

【40代女性必見】
こんなに変わるの?!

パート主婦→フルで稼働
『年金最大化計画』



FLYING ACE ACADEMY

資産形成チャンネル

本日のレジュメ

CHAPTER 1

収入別年金額
の変化

CHAPTER 2

繰下げ受給の効果

CHAPTER 3

iDeCoの影響力

CHAPTER 4

老後資金を取り
崩す時の考え方

本日のレジュメ

CHAPTER 1
収入別年金額
の変化

CHAPTER 2
繰下げ受給の効果

CHAPTER 3
iDeCoの影響力

CHAPTER 4
老後資金を取り
崩す時の考え方

CHAPTER 1 収入別年金額の変化



- 現在は42歳主婦
- 新卒で就職後結婚と出産が重なったので30歳で退職
- 休職期間を経て今は扶養内でパート中

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円					
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円					
年金増加分 (年額)		0万円					
合計	92 万円	92 万円					

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300万円	無職+パート (扶養内)	240万円	360万円	300万円	180万円	0万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円				
老齢厚生年金 (年額)	14万円	14万円	23万円				
年金増加分 (年額)		0万円	9万円				
合計	92万円	92万円	101万円				

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円			
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円	23 万円	42 万円			
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円			
合計	92 万円	92 万円	101 万円	120 万円			

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円		
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円	23 万円	42 万円	60 万円		
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円	18万円		
合計	92 万円	92 万円	101 万円	120 万円	138 万円		

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円	23 万円	42 万円	60 万円	60 万円	
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円	18万円	0万円	
合計	92 万円	92 万円	101 万円	120 万円	138 万円	138 万円	

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円	23 万円	42 万円	60 万円	60 万円	65 万円
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円	18万円	0万円	5万円
合計	92 万円	92 万円	101 万円	120 万円	138 万円	138 万円	143 万円

CHAPTER 1 収入別年金額の変化

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300万円	無職+パート (扶養内)	240万円	360万円	300万円	180万円	0万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円
老齢厚生年金 (年額)	14万円	14万円	23万円	42万円	60万円	60万円	65万円
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円	4万円	0万円	5万円
合計	92万円	92万円	101万円	139万円	139万円	139万円	143万円

