

## あなたの資産は今いくら？

### 老後の生活費は大丈夫ですか？

誰もが少なからずとも不安に思っているのが、老後の生活資金です。

高齢化社会がますます進んでいる現在、国民年金や厚生年金などの公的年金があるから大丈夫と安心してはいられません。今は、きちんと年金を収めていても実際に自分が受け取れるのかはわからないのが現状です。

前ページの計算からお分かりのように、老後を標準生活費で夫婦20年過ごすとして約4000万円。ゆとりの老後を過ごすためには約7000万円が必要になってきます。老後の生活資金の確保は大丈夫ですか？

厚生労働省(2005年調)によると、老後の生活資金ランキングは1位が「国民年金や厚生年金など、公的年金」で79.0%。2位が「貯蓄等による財産」で48.8%。3位が「自分の就労による収入」で42.8%。4位が「個人年金」で21.4%となっています。

### 人生の最終章に向けての“お金”のことを考えましょう

前ページまでで、人生の最終章までに必要な支出を計算してきました。ここからは、現在の手持ち資産と収入を試算して、老後の生活を安心して暮らせるのか、それとも何かの出費を削らなければならないのか、そして遺産として何をどれだけ残せるのかを考えていきましょう。

老後の収入の基本は公的年金。ごく一般的なご夫婦の場合を例にとると、ご主人が勤続40年で生涯平均賃金500万円とすると、国民年金は80万円、厚生年金は年額110万円。奥様は専業主婦の場合、国民年金が年額80万円となります。

二人の合計で公的年金の年間収入は270万円。月平均にすると22.5万円となり標準生活費は満たしているものの、ゆとりの老後を過ごすために必要な30万円を満たすには、民間の個人年金や資産(株・債券など)を売却した費用を当てにせざるを得ません。

### 最期の時を迎えた後に残せる資産

残せる収入として公的な遺族年金があります。残された妻や子に支払われる年金で、遺族基礎年金(国民年金)、遺族厚生年金、寡婦年金(国民年金)があり、社会保険庁から年金が支払われます。その他に共済年金の遺族年金などもあります。

民間の生命保険は、保険の受取人が死亡証明とともに保険会社に申請する必要があります。

また、株式や会員権、不動産全部事項証明書などの資産をはじめ、ローンなどのマイナス資産に関しても証書の保管場所を明らかにし、大切に保管しておいてください。

マイナス資産がある場合は、相続税の計算の際に、プラス資産から差し引いて計算されますので、相続税が軽減されます。



## あなたの考えと資金計画は？

年金手帳保管場所	
国民年金基礎番号	
厚生年金基礎番号	
公的年金受取口座	

65才から毎年もらえる老齢基礎年金額の概算 = 2万円 × 国民年金加入年数(※最高40年)	
【本人】2万円 × 年間	円
【配偶者】2万円 × 年間	円
65才から毎年もらえる基礎年金額の概算 = 会社員の生涯賃金(平均年収×勤続年数) × 0.55%	
【本人】平均年収 円 × 勤続年数 年 × 0.55% =	円
【配偶者】平均年収 円 × 勤続年数 年 × 0.55% =	円
年額合計	円

## 預貯金・ファンド

年 月現在

金融機関	口座種類	口座名義人	口座番号	残高	満期日	使用印
				円		
				円		
				円		
				円		
				円		
				円		
				円		
				円		
				円		

あなたの年金収入と預貯金残高は？	円
------------------	---



## あなたの資産を把握していますか？

### 保険

保険会社			
保険の種類			
証書番号			
電話			
証券保管場所			
満期日			
契約者			
被保険者			
受取人			
保険金額			
保険料支払方法			
支払満了日			
届出印鑑			

### 株式

年 月現在

銘柄	購入枚数	名義	預り証番号	証券会社	額面金額	使用印
					円	
					円	
					円	
					円	

### 不動産

種類	土地・建物・マンション	土地・建物・マンション	土地・建物・マンション	土地・建物・マンション
所在地				
地目				
面積				
所有者1(持分)				
所有者2(持分)				
使用状況				
抵当権設定	有 ・ 無	有 ・ 無	有 ・ 無	有 ・ 無
遺言状への被相続人の記載	有 ・ 無	有 ・ 無	有 ・ 無	有 ・ 無
司法書士 名前	電話	権利証・不動産全部事項証明書保管場所		



## 借入・ローン

年 月現在

借入先				
電話				
借入目的				
借入金額	円	円	円	円
利率				
借入年月日				
完済完了年月日				
返済口座名				
返済口座番号				
毎月の返済金額				
担保	有・無	有・無	有・無	有・無
保証人	有・無	有・無	有・無	有・無
保証人名				
借入残高	円	円	円	円
書類保管場所				

## 保証債務の有無

年 月現在

<input type="checkbox"/> 保証債務は一切ない <input type="checkbox"/> 知人の借金の保証人になっている	
被保証人氏名	
連絡先	
金額	円
保証日	

あなたの現預金以外の マイナス資産は？	円
------------------------	---

あなたの現預金以外の プラス資産は？	円
-----------------------	---

あなたの現預金以外の 総資産は？	円
---------------------	---