

豊かな未来を いまから創ろう

若いうちから始めておきたい！人生設計と資産形成のススメ

① **人生設計と資産形成**
 について今日は考えてみよう!!

え〜...??
 そんな事よりも
 買い物に行きたい!

② **自分の人生! ガメだよ!!**
 しっかり考えなきゃ

え〜いつ!

ひええ...!

教育 **老後** **住宅**

③ そんなのまだ
 先の話だしね...

④ 実は... 私は組合の紹介で
資産形成を進めています!

えっ!? どう言う
 事なの!?

⑤

結婚 挙式・旅行費用 新生活準備費用	出産 出産・育児費用 教育費用	住宅ローン マイホーム費用	老後 医療費 安心できる生活費
-------------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	----------------------------------

お金がかかるイベントへの
 備えは若いうちから始めた方が
断然有利!!

いつの間に!?

⑥ **やってやるわよ〜!!**
**人生設計と
 資産形成!!**

さあ!あなたも始めよう!

人生の三大資金 についてしっかり考えてみよう!

人生の三大資金とは、「住宅資金」「教育資金」「老後資金」の3つを指し、それぞれに多額の費用が必要となります。自身のこれからの人生で、いつ必要になり、それはいくらで、どのようにまかなっていくのかを若い内から考え、早期から備えていくことが重要です

教育

結婚



挙式、披露宴
パーティーの総額

全国

292.3 万円

首都圏

323.6 万円

※ゼクシィ結婚トレンド調査2021調べ

出産



出産に関わる費用

全国平均

約46.0 万円

(一人あたり)

※厚生労働省「第136回社会保障審議会
医療保険部会資料」(令和2年12月2日)

教育費



幼稚園3歳から
高等学校第3学年までの

15年間総額

すべて公立

約541 万円

すべて私立

約1,830 万円

※文部科学省「子どもの学習費調査」(平成30年度)

人生設計・資産形成にあたり留意すべき点

人生100年時代

65歳退職後の
セカンドライフは

20年以上!

平均余命
85歳

男性

平均余命
90歳

女性

※厚生労働省「令和2年簡易生命表」

老後の生活費

公的年金をベースに
自助努力をプラス!

ゆとりある老後生活を送るためには公的年金のほか、
蓄えた資産を切り崩す必要があります。

ゆとりある老後生活費 月額 36.1 万円

高齢無職夫婦の社会保障給付
月額 21.9 万円

自助努力
+ 14.2 万円

生活費の不足分は自分で準備が必要

※生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(令和元年度)

日本の平均寿命は延び
続けています。計画的な
資産形成が老後の生活
費を賄う鍵となります

社会保障給付だけでは
ゆとりのあるライフス
タイルは難しいのか!早く
から準備しないと!



マイホームって
憧れるよね！
金額考えたこと
あるかな？



将来の生活資金
今知っておくと
今後の計画を
立てやすいね！

住宅

老後資金

あなたはどようする？

住宅購入費



注文住宅新築

平均 **4,606** 万円

分譲マンション

平均 **4,639** 万円

老後資金



最低日常生活費

平均 **22.1** 万円

ゆとりある老後生活費

平均 **36.1** 万円

結婚・出産・住宅
安心した老後…
こんなにお金が必要なの!?

自発的な
預金だけで
ちゃんと貯蓄
できるか不安



※国土交通省住宅局

「令和2年度住宅市場動向調査報告書」(令和3年3月)

※生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(令和元年度)

資産形成

どうして若いうちから
始めるべきなの？

若いうちから資産形成について
じっくり考えてみよう！

資金に余裕があるのは
若い時だけ!?

