

CHAPTER 1：育児休業前後で家計はどう変わる？



- ・ お金の管理のルールを決める！
- ・ 財布は・・・ひとつにまとめるのがおすすめ！



・ **使途不明金** をなくす事が第1 大一步！！

本人の
収入額
(手取り)

円



配偶者の
収入額
(手取り)

円



各種
手当等

円

出来れば
貯蓄に
回したい！

毎月の
家計予算

円

固定費 (必要最低限の生活費)	家賃 住宅ローン	・ 毎月返済分のみで確認してみましょう。	円
	食費	・ 外食費は含みません。	円
	光熱費	・ 電気、ガス、水道、灯油などです。	円
	通信費	・ 携帯、ネット、スカパー、wowowなど。	円
	子供関連費	・ オムツ、ミルク、おもちゃなど。	円
	学費・習い事 (子供)	・ 学費は含みません。	円
	小遣い (本人・配偶者)	・ 合計してみてください。	円
	理容 (本人・配偶者)	・ 合計してみてください。	円
	保険・共済等 (本人・配偶者・子供)	・ 家族の分を合計してみてください。	円
	その他ローン	・ 自動車、家電、リフォーム、奨学金など。	円
交通費 ガソリン	・ 車が2台有れば2台分です。	円	
会費等	・ 町内会費、ジム、ご自身の習い事、新聞代など。	円	

譲れないもの

円

・ 本当に譲れない？
・ 「許す」贅沢の範囲は？

貯蓄 投資	財形	円
	年金共済	円
	持株会	円
	その他①	円
	その他②	円

その他

年経費

円

変動費	①	円
	②	円

◆ 毎月には必要ないが、年間で見ると必要な資金を月次の中で予算管理・準備する

[例]自動車税
自動車保険
年払い保険料
固定資産税
帰省費用
家族旅行

・ どんな項目が想定されるのか、確認しておく。
・ 預貯金で対応できるものは？

◆家計に関する色々なデータを確認してみましょう！

2020年 サラリーマンのお小遣い調査概要

2020年の男性会社員のお小遣い額は39,419円と
2018年の水準に回復
ランチ代は585円と前年より30円増加

- ▶ 男性会社員の毎月の平均お小遣い額は39,419円と、前年より2,672円増加し、2018年の水準に回復。20代と50代は4万1,000円台と円と前年より4,000円近く増加した。40代は36,449円と男性会社員の中で最も低いお小遣い額。
- ▶ 男性会社員の1日の平均昼食代は前年比30円増加で、585円。
- ▶ 男性会社員の1回あたりの飲み代は5,232円、自宅で飲む方の2,945円より2,287円以上高い結果に。
- ▶ 女性会社員の毎月の平均お小遣い額は、前年比585円増加し、33,854円。20代は40,391円となり、今回調査で唯一4万円台を超えた。女性会社員の1日の平均昼食代は前年比2円微増の583円。1回あたりの飲み代は4,196円と、自宅で飲む方の1,969円と金額に開きがある。

これより少ない時は黙ってて。
これより多い時は減額する
材料に！



新生銀行調べ

年代	世帯人数(人)	実収入(円)	可処分所得(円)	預貯金(円)	貯蓄率(%)
29歳以下	1.34	338,803	286,264	116,482	40.69%
30代	2.92	598,424	422,840	144,809	34.25%
40代	3.32	598,943	482,850	144,889	30.01%

$$\text{貯蓄率} = \text{預貯金額} \div \text{可処分所得} (\text{≒手取り}) \times 100$$

本人	一般財形 社内預金	
	住宅財形	
	年金財形	
	個人年金	
	持株会	
	銀行	
	郵貯	
	証券	
	その他	
合計		

配偶者	銀行A	
	銀行B	
	郵貯	
	証券A	
	証券B	
	会社A	
	会社B	
	その他A	
	その他B	
合計		



CHAPTER II : 教育費はどう貯める？



- ・ 生まれてから小学校卒業までが貯め時！
- ・ 教育費を考える前提条件は、**期限** が決まっている事！
- ・ **安全** ・ **確実** が第一優先！



