

BP

通信

2022

人生の必要資金

LIFE PLANNING

投資初心者でもやさしい始め方

30歳の積立シミュレーション

マネーセミナーご案内



差出人：株式会社ベストプランニング本店 福岡県久留米市南3丁目23-19-1
 朝倉支店 福岡県朝倉市甘木184-1
 熊本支店 熊本県熊本市東区渡鹿8丁目1-38TMビル3階
 佐賀支店 佐賀県佐賀市本庄町末次32-32-202

人生の必要資金 LIFE PLANNING

これから必要になるであろう、さまざまなお金。漠然と不安を感じるものの、実態がよくわからないという方も多いのではないのでしょうか？まずは全体像をしっかりと把握してみましょう。人生の必要資金にどんなものがあるかひとつひとつ掘り起こしてみませんか？

「どの資金」が、「いつ」「いくら」必要なかは人それぞれです。家族構成やこれから見込める収入、生活スタイルなどで異なります。まったく対処できていない項目があったとしても、慌てないでください。無理なペースで貯金をしたりするのではなく、今後の収支を冷静に見極め、無理のない備えをすることが大切です。それらを効率的に整理し、見える化してみませんか？



子供の教育資金

幼稚園～大学（文系）まで

すべて公立	平均：1085.5万円 / 人
すべて私立	平均：2626.6万円 / 人

*すべて自宅から通学した場合

子供の結婚資金

両新郎新婦の親・親族からの援助総額
平均：192.4万円

住宅資金

平均住宅購入費用（フラット35利用者）
平均：3494.3万円

生活資金

万一の遺族の生活費
現在の生活の約7割



老後の生活資金

老後最低限必要と思われる日常生活費
平均22.1万円 / 夫婦2人

ゆとりある老後のために必要と思われる日常生活費
平均36.1万円 / 夫婦2人

この先もこのままでは限らない 想定内ですか？進学費の今

国立大学の納付金標準額

入学料：28万2000円
 授業料：53万5800円
 初年度に納付する金額 81万7800円

公立大学の納付金標準額

入学料：38万4699円
 授業料：53万3451円
 初年度に納付する金額 91万8543円

私立大学の納付金標準額

文科系

入学料：22万8262円
 授業料：79万3513円
 施設設備費：15万807円
 初年度に納付する金額 117万2582円

理科系

入学料：25万5566円
 授業料：111万6880円
 施設設備費：17万7241円
 初年度に納付する金額 154万9688円

医学部系

入学料：107万3083円
 授業料：286万7802円
 施設設備費：86万2493円
 初年度に納付する金額 480万3378円

お父さん、お母さん よろしくね！



専門学校の納付金標準額

看護

入学料：20万3000円
 授業料：62万5000円
 実習・設備費ほか：27万9000円
 初年度に納付する金額 110万7000円

簿記・ビジネス

入学料：16万5000円
 授業料：64万5000円
 実習・設備費ほか：25万4000円
 初年度に納付する金額 106万4000円



参考までに

平成10年時の各入学料・授業料は...

国立大学	入学料 27万5000円	授業料 46万9200円
私立大学	入学料 29万799円	授業料 77万24円

のんびりしてたら手遅れになるかも…後悔する前に！

投資初心者でもやさしい積立ての始め方

投資の基本は、「長期・積立・分散」です。この言葉は、長期的に積立投資を継続し、投資先を複数に分散させることで、安定した収益を期待することができるという投資のセオリーを表しています。金融商品を一定の金額で定期的にコツコツと購入する投資の手段を「積立投資」と呼びます。積立投資の3つのメリットをご紹介します。

