



# ひろえFP通信

2011年春・夏号

このたびの東日本大震災で被災されている皆様、関係者の皆様に、心よりお見舞い申し上げます。また、被災地の一日も早い復旧をお祈り申し上げますとともに、当事務所では微力ながらFPとしてできる支援をさせていただいております。

## ライフプラン作成料の一部を東日本大震災の義援金に！

ひろえFP事務所では、ライフプラン作成のご依頼をいただき、ライフプラン作成料をいただくごとに、ライフプラン作成1件当たり3,000円を日本赤十字社に寄付します。

【ライフプラン作成通常価格】

30,000円 ⇒

【特別価格】

15,000円

FPとしてできることは、これまで通りライフプラン(家計の将来設計)を立てることの重要性を今後も伝え続けるとともに、復興のために継続的な支援をすることだと考えました。

【期限】

2011年9月30日

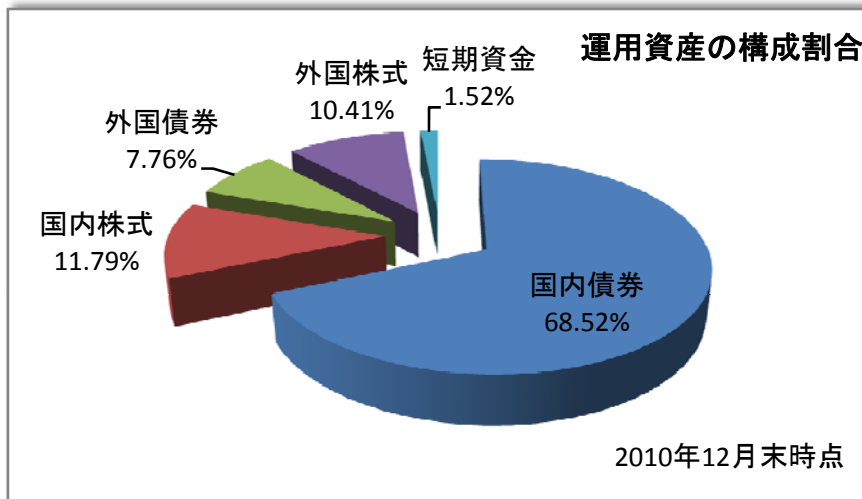
〔日本赤十字社の東日本大震災義援金取り扱いが左記までであるため。左記以降も何らかの形で継続予定。〕

※詳細は、[当事務所ホームページ](http://www.office-hiroe.com)をご覧ください。

<http://www.office-hiroe.com>

## 年金のポートフォリオ

皆様が掛金を払っている厚生年金や国民年金もその掛金を運用し、年金を給付しているというのをご存知ですか？我々の預けた年金資産を管理・運用をしているのが、年金積立金管理運用独立行政法人というところで、この法人の運用資産構成割合(ポートフォリオ)ならびに運用実績がホームページにありましたので、ご紹介したいと思います。



約7割が国内債券ですが、残りの約3割は国内外の株式や海外債券で価格変動リスクが大きいものになっていますね。

ちなみに、9年前の2002年3月末時点での資産構成割合は以下の通りです。

国内債券	68.08%
国内株式	17.68%
外国債券	3.49%
外国株式	9.90%
短期資金	0.85%

若干、外国のものが増えてますね。

また、平成13年からの運用実績【収益率(運用手数料等控除前)】も公表されています。

	13年度	14年度	15年度	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度	21年度
収益率	-1.80%	-5.36%	8.40%	3.39%	9.88%	3.70%	-4.59%	-7.57%	7.91%

平成17~21年の直近の運用実績は1.63%で、平成13~21年の9年間では1.36%です。リーマンショックなどで平成19・20年に株式を中心に大きなマイナスが生じていますが、分散投資をしているおかげで、リスクが回避でき、安定的な運用実績が挙げられていると考えます。

皆様のご家庭の運用資産割合はいかがでしょう。資金の使用用途や運用期間にもよりますが、効率的な資産形成を行うには運用が必要だと考えます。しかし、投資・運用にはリスクがありますので、リスク回避には分散投資が基本です。どの銘柄を買うかより、投資・運用資金として資産の何割を国内外の株式・債券に割り当てるかから考えましょう。

