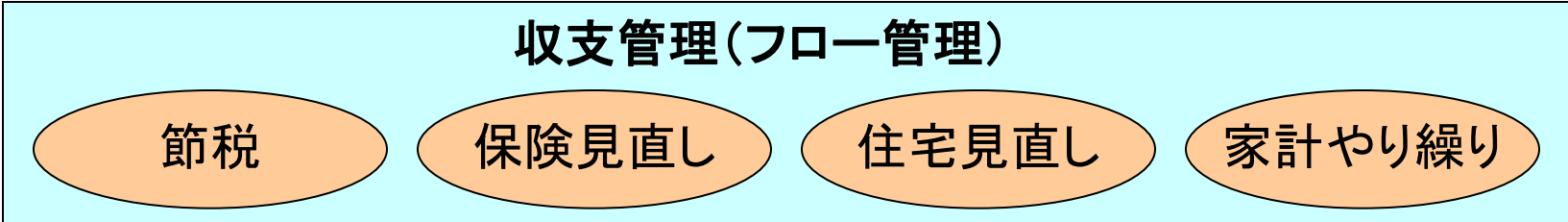


# 自分年金モデル

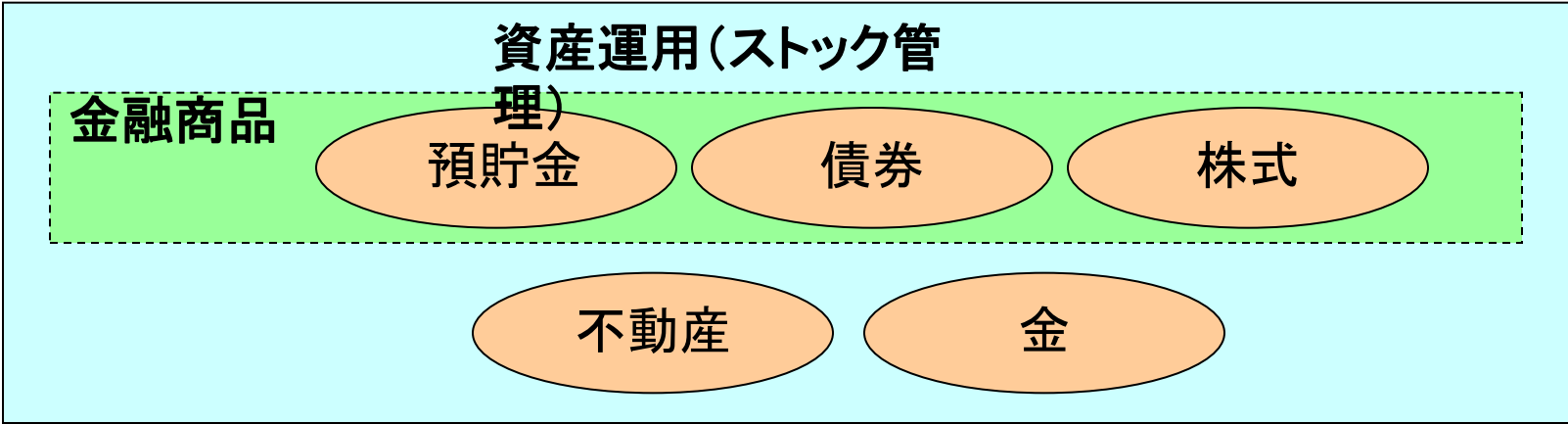
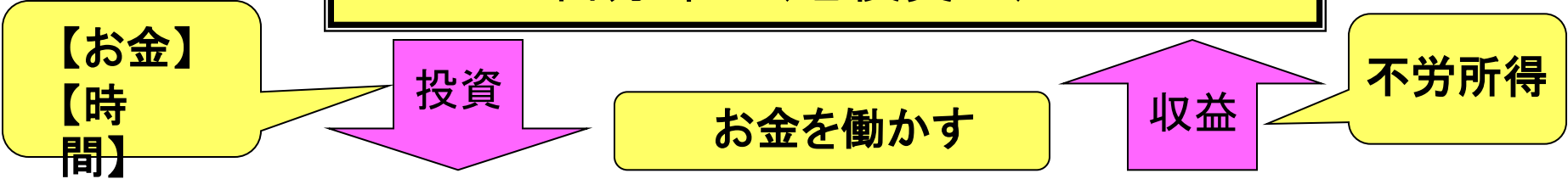
年金額(円)	¥2,000,000		
受給期間(年)	25		
積立期間(年)	30		
年率(%)	0.02	6.00	12.00
年金原資額(円)	¥49,870,234	¥25,566,712	¥15,686,278
年積立額(円)	¥1,657,525	¥323,391	¥64,999
月積立額(円)	¥138,127	¥26,949	¥5,417



