

シニア世代  
**70代**  
以降の皆さまへ  
健康に気をつけながら  
まだまだ生活を楽しめる年代

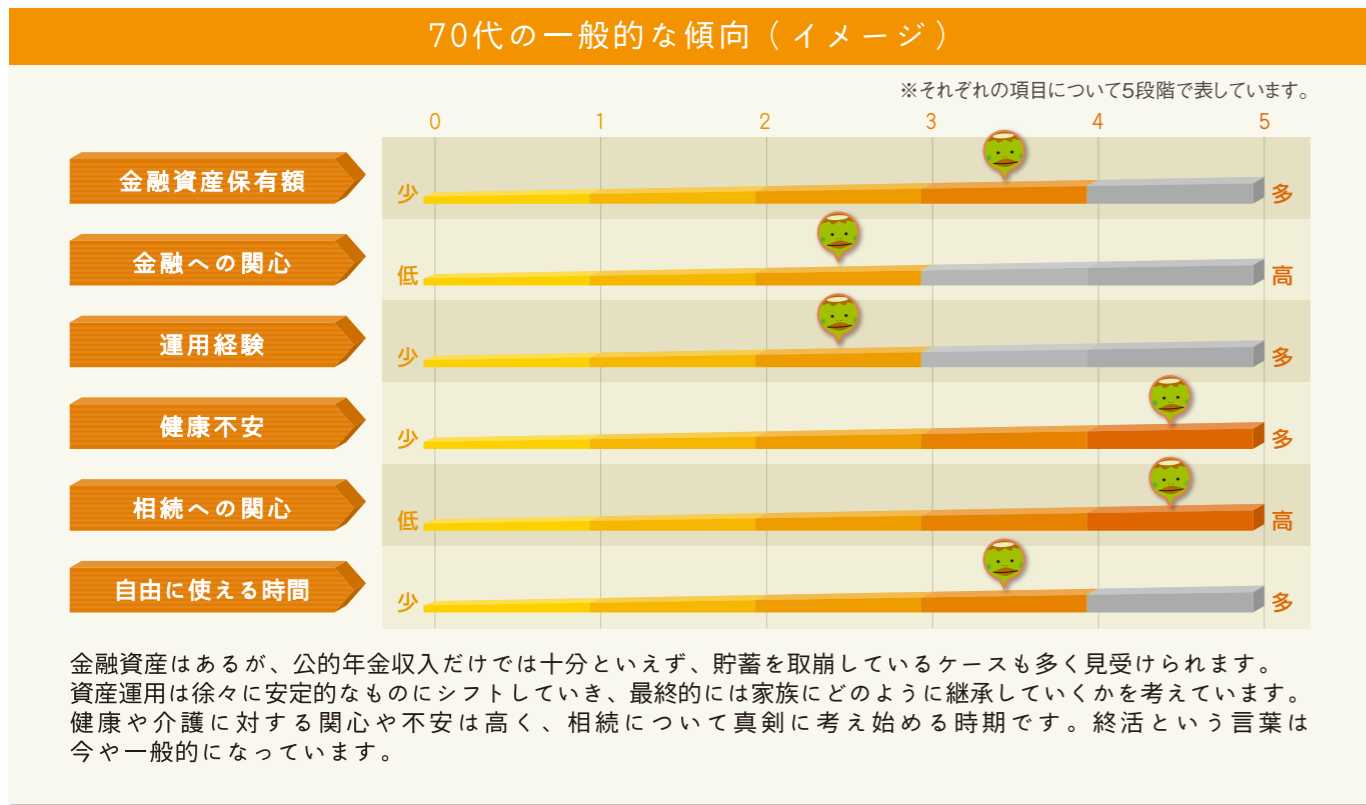
まだまだ長い人生を、自分のために  
家族のためにエンジョイしましょう。

これまでの人生経験をもとに、  
充実した生活を送りながら、  
今まで築いてきた大切な資産について、  
どう使い・どう守り・どう引き継いで  
いくかを考えましょう。



