



「アラフィフ女性 老後のマネープランについて」まとめ

■末子が高校生より上の45歳～54歳の女性148人に、老後を見据えた将来のマネープランについて聞いた。

末子のステージは「学生」が6割。夫は87.2%がフルタイム勤務とまだ現役だが、子育てから手が離れてきたこともあり、有職主婦が専業主婦を上回っている。

■家計の収入・支出の、5年後予想では、収入は減るが52.7%。理由は夫の収入減がトップで、高年齢減給制度が目前になってくる50代前半に特に多くなる。支出は減るが45.3%だが、「変わらない」「増える」がどちらも27%台。**「減る」理由は教育費がなくなることがトップ。一方、「増える」理由は、「医療費」「親の高齢化」を挙げる声が多い。**

■家計の費目別支出の変化で5年前と比較して大きく増えているのは、「食費」「水道光熱費」「通信費」「交通費」。消費税増税、物価上昇の影響がはっきりと出ている。中で特徴的なのは**「教育費」**。支出が増えた43.9%、支出が減った35.1%と、

増減それぞれに2つの山がある唯一の費目だ。現在、家計の中で一番負担が大きい費目でも、教育費はトップ。大学進学、卒業、就職、子どものステージによってアラフィフの経済的負担は大きく左右される。

■家計配分の現在と5年後予想を、ターゲット別、目的別に聞いた。**現在は、全体を10とした内、「子どものため」が平均3.8とトップ。目的も「生活費」が平均5.9と半分以上を占めている。**

5年後予想は、「子どものため」がぐっと減った分、「自分のため」「親のため」「孫のため」が伸びている。「夫のため」の伸び率が一番低く0.1止まり。**「自分のため」が0.6と最も伸びており、ようやく“自分のこと”に目を向けるようになる。**目的は、日々の「生活費」から「将来」に比重を置こうとしている傾向が顕著。



「アラフィフ女性 老後のマネープランについて」まとめ

- **リタイア時に必要だと思う資産額**は3000万円程度、5000万円程度とする人がそれぞれ25.7%と4分の1ずつ。その一方で「**いくら必要なのか分からない**」という人も31.1%。
- **老後生活のための貯蓄・資産の充足度**は、十分、だいたい十分が29.3%で、**やや不十分、全く不十分が77.0%**にものぼる。**不十分と思う理由**は、貯金が足りないがトップだが、**年金不安、社会情勢不安も5割を超える**。
- 老後資金のためにしている対策は、最も多いのが貯蓄で52.0%。投資関連は10%台、保険関連でも30%を切る。今後考えたい対策でも貯蓄がトップで50.7%。また家族の人数が減ることもあって、住まいの見直しが20.9%。**リタイア後の家計については、61.5%が夫婦で話し合っていない**と回答している。
- 教育費負担がなくなれば(子どもが独立すれば)やっと自分のために使える！という夢も出てくる一方で、将来を思うと老後資金がどのくらいあればいい？ 年金の額は？ 受給開始はいつから？などの不安がいっぱい。具体的な資金計画や生活ビジョンが描けず、夫婦での話し合いもしていないのが現状で、結局は貯蓄という守りに入ってしまうがちだ。現状からリタイア後までを安心して相談できるサービスが求められているのではないだろうか。



■ 設 問

Q1 世帯年収

Q2 現在の家計の余裕度

Q3-1 5年前と比較して、夫の変化

Q3-2 5年前と比較して、自分の収入の変化

Q4 5年前と現在を比較して、次の各費目の支出の変化

食費 水道光熱費 住居費(家賃・住宅ローン含む) 教育費
医療費 交際費 趣味教養娯楽費 通信費
交通費(自動車維持費など含む) 被服費
生命保険などの民間の保険料 税金

Q5 現在、家計の中で負担になっている費目を上位3つ

食費 水道光熱費 住居費(家賃・住宅ローン含む) 教育費
医療費 交際費 趣味教養娯楽費 通信費
交通費(自動車維持費など含む) 被服費
生命保険などの民間の保険料 税金 その他

Q6 現在、家計全体を10とした場合の下記の配分

自分のため 夫のため 子どものため 親のため 孫のため その他

Q7 現在、家計全体を10とした場合の下記の配分

現在の生活費(必需経費)のため
現在の生活費以外(娯楽や交際費など)のため
老後(リタイア後)の生活費(必需経費)のため
老後(リタイア後)の生活費以外(娯楽や交際費など)のため

Q8 これから先の5年、家計の収入と支出の変化

Q9 5年後の、次の各費目の変化予想

食費 水道光熱費 住居費(家賃・住宅ローン含む) 教育費
医療費 交際費 趣味教養娯楽費 通信費
交通費(自動車維持費など含む) 被服費
生命保険などの民間の保険料 税金

Q10 5年後、家計全体を10とした場合の下記の配分

自分のため 夫のため 子どものため 親のため 孫のため その他

Q11 5年後、家計全体を10とした場合の下記の配分

生活費(必需経費)のため
生活費以外(娯楽や交際費など)のため
老後(リタイア後)の生活費(必需経費)のため
老後(リタイア後)の生活費以外(娯楽や交際費など)のため

Q12 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活を見据えたとき、リタイア時に必要だと思う貯蓄・資産額

Q13 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活費として、最低限必要だと考える額(月額)

Q14 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活費として、ゆとりある暮らしをするのに必要だと考える額(月額)

Q15 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活を見据えたときに、貯蓄・資産の充足度

Q16 Q15で「やや不十分」「全く不十分」と回答した方に。不十分と思う理由

Q17 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のために、既に対策をしていること

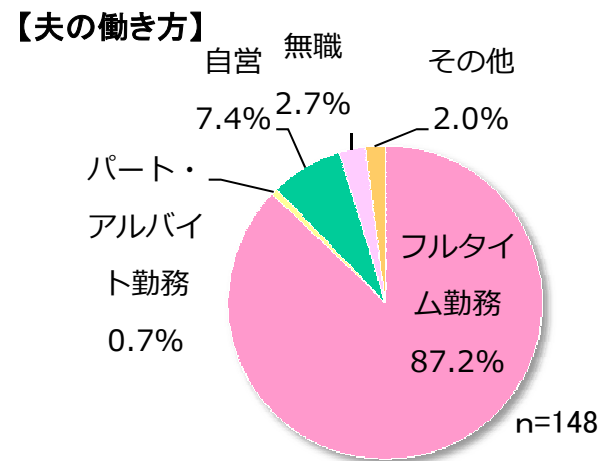
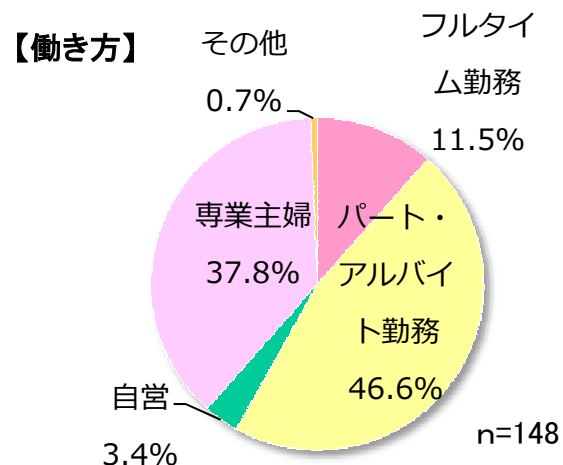
Q18 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のために、今後対策として考えたいと思っていること