①少額から手軽に始められる

少額からスタートできる積立投資は、20年、30年という長期で資産形成をする必要がある20代～40代にこそ適した投資方法といえます。

②購入タイミングに悩まない

株式や投資信託のように、値動きのある金融商品に投資する際に悩ましいのが、「いつ買っていつ売るか」という売買のタイミングです。「安く買って高く売る」これが投資成功のセオリーですが、こまめに価格をチェックするのも難しく、セオリー通りにはいかないものです。積立投資では金融商品を購入する頻度や金額を予め決めておくと、その設定に従って自動的に買い付けが行われます。そのため、日頃忙しい方でも、買い付けタイミングに悩んだり、注文の手間なく投資を続けることができます。

③時間分散によってリスクを軽減できる

積立投資のように、金融商品を決まったタイミングで定期的に一定額購入する方法を「ドルコスト平均法」といい、時間分散のメリットを得ることが出来ます。時間分散のメリットとは、価格のブレを抑え、リスクを軽減する効果です。購入単価が平準化されるため、期間が長くなればなるほど、投資リスクは軽減されます。

2022年4月より高校で金融教育がスタートしました！！

子供たちの将来に向けての金融教育が本格化

高校での金融教育が必修となります。主に家計管理の基本理解と生涯を見通した経済計画の2つを軸に学習します。必修化となった主な原因は、将来の老齢年金の減額予想・成人年齢引き下げによるお金のトラブル予想・欧米に比べ金融教育が遅れていることにあります。

30歳で始めてみます！

私の積立シミュレーション！

毎月1万円でやってみようかなあ

毎月の積立金額 1万円
想定利回り(年率) 3%
積立期間 30年



5,827,369円
積立原資 3,600,000円

30年後に1500万円は準備したいなあ

積立期間 30年
想定利回り(年率) 3%
目標金額 1500万円



毎月の積立金額 25,741円
積立原資 9,266,760円

月々1万円で1500万円ためには何年かかる？

毎月の積立金額 1万円
想定利回り(年率) 3%
目標金額 1500万円



積立期間 52年1か月
積立原資 6,250,000円

82歳かあ

ちょっと知っとく金融用語

騰落率とは？

騰落率は株式や投資信託【ファンド】が一定期間内にどのくらい変動したかを割合(%)で示したものです。レポートでは1か月、3か月、1年、投資信託【ファンド】が運用をスタートしてからを示す「設定来」の騰落率などが記載されています。投資信託【ファンド】の成績を見るときは3年、5年、10年という具合になるべく長い期間をみましょう。短期ではなく、長期的に安定した成績をあげているかどうか大切だからです。ただ注意すべきは、過去の実績であり、将来を予想するものではないという点です。

ベストプランニング主催 無料マネーセミナー
まずはここから！お金のことを楽しく、わかりやすく解説！

お金の基礎講座

人生100年時代を賢く生き抜く！ 必ず知っておきたいお金のこと

人生100年時代を迎えた今、日本人のお金に対する考え方や行動は大きく変化しています。夢や目標を達成するためには、賢いお金の殖やし方を身につけることが必要不可欠です。大事なことは、一日でも早く「知る」こと、そして学びを「実行」に移すことです。これからの時代を賢く生き抜くためのヒントを楽しくわかりやすく解説します！

① 10月22日 土曜日 10:00～11:30

② 10月23日 日曜日 10:00～11:30

③ 10月24日 月曜日 19:00～20:30

* 参加ご希望の方は営業担当者までご連絡下さい

講師紹介

株式会社 ベストプランニング
代表取締役 栗原 朋宏



皆さまこんにちは。ベストプランニングの栗原です。今回、皆さまへの感謝の意をこめて資産運用セミナーを開催します。先行き不透明な昨今、皆さまが、どのように資産形成をしていけば良いか、その辺を少しでもわかりやすく最新の情報を交えてお伝えできればと思います。皆さまのご参加お待ちしております。

🎧 お客様の声を聞かせください 📱

日頃より格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。株式会社ベストプランニングへのお客様の声、ご不満、お客様対応に関しての要望などございましたら当社へご連絡いただくと幸いです。今後のサービスおよび品質向上に役立てたいと思っております。