**Question**

1. 資産の運用や管理で工夫されていることは何ですか？
2. 介護について心配されている事はありますか？
3. 資産の継承について何をもっとも考慮されますか？

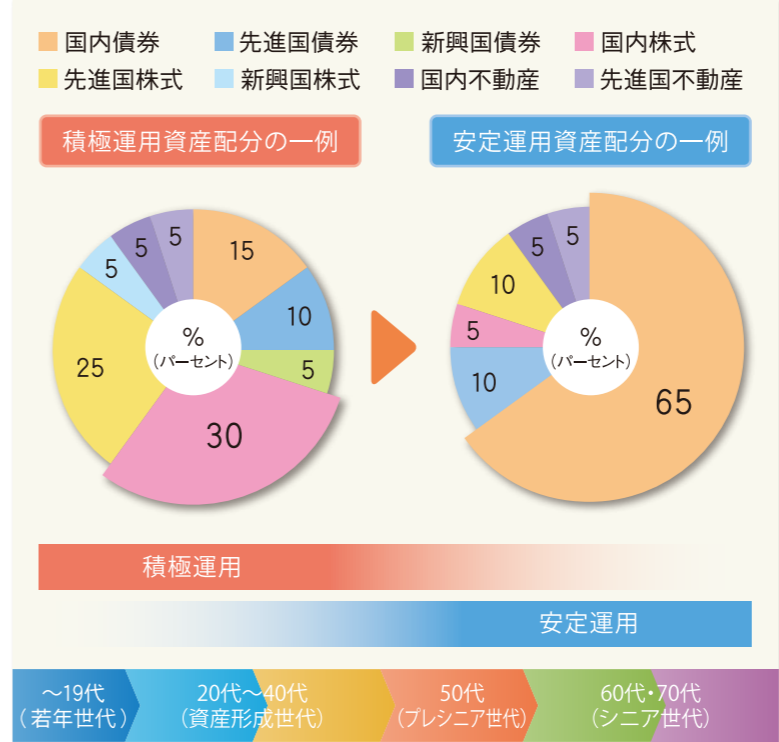


ちゅうぎんは、お客さまの「安心」や「想い」に応えます。

[70代以降]の資産運用・管理方法を考えましょう

ご自身やご家族のことを考えながら、目的に合わせた資産運用・管理を検討しましょう。

■積極運用・安定運用の資産配分の例



■金融資産の色分け

**のこす**  
大切な人に  
のこしたいお金

**つかう**  
日常の  
生活費として  
つかうお金

**ふやす**  
当面使い道が  
決まっていない  
ゆとりのお金

**そなえる**  
将来の生活に  
そなえるお金

ちゅうぎんからのご案内

■運用商品  
●外貨預金  
●公共債  
●投資信託  
●一時払終身保険

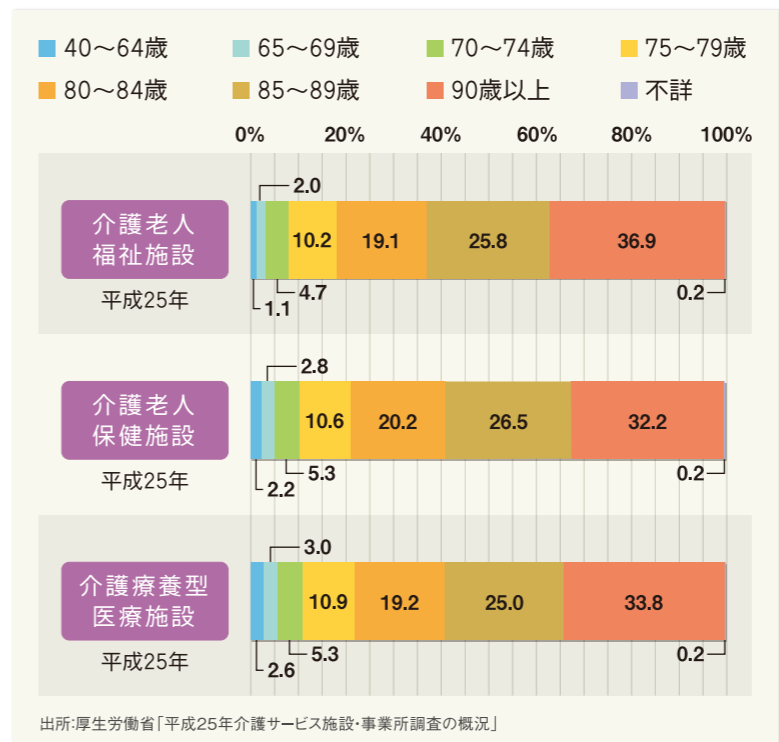
■信託商品  
●遺言信託  
●遺言代用信託

■管理  
●貸金庫

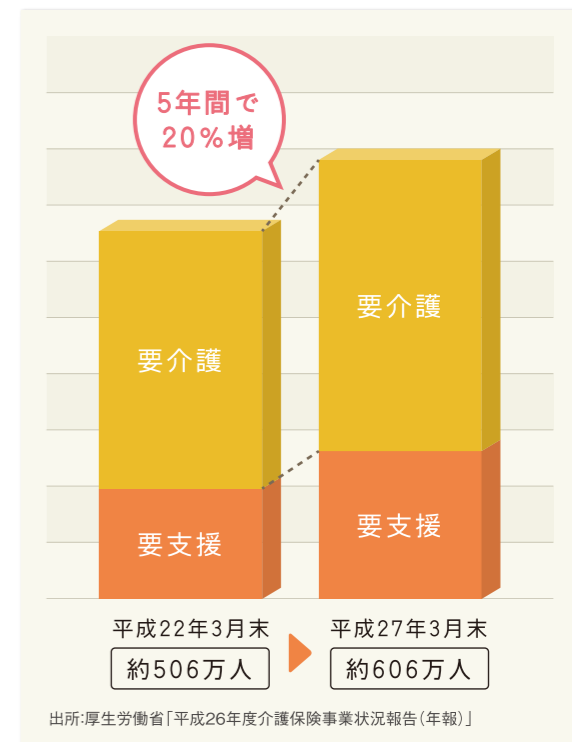
[介護]に対する備えも考えておきましょう

介護が必要になった時のために、費用の準備やリフォームなどを検討しましょう。

■年齢階級別在所者数の構成割合（利用者票）



■要介護（要支援）認定者数の推移



[相続税] がどれくらいかかるかご存知ですか？

のこされたご家族に負担がかからないよう、事前にご家族で相続について話し合いをしておきましょう。

■相続税額早見表

(単位：万円)

相続財産 (基礎控除前)	配偶者がいる場合(一次相続)			配偶者がいない場合(二次相続)		
	子ども1人	子ども2人	子ども3人	子ども1人	子ども2人	子ども3人
6,000	90	60	30	310	180	120
7,000	160	113	80	480	320	220
8,000	235	176	138	680	470	330
9,000	310	240	200	920	620	480
10,000	385	315	263	1,220	770	630
12,000	580	480	403	1,820	1,160	930
14,000	780	655	578	2,460	1,560	1,240
16,000	1,070	860	768	3,260	2,140	1,640
18,000	1,370	1,100	993	4,060	2,740	2,040
20,000	1,670	1,350	1,218	4,860	3,340	2,460
25,000	2,460	1,985	1,800	6,930	4,920	3,960
30,000	3,460	2,860	2,540	9,180	6,920	5,460
35,000	4,460	3,735	3,290	11,500	8,920	6,980
40,000	5,460	4,610	4,155	14,000	10,920	8,980
50,000	7,605	6,555	5,963	19,000	15,210	12,980