Q19 リタイア後の家計について、夫婦で話し合ったことはありますか?

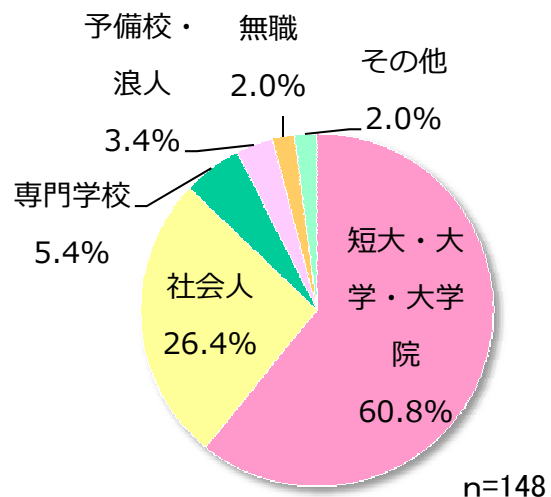
Q20 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のことで、知りたいこと(フリーアンサー)



回答者プロフィール



【末子のステータス】

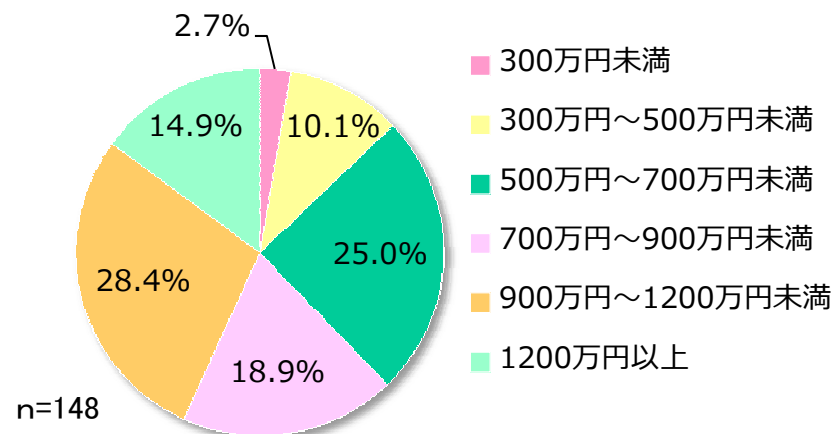


【居住地】

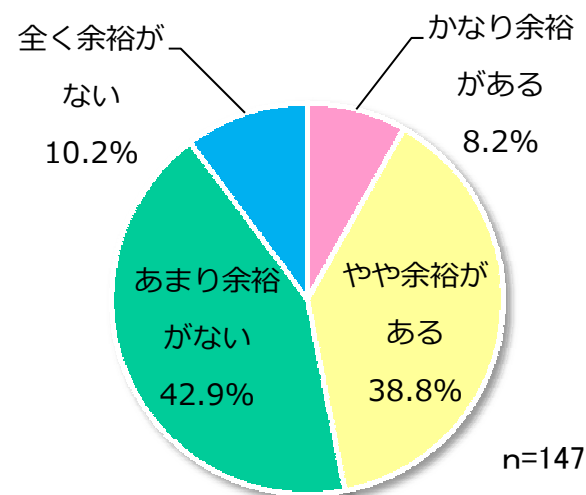
	n	%
宮城県	4	2.7
栃木県	1	0.7
埼玉県	15	10.1
千葉県	13	8.8
東京都	37	25.0
神奈川県	24	16.2
静岡県	1	0.7
愛知県	3	2.0
三重県	1	0.7
滋賀県	0	0.0
京都府	2	1.4
大阪府	18	12.2
兵庫県	17	11.5
和歌山県	1	0.7
岡山県	1	0.7
広島県	2	1.4
福岡県	5	3.4
鹿児島県	2	1.4
全体	148	100.0