約1.6倍

本日のレジュメ

CHAPTER 1

収入別年金額
の変化

CHAPTER 2

繰下げ受給の効果

CHAPTER 3

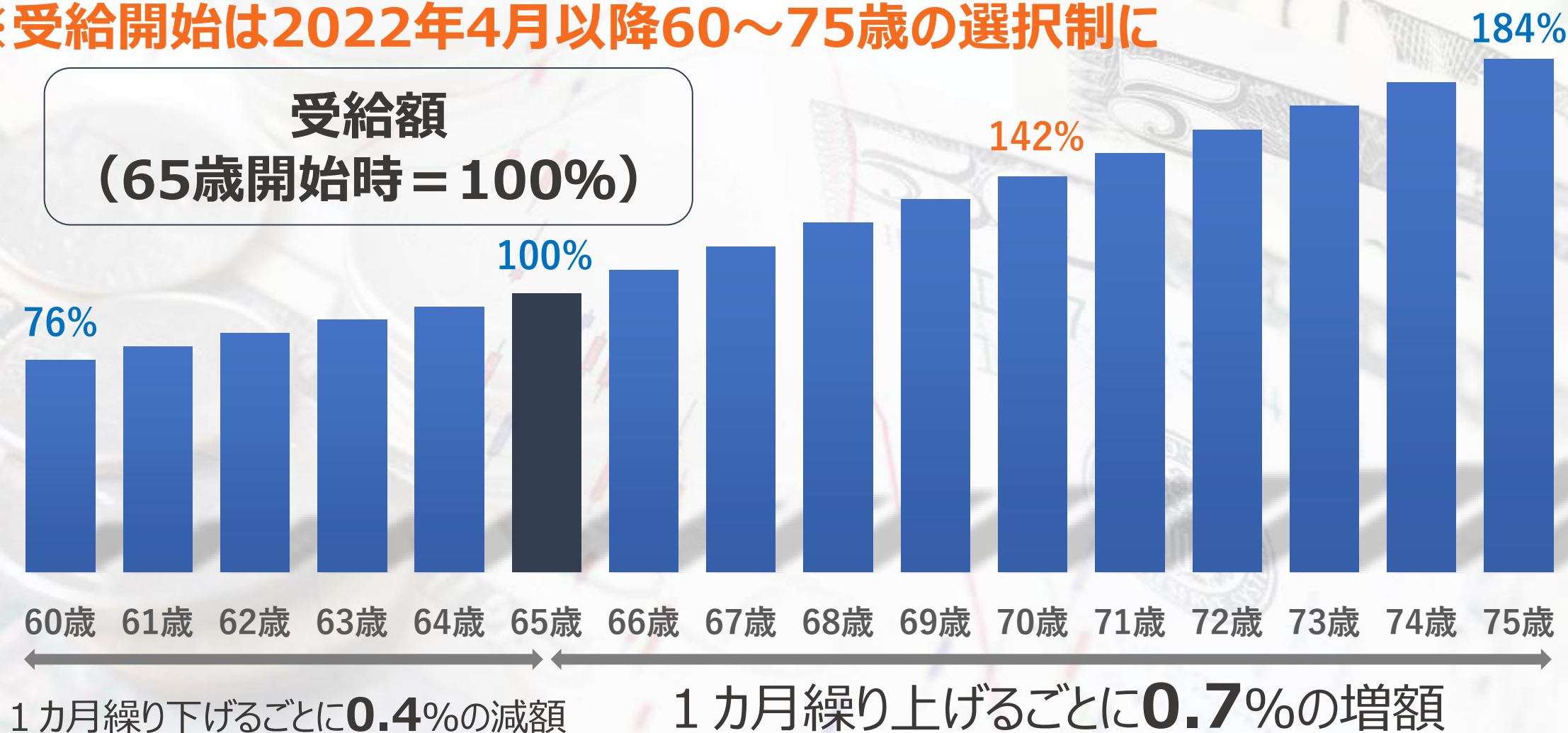
iDeCoの影響力

CHAPTER 4

老後資金を取り
崩す時の考え方

CHAPTER2 繰下げ受給の効果

※受給開始は2022年4月以降60～75歳の選択制に



CHAPTER2 繰下げ受給の効果

	23歳～30歳	31歳～42歳	43歳～49歳	50歳～59歳	60歳～64歳	65歳～69歳	70歳以降
収入	300 万円	無職+パート (扶養内)	240 万円	360 万円	300 万円	180 万円	0 万円
老齢基礎年金 (年額)	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円	78万円
老齢厚生年金 (年額)	14 万円	14 万円	23 万円	42 万円	60 万円	60 万円	65 万円
年金増加分 (年額)		0万円	9万円	19万円	18万円	0万円	5万円
合計	92 万円	92 万円	101 万円	120 万円	138 万円	138 万円	143 万円

CHAPTER2 繰下げ受給の効果

31歳～ 無職+パート (扶養内)		70歳以降		70歳以降
	収入	0万円		0万円
78万円	老齢基礎年金 (年額)	78万円	1.42倍	110.7万円
14万円	老齢厚生年金 (年額)	65万円		92.3万円
0万円	年金増加分 (年額)	5万円		60万円
92万円	合計	148万円		約2.2倍 → 203万円

本日のレジュメ

CHAPTER 1

収入別年金額
の変化

CHAPTER 2

繰下げ受給の効果

CHAPTER 3

iDeCoの影響力

CHAPTER 4

老後資金を取り
崩す時の考え方

CHAPTER 3 iDeCoの影響力



公務員



専業主婦 (夫)



自営業



会社員

iDeCoで22年間運用 (43歳~65歳)

**2.3万円×12カ月×22年間
= 607.2万円**

CHAPTER 3 iDeCoの影響力

最終積立金額を計算する

目標金額達成のための毎月積立額を計算する

目標金額達成のための積立期間を計算する

目標金額達成のためのリターンを計算する

基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。
「積立期間」が終了した時点の、運用成績 (=最終積立金額) を計算します。

