

例: 60歳夫婦の100歳までの老後資金 (家計調査の平均値)

1. 普段の収支について

①	毎月の生活費 <small>食費、住居費、水道光熱費、医療費、社会保険料、税金など</small>	24.5万 円
②	毎年必要なお金 <small>固定資産税、年払い保険料、冠婚葬祭費など</small>	30万 円
③	生活費以外に使うお金 <small>住宅修繕費・リフォーム費用、記念旅行、老人ホーム入居費など</small>	500万 円
④	年金額 <small>夫婦の場合は合計額。そのほかの収入があれば足す</small>	(月額23.5万円) 282万 円

2. 100歳までの試算

STEP 1	毎年の生活費はいくら？ ① 24.5万 円×12カ月 + ② 30万 円 = A 324万 円
STEP 2	年金だけだと、毎年どれくらい足りない？ A 324万 円 - ④ 282万 円 = B 42万 円
STEP 3	100歳までの生活費の不足額 B 42万 円 × 100歳まで 35 年 = C 1470万 円
STEP 4	生活費以外に使うお金を足す C 1470万 円 + ③ 500万 円 = D 1970万 円

100歳までに必要な資金!!

例: 60歳夫婦の100歳までの老後資金 (年金収入のみ、節約モード)

1. 普段の収支について

①	毎月の生活費 <small>食費、住居費、水道光熱費、医療費、社会保険料、税金など</small>	22万 円
②	毎年必要なお金 <small>固定資産税、年払い保険料、冠婚葬祭費など</small>	30万 円
③	生活費以外に使うお金 <small>住宅修繕費・リフォーム費用、記念旅行、老人ホーム入居費など</small>	300万 円
④	年金額 <small>夫婦の場合は合計額。そのほかの収入があれば足す</small>	(月額約21.6万円) 260万 円

2. 100歳までの試算

STEP 1	毎年の生活費はいくら？ ① 22万 円 × 12カ月 + ② 30万 円 = A 294万 円
STEP 2	年金だけだと、毎年どれくらい足りない？ A 294万 円 - ④ 260万 円 = B 34万 円
STEP 3	100歳までの生活費の不足額 B 34万 円 × 100歳まで 35年 = C 1190万 円
STEP 4	生活費以外に使うお金を足す C 1190万 円 + ③ 300万 円 = D 1490万 円

100歳までに必要な資金!!

例: 60歳夫婦の100歳までの老後資金 (年金受給を5年繰下げ)

1. 収入と支出について

①	毎月の生活費	23.5万	円
	食費、住居費、水道光熱費、医療費、社会保険料、税金など		
②	毎年必要なお金	30万	円
	固定資産税、年払い保険料、冠婚葬祭費など		
③	生活費以外に使うお金	300万	円
	住宅修繕費・リフォーム費用、記念旅行、老人ホーム入居費など		
④	年金額	(月額約30.8万円)	円
	夫婦の場合は合計額。そのほかの収入があれば足す		

2. 100歳までの試算

STEP 1	毎年の生活費はいくら？	① 23.5万	円×12カ月	+	② 30万	円	=	A	312万	円	
STEP 2	年金だけだと、毎年どれくらい足りない？	A	312万	円	-	④ 370万	円	=	B	-58万	円
STEP 3	100歳までの生活費の不足額	B	-58万	円	×	100歳まで 30年	=	C	-1740万	円	
STEP 4	生活費以外に使うお金を足す	C	-1740万	円	+	③ 300万	円	=	D	-1440万	円

▲
マイナスの場合は余剰資金