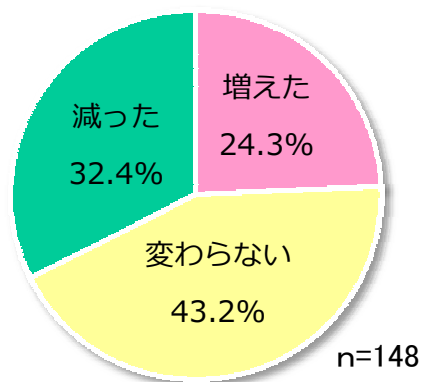
Q1 世帯年収



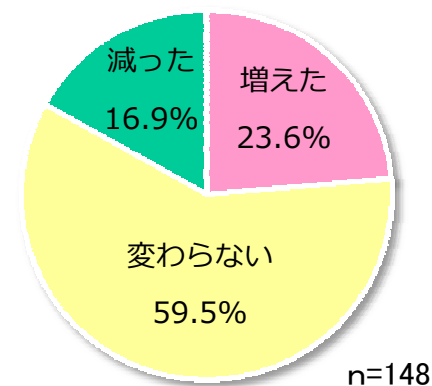
Q2 現在の家計の余裕度



Q3-1 5年前と比較して、夫の収入の変化

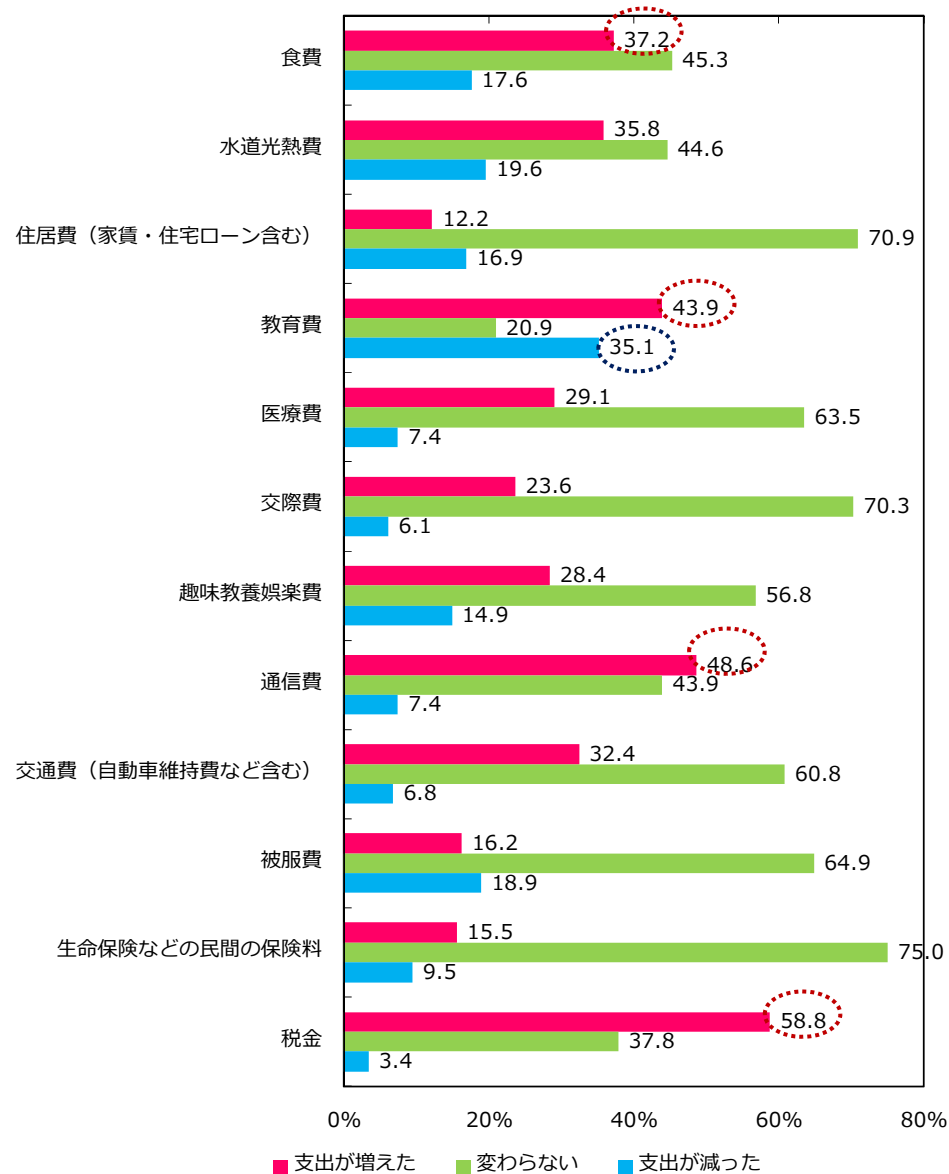


Q3-2 5年前と比較して、自身の収入の変化

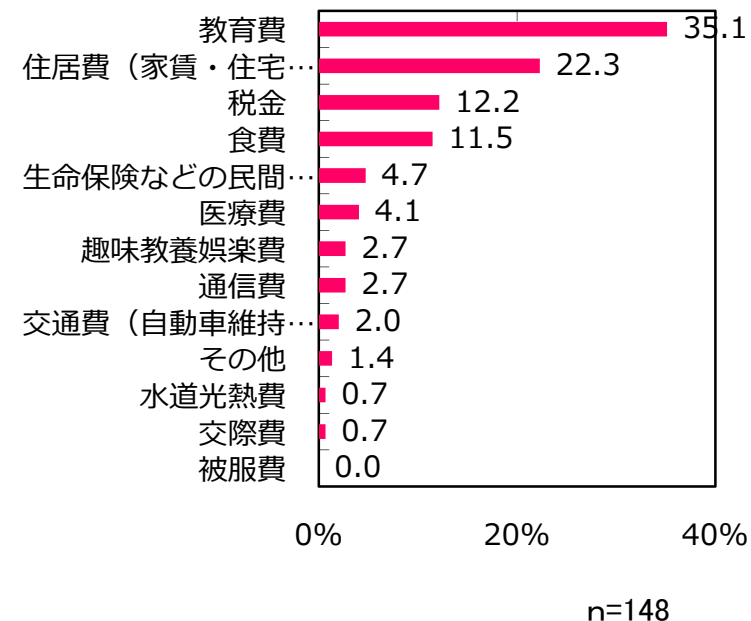




Q4 5年前と現在を比較して、次にあげる費目の支出の変化

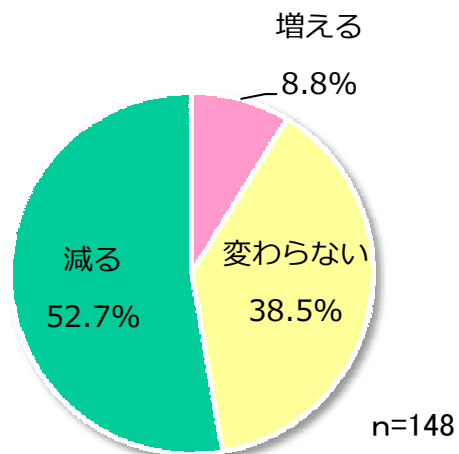


Q5 現在、家計の中で1番負担になっている費目

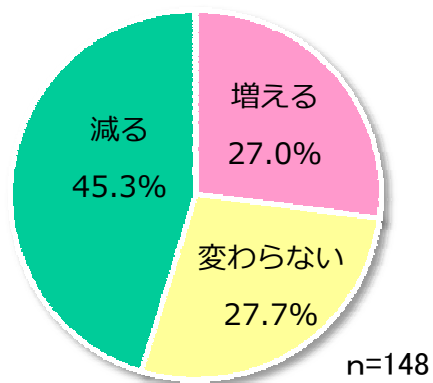




Q8-1 これから先の5年、収入の変化予想

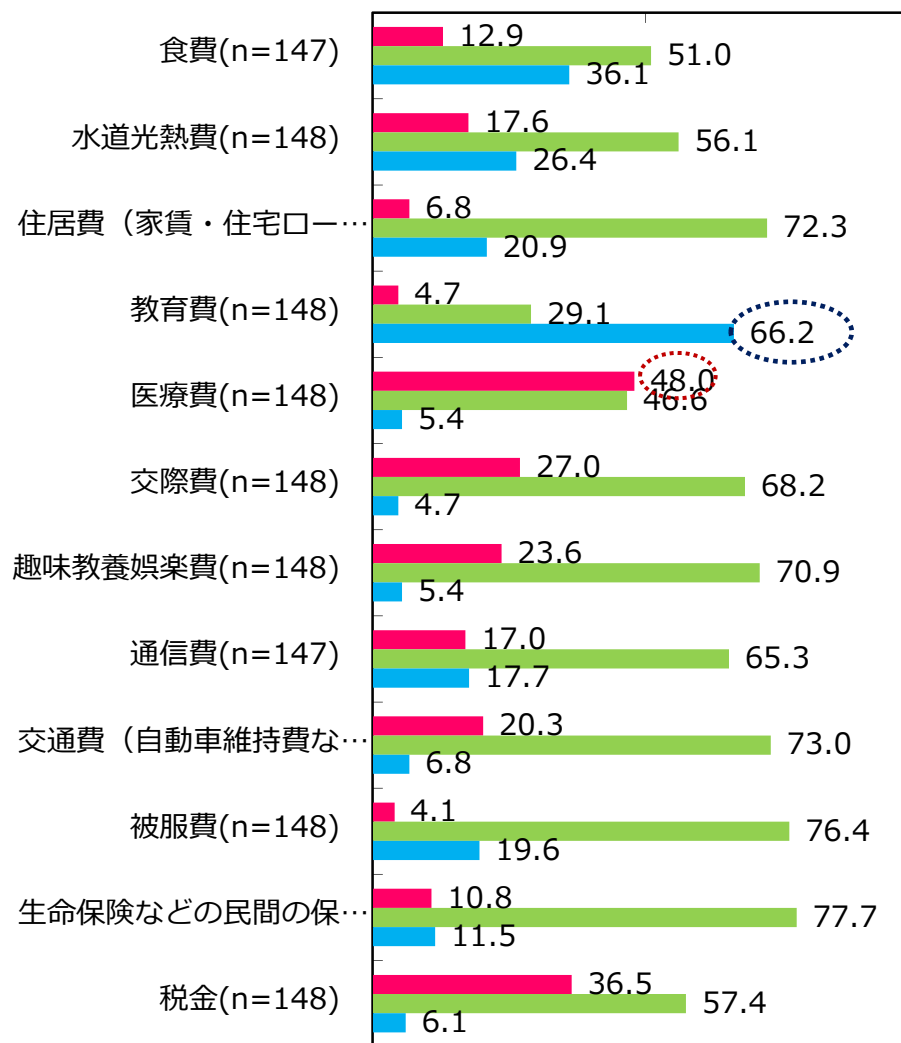


Q8-2 これから先の5年、支出の変化予想



Q9 5年後の支出の変化予想

■ 支出が増える ■ 変わらない ■ 支出が減る



0% 50% 100%



5年後の支出予想 増えそう・減りそうな理由 フリーアンサーから抜粋

年齢	居住エリア	支出が増えそうな理由
54	埼玉県	病院にかかる費用が増えると思うから。
53	千葉県	家電製品などの買い換えなどで支出が増えると思うから。
50	千葉県	老後の蓄えに
54	福岡県	親の高齢化により、実家などに行き来する頻度が多くなる。
46	東京都	消費税率引き上げなど何かとお金がかかるので。
50	千葉県	子供が大学院に進学している予定なので。
51	愛知県	車の買い替え、家のメンテナンスなどで
52	東京都	医療費が増えそう
53	東京都	8パーセントから更に、消費税も上がるし。物価が高くなっていることを痛感する。
53	大阪府	夫の交際費や飲食は減るが、子供達が新世帯を持ったり孫が産まれる可能性もあると思うので。
48	埼玉県	子どもが2人とも私大。2人で年間約250万程かかる。大学院に進学したいとか、留学したいといわれてもお金がない。
51	大阪府	医療費
52	埼玉県	医療費が増えそう。子供たちがもし結婚するとしたら出ていくほうが多くなりそう。
53	三重県	5年後までは子供が学生の予定なので仕送りをしないといけない。
50	東京都	生活が変わるため
53	埼玉県	子どもの結婚の時期にもなるかも。
54	大阪府	子どもの結婚 孫が増える
47	東京都	家の購入、学費など。
52	大阪府	親の介護費用負担の可能性、孫の誕生
47	千葉県	教育資金がかかる
53	大阪府	娘が結婚して東京へ
46	東京都	子供たちが社会人になるまでは増える一方
48	埼玉県	年寄りがいるので医者代が増える
48	神奈川県	税金や保険料、医療費がかかるので。