? 使い方

毎月積立額	? <input type="text" value="23000"/>	円
積立期間	? <input type="text" value="22"/> 年 <input type="text" value=""/>	ヶ月
リターン	? <input type="text" value="3.5"/>	%

計算

クリア

左の条件で積立した場合、最終積立金額は

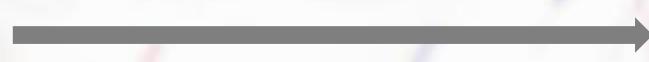
9,126,508

円

です。

年率3.5%で22年運用 (43歳~65歳)

607.2万円



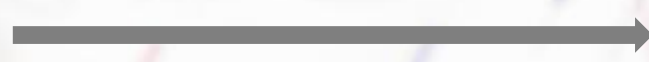
約912.6万円

CHAPTER 3 iDeCoの影響力

年数	元利合計	利息	実質金利
1年目	9,308,520	182,520	2%
2年目	9,494,690	368,690	4.04%
3年目	9,684,584	558,584	6.12%
4年目	9,878,276	752,276	8.24%
5年目	10,075,841	949,841	10.41%

年率**2%**で**5年**運用（65歳～70歳）

912.6万円



約1,008万円

iDeCoの税金計算

勤続年数	退職所得控除額
20年以下	40万円×勤続年数 ※80万円に満たない場合は80万円
20年超	800万円 + 70万円× (勤続年数 - 20年)