## 平均〇〇

お客様から「平均的な貯蓄額」や「運用をしている人の割合」などのご質問をいただくことがよくありますので、総務省が昨年発表した『平成21年度全国消費実態調査』から二人世帯の年代別平均貯蓄額などをご紹介します。

	貯蓄額	負債額（土地・建物に関する負債額・保有率）	持ち家率	有価証券保有率
25歳未満	239万円	125万円（79万円・6.0%）	18.3%	2.7%
25～29歳	332万円	401万円（352万円・17.5%）	28.2%	6.4%
30～34歳	542万円	739万円（692万円・33.9%）	46.5%	13.6%
35～39歳	690万円	1,003万円（952万円・49.1%）	64.1%	16.8%
40～44歳	950万円	1,050万円（980万円・52.6%）	72.6%	20.9%
45～49歳	1,140万円	888万円（812万円・51.3%）	79.2%	21.8%
50～54歳	1,336万円	713万円（612万円・45.2%）	86.2%	25.3%
55～59歳	1,724万円	479万円（378万円・33.5%）	89.6%	27.7%
60～64歳	2,162万円	319万円（206万円・19.5%）	92.1%	35.4%
65～69歳	2,097万円	234万円（138万円・12.9%）	91.8%	35.7%
70～75歳	2,066万円	155万円（88万円・9.3%）	92.1%	33.0%
75歳以上	2,085万円	113万円（61万円・5.0%）	89.8%	31.3%

二人世帯ではなく、単身世帯の場合は以下の通りです。

男性	年間収入	貯蓄額	持ち家率	有価証券保有率
30歳未満	327万円	151万円	2.7%	14.5%
30～39歳	459万円	542万円	17.9%	18.7%
40～49歳	574万円	896万円	40.0%	22.4%
50～59歳	570万円	1,200万円	51.1%	20.9%
60～69歳	281万円	1,387万円	61.0%	24.8%
70歳以上	264万円	1,131万円	74.5%	26.5%

女性	年間収入	貯蓄額	持ち家率	有価証券保有率
30歳未満	288万円	198万円	2.2%	6.6%
30～39歳	358万円	418万円	18.6%	10.8%
40～49歳	416万円	984万円	37.5%	17.0%
50～59歳	300万円	1,248万円	62.3%	28.1%
60～69歳	230万円	1,763万円	72.1%	34.3%
70歳以上	247万円	1,540万円	81.8%	24.4%

FPとしては、有価証券保有率、つまり投資・運用をされる方がもう少し増えてきてもいいかなと感じています。

## カルチャースクール講師担当講座のご案内

### 『お金の専門家FPと作る幸せ家族マネー計画』

詳細はホームページにて！

日時：2011年5月26日（木）、6月9日・23日（木）、7月14日（木） 10時30分～12時

場所：カルチャータウン稲沢

愛知県稲沢市長野7丁目1-2 リーフウォーク稲沢2階（JR稲沢駅徒歩15分）

内容：家計の見える化で将来も安心。FPと共に作るライフプランと、  
知っておくと損をしないお金の話（教育費、マイホームから運用の知識まで）。

費用：6,000円（1,500円×4回）／教材コピー代 300円

お申込：カルチャータウン稲沢 0587-34-5620



## マンションの修繕積立金が2倍に・・・

平成23年4月に国土交通省から発表された試算によると、マンションの修繕積立費の目安（平均値）は以下の通りです。

建物の階数/建築延床面積	平均値
5,000㎡未満	218円/㎡・月
【15階未満】 5,000～10,000㎡	202円/㎡・月
10,000㎡以上	178円/㎡・月
【20階以上】	206円/㎡・月

マンションにお住まいの方、いかがでしょうか。平均値より大きく不足している場合は、建替え時に一時金の徴収などがされる場合もあるので、しっかりと備えておいてください。

## ひろえFP事務所



〒450-0002

名古屋市市中村区名駅2-45-19桑山ビル4階

〒553-0001

大阪市福島区海老江2-1-31青山ビル8階

（有）LPS内

TEL 052-589-6582

FAX 052-541-3223

E-mail j-hiroe@office-hiroe.com

HP URL http://www.office-hiroe.com