46	東京都	義父が高齢なので、病気や介護に支出が増えるかもしれないので。
46	千葉県	夫がお金のかかる趣味を持っている。夫の両親の生活費を援助している。
53	神奈川県	昨年、末子が大学を卒業して独立したので、今現在は夫婦2人の生活。5年後もふたりなので変わらないと思う。が、子供たちの結婚、出産で増える。
47	兵庫県	医療費や住宅関連の費用がかかりそう。
51	福岡県	趣味・交際費・消費税

年齢	都道府県	支出が減りそうな理由
53	東京都	来年で息子が4年生で教育費がなくなるので。
50	神奈川県	もし、就職できないのであれば来年春からは、子供の学費は自分で用意してもらおう。
52	神奈川県	節約するつもり
52	兵庫県	子供の教育費が減る
53	神奈川県	夫の定年退職子供の独立によって
51	兵庫県	子供の自活
53	神奈川県	減ると言うより、減らさないと生活できない。
53	埼玉県	子供が独立すると思う。
52	兵庫県	末っ子も大学を卒業して就職していると思われるので、学費、下宿代がなくなるので。
51	神奈川県	子供が大学を卒業するので。
48	兵庫県	子供が社会人になるので、、、
53	大阪府	娘たちが大学を卒業するので
49	神奈川県	教育費がかからなくなるから。
52	宮城県	教育費が終わるから。
51	大阪府	子どもたちが大学を卒業するから。
53	兵庫県	子供が独立すると思うから
52	神奈川県	学生が居なくなるから
49	千葉県	子どもが大学を卒業予定のため、教育費が減ると思うので。
47	兵庫県	子供が大学を卒業したら、減る
50	東京都	子どもたちが大学を卒業するので学費がかからなくなる
45	東京都	子供の教育費がなくなるので少しは減りそう。
52	広島県	子ども達が独立している可能性が高い
54	神奈川県	子供が独立するから。
51	兵庫県	住宅ローンが終わる
52	大阪府	ローンがあと2年なのでそれが無くなる。
51	和歌山県	子供が就職するので
53	神奈川県	子どもが自立する
52	神奈川県	子供の教育費不要になる
50	千葉県	息子が就職する 住宅ローンが終わる
48	神奈川県	子供が社会人になるので、教育費がいらないから。
46	東京都	子供の学校費用が無くなるから
48	東京都	子供たちが大学を卒業すれば教育費は無くなる
49	大阪府	子供が2人とも社会人になり教育費がかからなくなるし、子供にかかる費用がなくなるので。
52	大阪府	子どもが大学を卒業するから
53	東京都	学費がかからなくなってくると思うから。
54	埼玉県	収入が無い分 節約をしなくては
54	東京都	子どもが独立するかもしれないから。
50	東京都	子どもが卒業して、教育費がかからなくなるので、支出が減ると思います。
47	兵庫県	
50	神奈川県	子供が大学を卒業して社会人になるので
53	静岡県	子供が結婚して家を出れば減るかもしれない