800万円 + 70万円× (22年 - 20年) = 940万円 : 非課税

税金控除後

1,008万円



約1,003万円

iDeCoの税軽減効果

22年分の掛金：607.2万円が全額所得控除となる



111.7万円のキャッシュバック

仮にすべて貯蓄していたとすると

1,003万円 + 111.7万円 → 1,114.7万円

iDeCoの税軽減効果

2.3万円×12カ月×22年間 = 607.2万円

全く増えなかった場合でも年率約1.5%のリターン

607.2万円 + 111.7万円 → 718.9万円

年率約5%のリターン

2.3万円×12カ月×22年間 → 1,114.7万円

CHAPTER 3 iDeCoの影響力



1,114.7万円 +

70歳以降

0万円

110.7万円

92.3万円

60万円

203万円

本日のレジュメ

CHAPTER 1

収入別年金額
の変化

CHAPTER 2

繰下げ受給の効果

CHAPTER 3

iDeCoの影響力

CHAPTER 4

老後資金を取り
崩す時の考え方

CHAPTER4 老後資金を取り崩す時の考え方

取り崩しシミュレーション 毎月の取り崩せる金額は？

リセット X

再シミュレーション ↻

金融資産額

1,114 万円



参考値から入力

取り崩す期間

25 年間



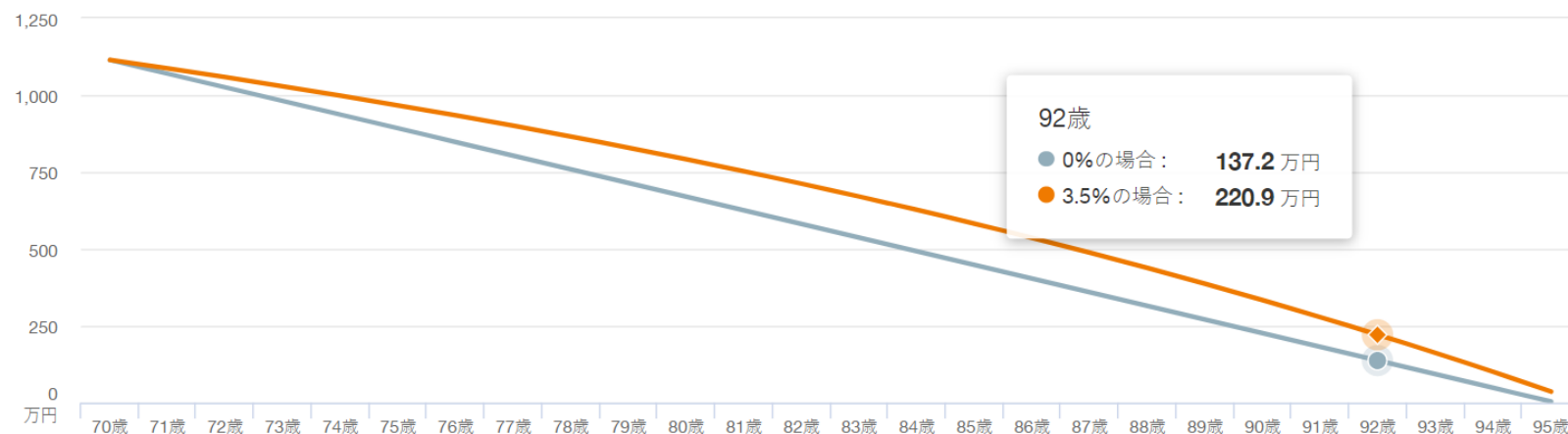
参考値から入力

想定利回り
(年率)

0% 3.5%



参考値から入力



毎月の取り崩せる金額

0%の場合 37,000円

3.5%の場合 55,000円

年間44万円の取り崩しが可能

CHAPTER4 老後資金を取り崩す時の考え方

取り崩しシミュレーション 毎月の取り崩せる金額は？

リセット ×

再シミュレーション ↻

金融資産額

1,114 万円



参考値から入力

取り崩す期間

25 年間



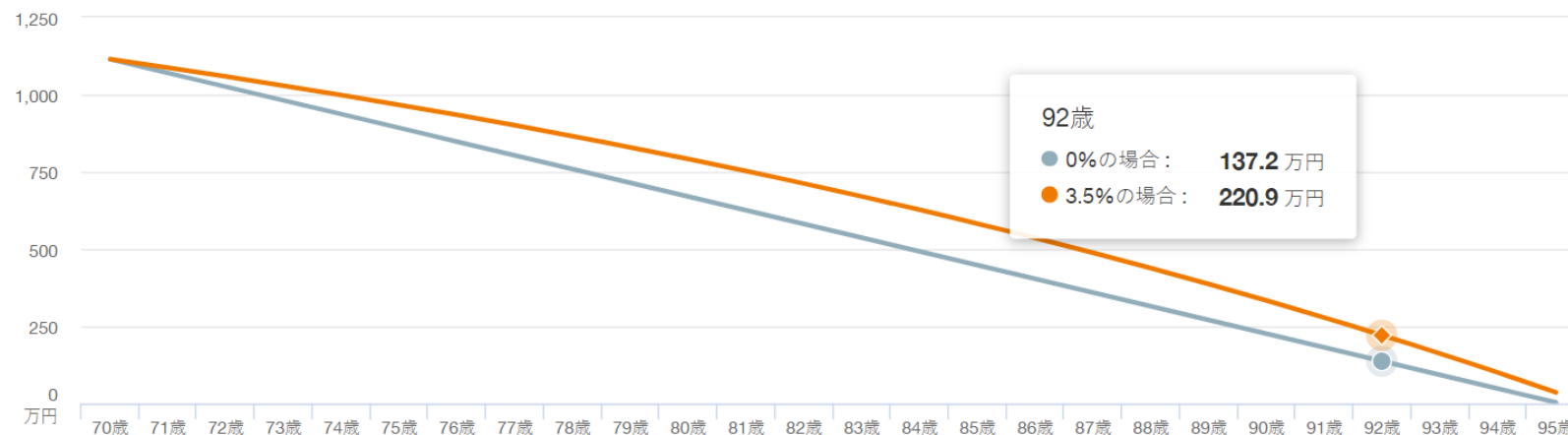
参考値から入力

想定利回り
(年率)

0% 3.5%



参考値から入力



毎月の取り崩せる金額

0%の場合 37,000円

3.5%の場合 55,000円

年間66万円の取り崩しが可能