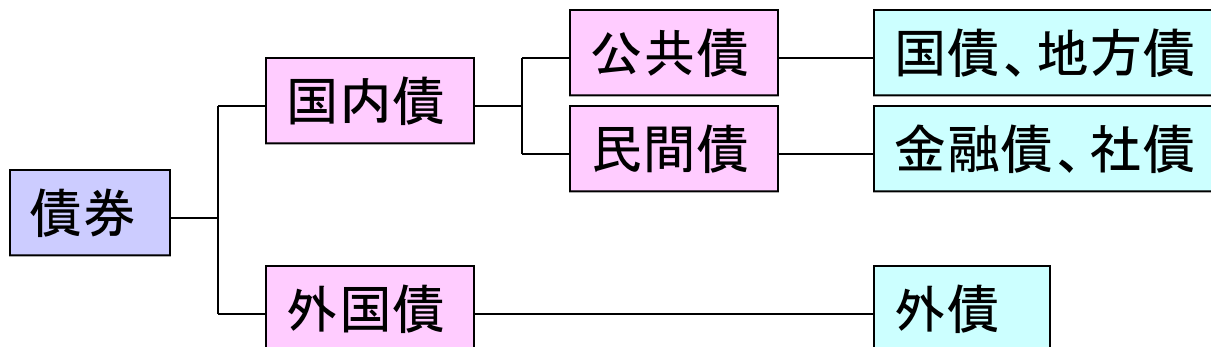
# 自分年金の運用と管理



## 自分年金(老後資金)



# 債券とは



## 利付国債

毎月：2年・5年・10年

隔月：15年・20年

3ヶ月毎：30年・個人向け国債


## 【個人向け国債】

1万円単位、10年、変動金利（半年毎）

適用金利＝10固定利付国債の金利－0.80%（最低0.05%）

# 株式とは

## 株式(株券)

株式会社に資金を出資  将来性のある企業、良い商品やサービスを提供している企業を支援する

## 株式投資の魅力

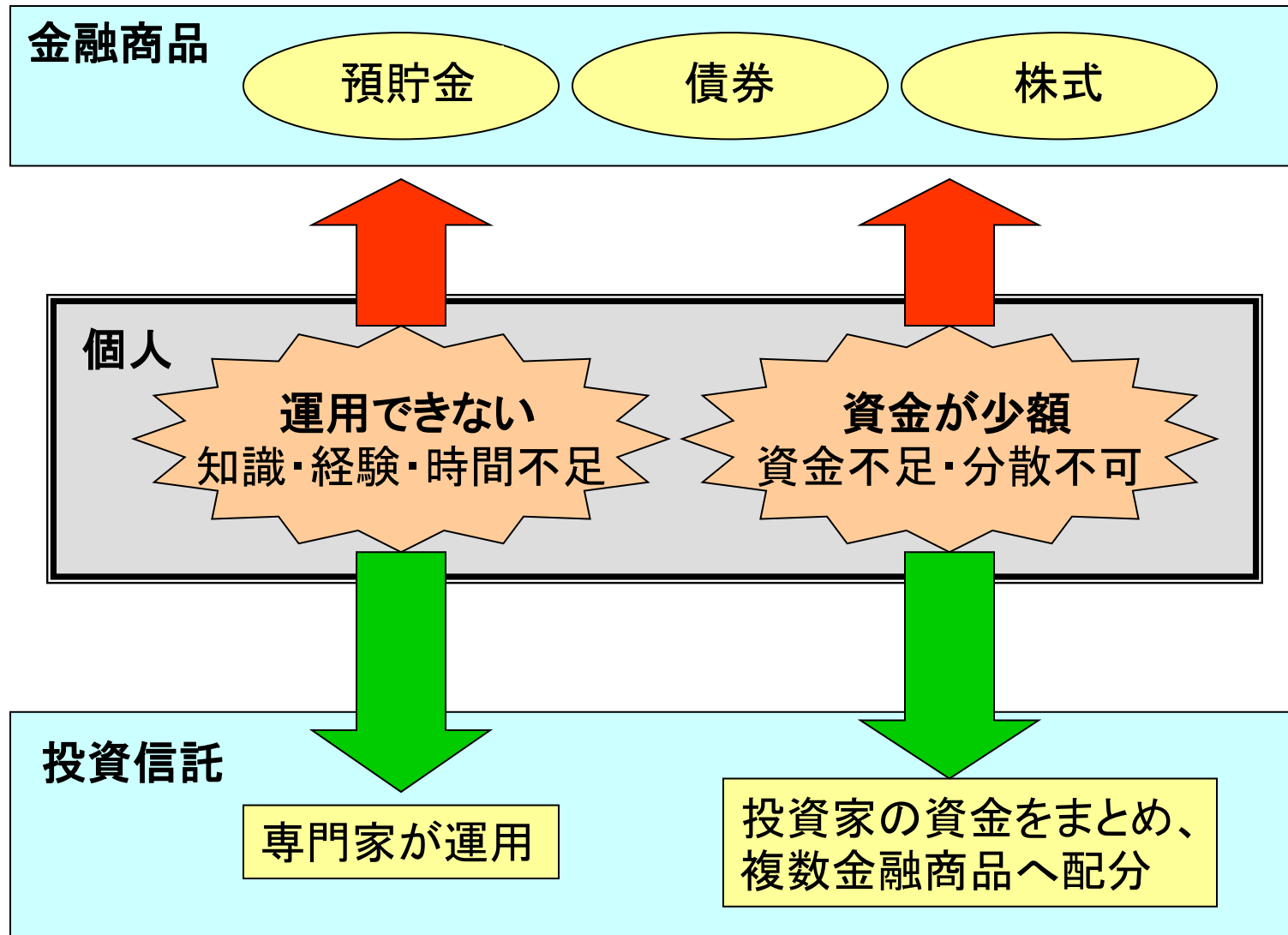
- ①値上がり益
- ②配当
- ③株式分割
- ④株主優待

## 売買注文

- ①銘柄名と証券コード
- ②株数
- ③値段(指値、成行)
- ④売り・買いの別
- ⑤注文の有効期限(本日限り、今週限り)

**※インターネット取引の拡大、コンビニでも可能に！**

# 投資信託とは



## 投資信託の種類

### 投資信託(ファンド)

専門機関(投資信託会社)が多くの投資家から資金を集め、これを一つにまとめて大きな資金(信託財産)にして運用する

### 運用対象

- ① 公社債投資信託
- ② 株式投資信託

### 購入時期と信託機関

- ① 追加型(オープン型)
- ② 単位型(ユニット型)