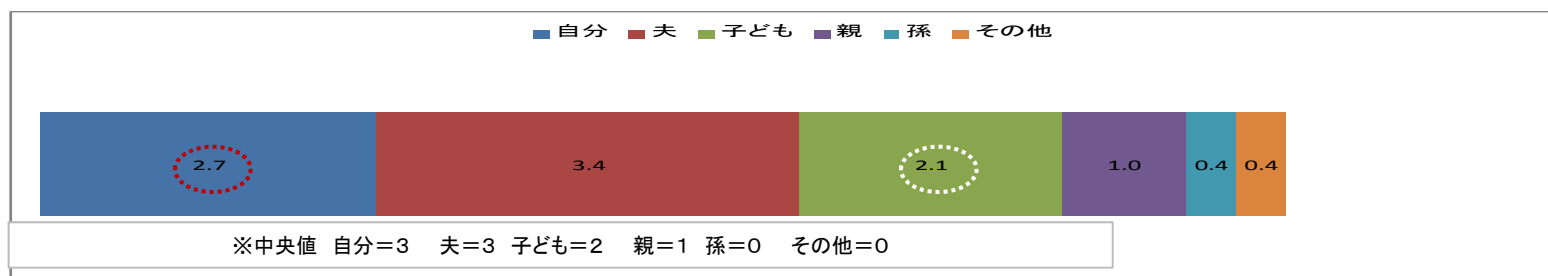
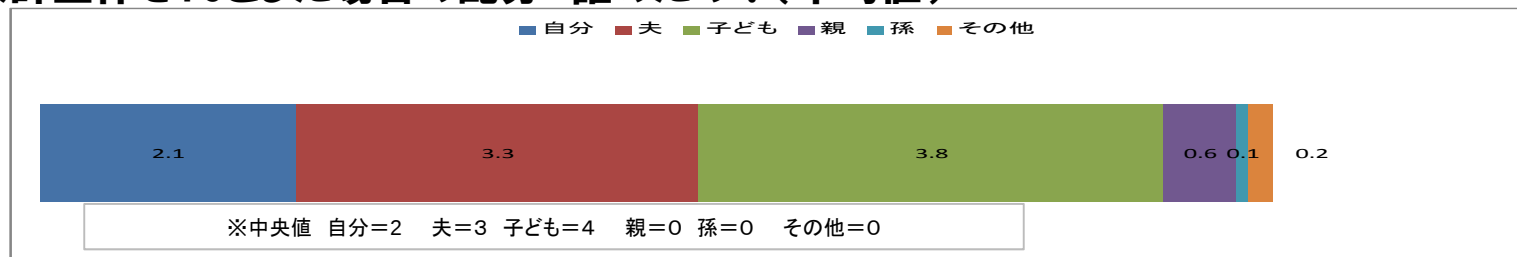


Q6、Q10 家計全体を10とした場合の配分 誰のため?(平均値)

現在

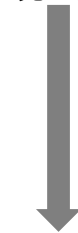


5年後

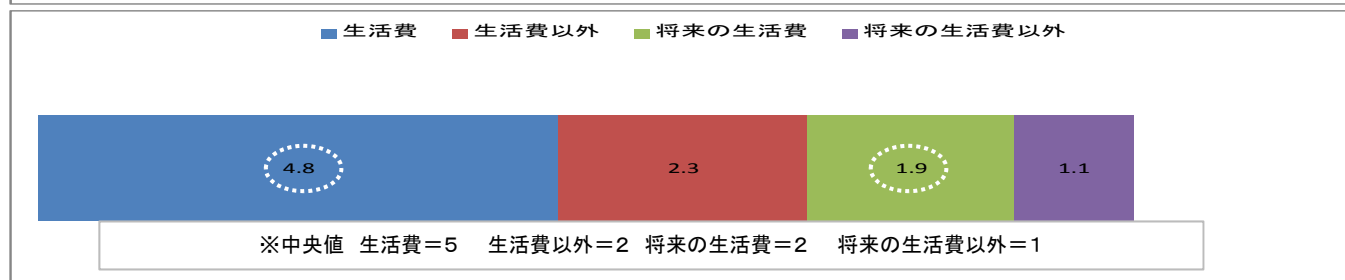
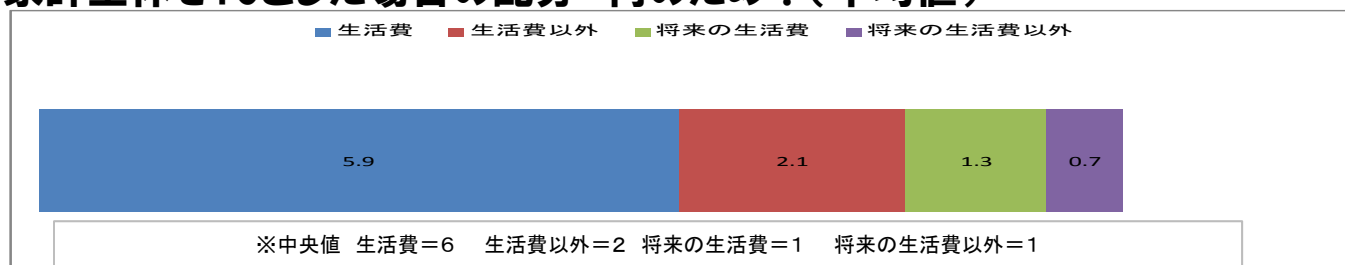