70,000	12,250	10,840	9,885	29,320	24,500	21,240
100,000	19,750	17,810	16,635	45,820	39,500	35,000

※被相続人の遺産を法定相続人が法定相続分どおり相続するものとして税額を算出しています。(配偶者がいる場合には、配偶者の相続分について「配偶者の税額軽減の特例」を活用しています。)  
 ※上記資料は平成29年2月現在の税制・関係法令等に基づき記載しています。今後、税務の取扱い等が変わる場合がありますので、記載の内容・数値等は将来にわたって保証されるものではありません。  
 なお、個別の税務取扱い等については税理士や所轄の国税局・税務署等にご確認ください。

スムーズな相続のための主な対策

1. 遺産分割対策
2. 相続税対策
3. 納税資金対策
4. 流動性資金対策



ちゅうぎんからのご案内

- 遺産分割対策
  - 遺言信託 ●一時払終身保険
- 相続税対策
  - 一時払終身保険 ●不動産活用
  - 贈与活用
  - 〈教育資金贈与〉 〈住宅資金贈与〉
  - 〈暦年贈与〉 〈相続時精算課税制度〉
- ローン
  - ちゅうぎん空き家活用型リバースモーゲージローン
- 納税資金対策
  - 一時払終身保険
- 流動性資金対策
  - 一時払終身保険
  - 遺言代用信託

ライフプランを考えるための4ステップ

まずは現状を把握し、今後のイベントや不測の事態への備えなどを具体的にチェックしていきましょう。



STEP 1

現状の確認

現在の年収

200万円未満	200~400万円未満	400~600万円未満
600~800万円未満	800~1,000万円未満	1,000万円以上

70歳以上の  
平均給与:292万円  
出所:国税庁「平成26年分民間給与実態統計調査」

毎月の支出

10万円未満	10~20万円未満	20~30万円未満
30~40万円未満	40~50万円未満	50万円以上

70歳以上の  
平均支出額:24.1万円/月  
出所:総務省統計局「平成26年家計調査(家計収支編 世帯主の年齢階級別・二人以上の世帯)」

現在の貯蓄額

500万円未満	500~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満
2,000~3,000万円未満	3,000~5,000万円未満	5,000万円以上

70歳以上の  
平均貯蓄額:2,389万円  
出所:総務省統計局「平成27年家計調査(貯蓄・負債編 世帯主の年齢階級別・二人以上の世帯・勤労者世帯)」

STEP 2

今後の予定

今後のイベント

マイホームのリフォーム	二世帯住宅購入	お孫さまの誕生	その他
お孫さまの進学	海外旅行	金婚式	

STEP 3

希望(予測)金額

ご家族に遺したい金額(希望額)

500万円未満	500~1,000万円未満	1,000~2,000万円未満
2,000~3,000万円未満	3,000~5,000万円未満	5,000万円以上



保険を“みえる化”しましょう

加入中の保険の一例 黄色い部分を参考に、ご自身の生命保険加入状況について図を作成してみましょう。