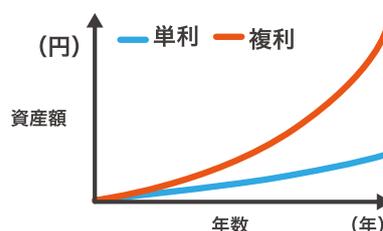
若いうちは給料が低く余裕がないと思いがち
ですが、将来のライフイベントで大きな支出が
あることを考えると、資産形成は若いうちの方
がしやすいといえます。

時間は最大の味方！

20代・30代であれば、元本にこれまでの
利息をつけた額に利息がつく複利効果を

**最大限に生かすことができ、
資産を増やしやすくなります。**

複利効果のイメージ



資産形成の方法は裏面にGo!

フード連合オレンジ年金共済

若いうちから
コツコツと!



急なお金に困らない!
将来のために今から備えよう!

老後生活の備え、結婚や住宅、子どもの教育資金に!
在職中から資金を積み立てていく制度です!

オレンジ年金ご加入のポイント

- POINT1** 予定利率 **1.25%** + 配当金! *1
- POINT2** 早く始めるほど積立金額が **UP!**
- POINT3** 積立途中での払い出しも可能! *2
- POINT4** 税負担の軽減効果あり!
- POINT5** 月々 **3,000円** から始められる!

*1 予定利率や配当金の有無については将来的に変更される場合があります *2 「かがやきコース」のみ可能

予定利率
年**1.25%**
+ 配当金

魅力的だね!



長期継続によるメリット

月払い10口(10,000円)を 30年間継続して 積み立てた場合	払込掛金累計額 3,600,000円 積立給付金額 (脱退一時金額) 約4,123,600円
---	--

ろうきん で資産形成

元本保証の財形やエース預金で確実に貯蓄しながら、
ろうきんの **iDeCo** や **NISA** を活用して未来に備えよう!

iDeCo

NISA



それぞれのポイントを
チェックしてみよう!

iDeCo

加入者自らが掛金を拠出して運用方法を選び、
掛金と運用益の合計額をもとに給付を受ける
「自分で育てる年金」です。

- ポイント①** 手厚い 税制優遇
- ポイント②** 掛金は毎月 5,000円から
- ポイント③** 低コストの 商品ラインナップ

メリットがたくさん! iDeCoの3つの税制優遇

拠出時	運用時	受取時
掛金が全額 所得控除!	運用益は 全額非課税!	受取時も 税制優遇!
所属税・住民税が 軽減され節税効果が期待できます。	運用益は非課税のため、複利効果(利息が利息を生む効果)が期待できます。	年金もしくは一時金で受け取る場合のいずれも税制優遇の対象です。

NISA

投資信託や上場株式等^(※)に投資し、非課税で
長期運用しながら資産形成を行う制度です。
※ろうきんでは上場株式の取扱いはございません。

- ポイント①** 年間投資上限額は 最大 **360万円!**
(つみたて投資枠120万円、成長投資枠240万円)
- ポイント②** 投資した商品を 非課税で保有できる 期間が無期限!
- ポイント③** 非課税保有限度額は **1,800万円!**
(うち成長投資枠の上限は1,200万円)
- ポイント④** いつでも 引出し可能
※売却部分の非課税枠を翌年以降再活用することが可能

ここがおトク!	値上り益や 分配金・譲渡益 10万円 投資元本 120万円 購入時	一般口座なら… 10万円 ×20.315% 値上り益や 分配金・譲渡益 所得税と復興特別 所得税 15.315% 住民税 5% 2万315円が引かれる
----------------	---	--

つみたてNISA口座ならこの部分が非課税

投資から生じる譲渡益や分配金などに税金がかからないので、
利益が大きいほど非課税のメリットが大きくなります。
※値下がりしたときは、税制優遇のメリットはなくなります。

各制度について

「詳しく知りたい」「利用してみたい」方は
フード連合へお気軽にご相談下さい

問い合わせ先 日本食品関連産業労働組合総連合会(フード連合)

〒108-0014 東京都港区芝5-26-30専売ビル4F

TEL 03-6435-2882 FAX 03-6435-2888 MAIL soumu01@jfu.or.jp

URL https://jfu.or.jp/ 上記宛に電話またはメールにてお問い合わせ下さい