Q7、Q11 家計全体を10とした場合の配分 何のため?(平均値)

現在

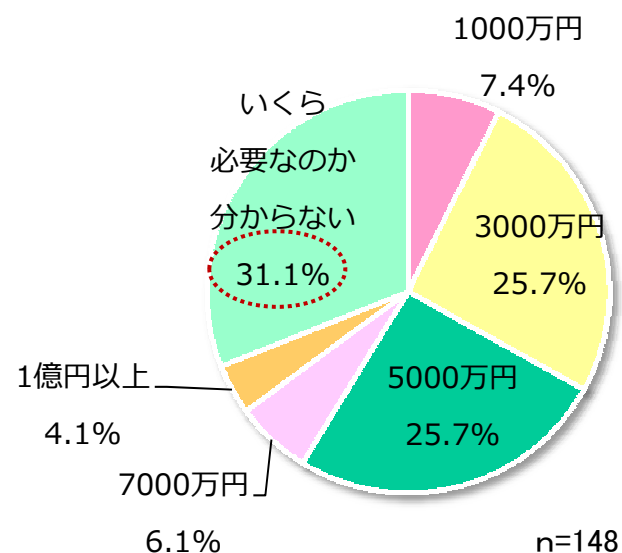


5年後

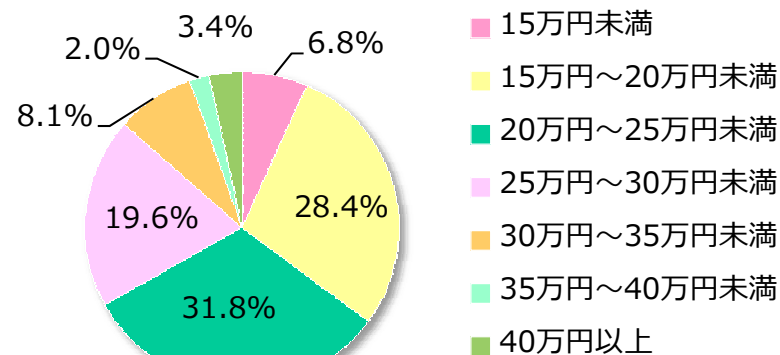




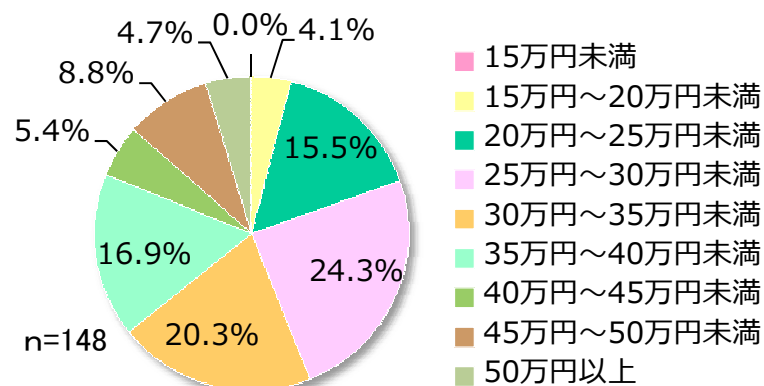
Q12 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活を見据えたときに、
リタイア時に必要だと考える貯蓄・資産額



Q13 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活費として、
最低限必要と考える額/月額

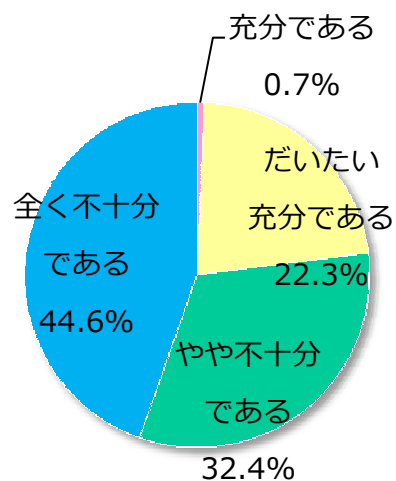


Q14 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活費として、
ゆとりある暮らしをするのに必要だと考える額/月額





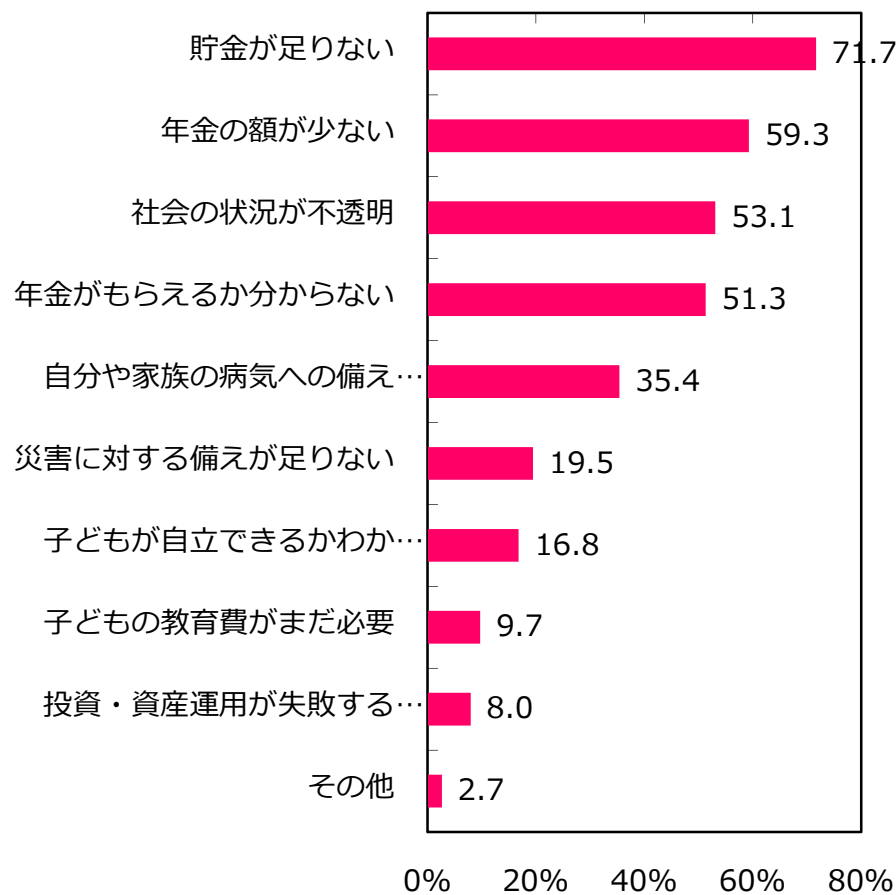
Q15 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活を見据えたとき、
貯蓄・資産の充足度



n=148

Q16 不十分と思う理由(複数回答)