### 収益の分配

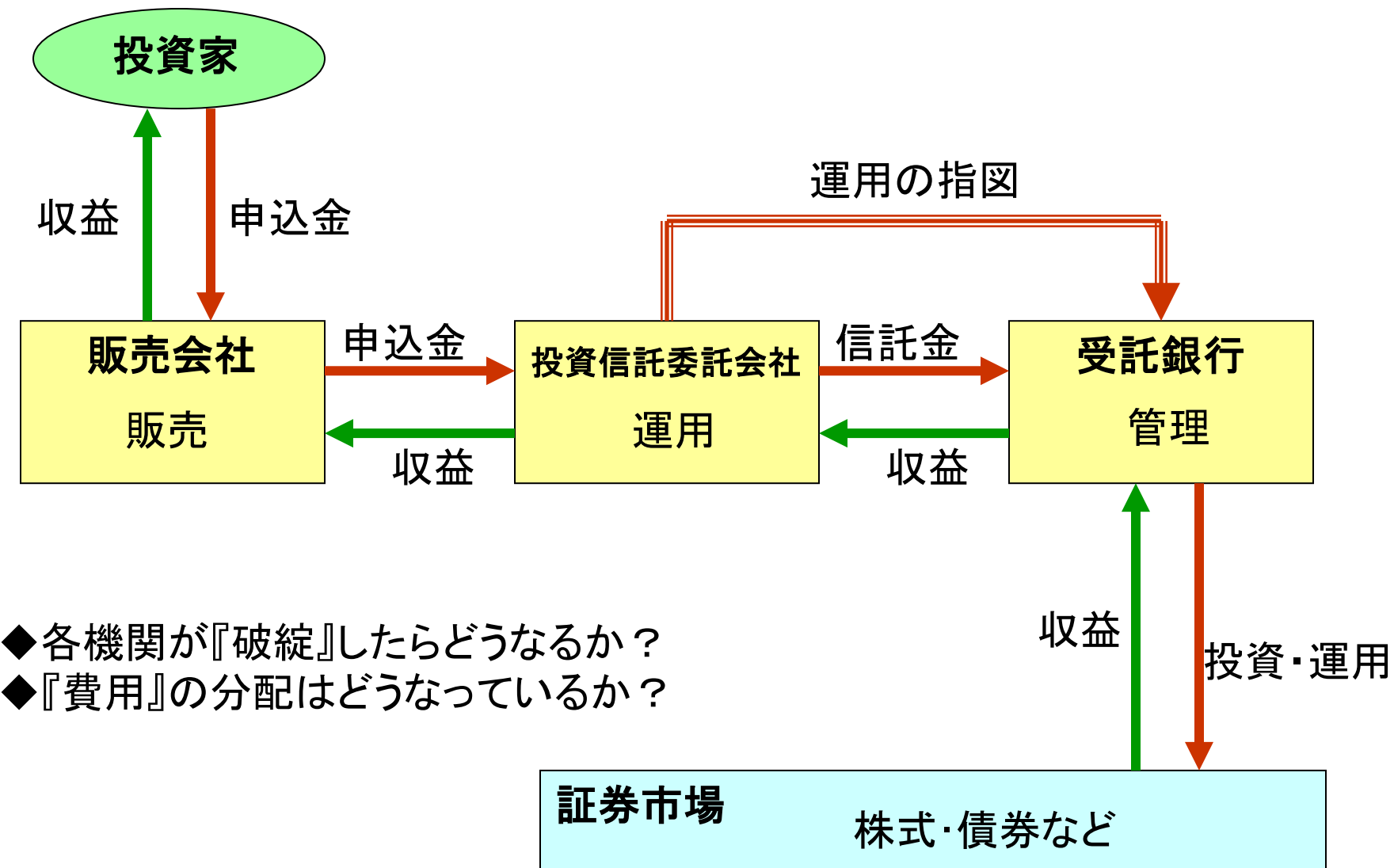
- ① 分配型
- ② 無分配型

### 費用

- ① 購入時： 販売手数料
- ② 保有期間： 信託報酬料
- ③ 換金時： 信託財産留保額



# 投資信託の仕組み



- ◆各機関が『破綻』したらどうなるか？
- ◆『費用』の分配はどうなっているか？