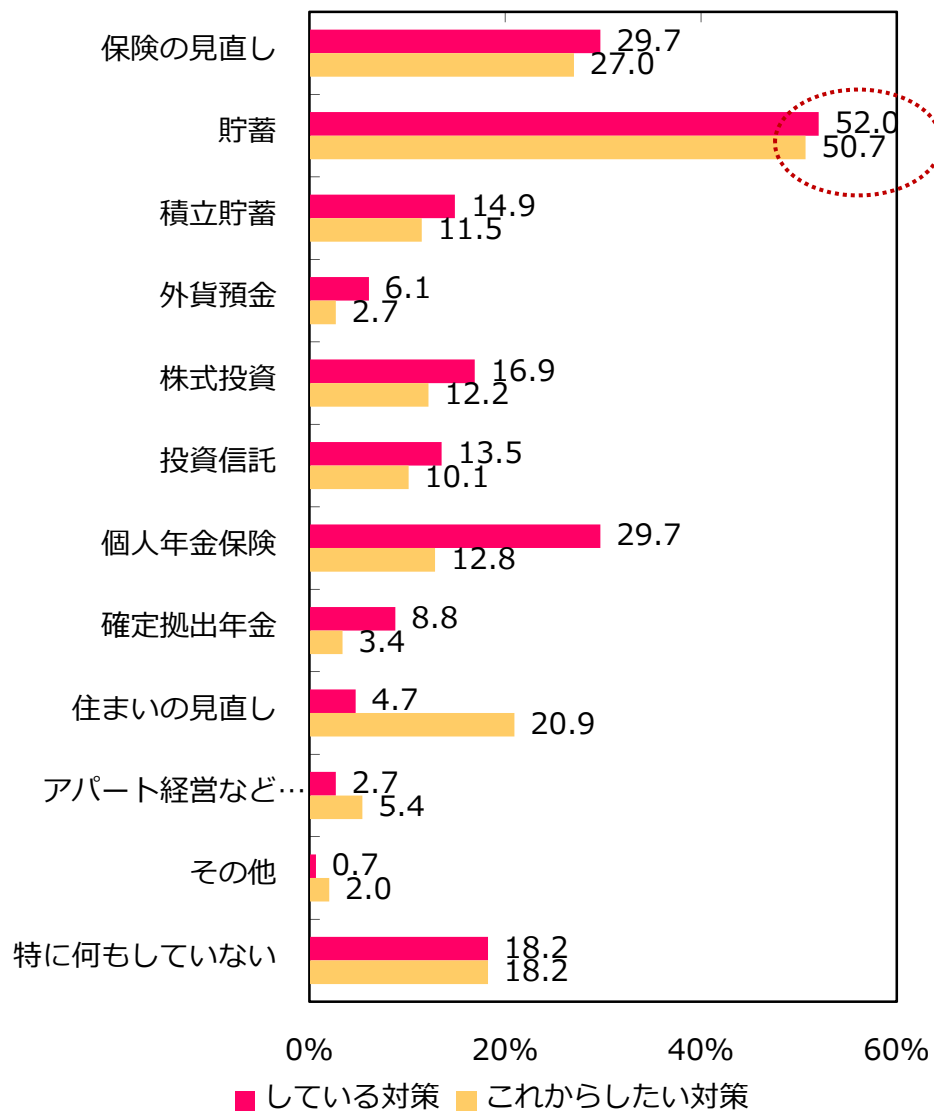
n = 113



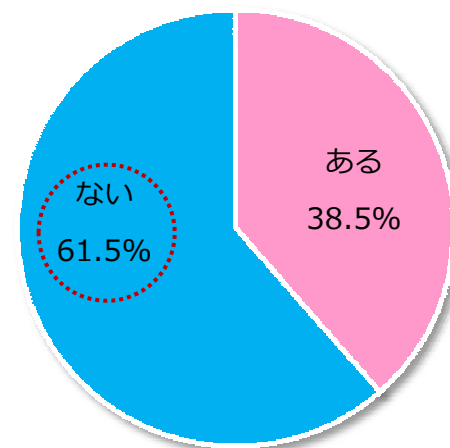


Q17-18 夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のために、
している対策／これからしたい対策

n=148



Q19 リタイア後の家計について、
夫婦で話し合ったことはあるか？



n=148



老後資金のことで知りたいこと フリーアンサーから抜粋

年令	都道府県	夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のことで、知りたいこと
55	神奈川県	充分備えているつもりだが、予想もしないことが起こるとしたら、たとえば、どんなことが考えられるだろうか？大丈夫だと思っていた家庭が破綻した、といった具体例が知りたい。
53	石川県	年金がどうなるか、不透明なので、具体的にいくら足りないかがわからない。
50	神奈川県	60歳からの収入がまったく考えられない。このままだと下流老人になりかねない。とても不安である。仕事をしたいけど雇ってもらえそうもないし、どうしたらいいかわからないです。
54	埼玉県	最低限必要な生活資金がいくらぐらいなのか知りたいです。
52	神奈川県	資産運用のしかた
52	兵庫県	お墓を持たない夫婦が今後どうしたらいいか。後継ぎのない夫婦の将来像
45	兵庫県	介護保険など費用
53	千葉県	このアンケートをして 今の事しか考えていないことに気がついた。これから先の生活の事をもっと真剣に考えようと思った。60代に準備しておく貯蓄額や備えておいた方がよいこと老後に受けられる公的な支援、マンションの評価額と贈与税額、夫に先立たれた時の遺族年金の額、公的に引かれるものとその額
51	大阪府	健康保険や年金について、よくここまで複雑にできるなと思うぐらいわからないことが多い。もっと、シンプルにできないものだろうかいつも思います。普通に生活しているつもりですが、健康保険や年金について知らなくてもええなかつたりすることもあるかも。払ったら払った分の年金が戻る。そんなシンプルな制度にしてほしい。
50	千葉県	資金の運用方法
55	千葉県	何を知ればいいのかもわからない。
54	東京都	一般的に、1人いくら蓄えが必要かが知りたい。
52	兵庫県	主人の会社の退職金がいくらもらえるかが分からないので、貯金と個人年金だけでは不安がある。
51	神奈川県	いつまで生きるのかわからないので、先が不透明で不安。
46	東京都	今やっておくと良い老後の資金のこと。
55	兵庫県	年々年金が、遅くなり少なうのに、社会が回るのか不思議
50	千葉県	本当のところでいくらあればいいのかわかりたいです。下流老人の話を目にするたび不安になります。
53	大阪府	予定の年金額
55	東京都	主人に一任してしまっている私としては、まったくどのように今後老後資金を調達していくのかわかりません。しかも私をバカ扱いしている主人は「言ってもわからんでしょ？」という感じで相手にしてくれないからあえてそれを知ろうとも思いませんが、やはり先立たれてしまったらそうもいかないし……。そうなるまえにうまくわかるように聞き出すのがないか悩ましい問題です。
55	東京都	リタイア後に、健康長寿が認知症、寝たきり、疾病による入退院の繰り返しや施設に入所など状態によって、かかる生活資金が全く違ってくるのでマスメディアで取り上げる『老後資金はいくら必要』という情報が不確実です。様々な例を取り上げてくれればと思います。
49	神奈川県	年金だけで生活していけるのか不安を感じている。
51	大阪府	年金がいくらもらえるのか？週刊誌などの見出しで「貧乏老後」という言葉を見ると、不安な気分になります。
52	東京都	海外で資産運用などはできるのか
55	神奈川県	社会保障費の支出
53	東京都	年金を何歳からもらう事を選択すると、お得であるなど。年金給付について、詳しく知りたい
54	岡山県	個人年金の受取の有利な方法
53	大阪府	病気になったときの備えについて(定年後は、保険に入ると貯蓄をしておくのと、どちらがリタイア後について考える余裕がない。資金の貯め方がわからない。貯めるお金の余裕がまったくない。
48	埼玉県	
47	大阪府	いくら年金がもらえて、最低限いくら必要なのか？
55	東京都	夫婦二人の老後の為に、いくら貯蓄が必要か知りたい。
55	千葉県	今の水準を落とさずに生活するためにどのくらいの資金が必要で、それを得るためにはどうすべきかということ。
52	埼玉県	如何したら貯金でできるような生活になれるのか、病院に行かない生活にするにはどうしたらよいのか。まず無理せずお金を貯めたいです。
48	神奈川県	4人で、生活しているのか、老夫婦2人になっているかは、生活費の掛かり方が違うと思うので、今、できることは、変らず、節約していこうと思っています。
49	千葉県	実際にどのぐらいの生活費が毎月かかるのか、想像が付きません。年金の金額もわからないので、計画の立て方がわかりません。
52	神奈川県	年金のことや世の中の動向など。
45	東京都	老人ホームに入るとしたら月々どれぐらいの費用がかかるのか。
52	広島県	いくら位貯蓄が必要なのか知りたい

年令	都道府県	夫婦二人の老後(リタイア後)の生活資金のことで、知りたいこと
53	埼玉県	いったいいくら掛るのか？
52	大阪府	年金は、64歳からですが両親ともに年金をもらわずに死んでしまったので、60歳からもらえる方法はどうしたらいいのでしょうか？
47	埼玉県	年金をプラスしてやっていけるか
52	東京都	国の年金がどれほど少なくなるのか不安
55	栃木県	年金や介護保険にたくさん払っているのに、先が見えなくて不安ということに、制度はどうなっているんだろうと疑問に思う。どうやったら生活資金を心配なくできるのか分からない。
55	東京都	年金だけで生活資金が足りない場合、資金を確保するためには持ち家のほうがいいのか、それとも賃貸のほうがいいのか知りたいです。持ち家を維持していくのはお金がかかる
52	神奈川県	年金の額
53	三重県	皆さんどのような対策をしていらっしゃるのか知りたいです。
50	兵庫県	年金額のことを詳しく知りたい
53	埼玉県	どのくらい老後に必要なのか。退職金の運用
55	東京都	実際にいくらぐらい用意しておけば安心か知りたい
54	埼玉県	年金収入がどれくらいあるのか知りたい。
51	埼玉県	平均寿命が長くなってきているので、老後一体いくら必要なのか分からず不安。
51	千葉県	知識がなさすぎて、まだ思いつかない。
47	千葉県	自分の老後の前に親の老後があり、いくらかかるのか。教育にもまだお金が必要で。
45	神奈川県	最低必要な生活資金額
52	大阪府	預貯金はローリスクローリターンであるが、今後はハイリスクハイリターンの投資信託なども考慮しなければいけないのかどうか気になる。
55	神奈川県	家の建て替えに関すること
55	東京都	年金額の正確な額。
47	兵庫県	自営業で仕方なく夫婦二人分の国民年金と国民年金基金を払い込んでいます。将来、本当に国民年金が貰えるのでしょうか。今の年配の方は、しっかりもらえて羨ましいです。
54	大阪府	年金がどれだけでももらえるのか
50	神奈川県	どうしたら相続を効率良くできるか
53	兵庫県	年金がいくらもらえるのか
46	東京都	年金があてにならない今、老後資金作りに成功するには
48	神奈川県	賃貸住宅だとして月々どれぐらい生活費が必要か知りたい。
50	東京都	住宅の維持の仕方
47	東京都	具体的な数字が分からない
46	大阪府	海外で暮らしたいのでリタイア後の年金額や定収入を得る方法
46	東京都	何もわからず考えたこともないので、具体的には思いつきません。
46	千葉県	夫の定年後も、夫の親の生活援助していく可能性が有るとしたら、生活資金は、どうすればよいのか。
52	東京都	不意の出費にどうそなえるか
54	東京都	実際にいくら貯金があれば不安なく生活むできるのか。
47	千葉県	リタイア後ならではの必要経費
53	神奈川県	まだ住宅ローンも残っているし、これからは私たちがくいの一般の人とも相続税を払うようだとされているので、月にいくらぐらいで生活できるのか、主人が亡くなった時には、相続税はもろんの事、そのほかどうしたら一番いいのかわかりたい。
48	千葉県	みなさんがどんな生活をしているのか例を知りたい。
55	神奈川県	介護施設の種類が多くて、自分のニーズがよくわかりません。
47	兵庫県	リタイアした時に年金以外で何年分の生活資金が準備出来ていたらいいでしょうか？
55	埼玉県	月最低いくらかかるのか？
51	福岡県	親の介護資金はいくらぐらい必要か？
55	兵庫県	年金(厚生等&企業年金)/まで最低生活の可否
49	埼玉県	皆さんは老後どのくらいの金額で生活されているのか、年金の他にいくら持ち出しがあるのかわかりたいです。
52	千葉県	投資信託を知りたいです