■ 高校生にかかる教育費総額(年間)

(単位:円)

	公立				私立			
	平均値	学年別			平均値	学年別		
		第1学年	第2学年	第3学年		第1学年	第2学年	第3学年
学習費総額	457,380	507,980	460,470	403,622	969,911	1,160,016	893,127	851,087
学校教育費	280,487	370,374	299,848	171,000	719,051	956,333	660,825	532,525
学校外活動費	176,893	137,606	160,622	232,622	250,860	203,683	232,302	318,562
補助学習費	147,875	105,495	128,904	209,423	193,945	141,296	173,444	269,289



<文部科学省「平成30年度子供の学習費調査」>

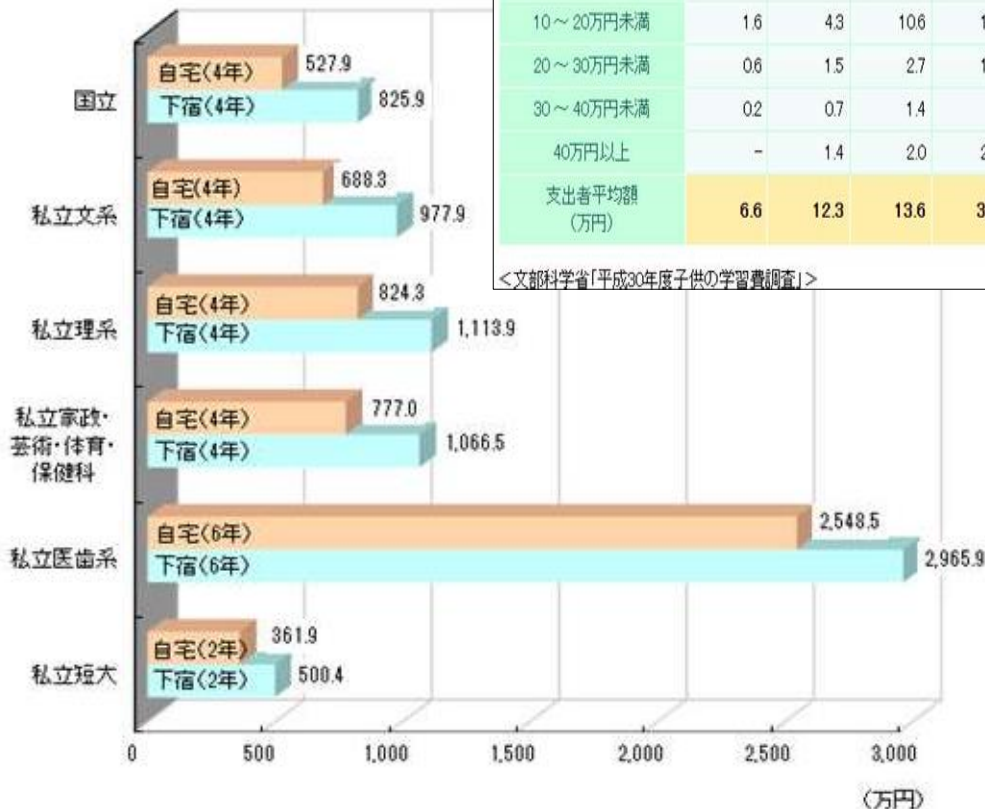
■ 学習塾費(年間)の金額分布の状況

(単位:%)

区分	幼稚園		小学校		中学校		高等学校(全日制)	
	公立	私立	公立	私立	公立	私立	公立	私立
0円	88.2	77.7	60.9	24.9	30.7	39.7	62.2	61.8
～1万円未満	2.5	3.8	3.1	2.0	1.4	2.7	2.9	2.4
1～5万円未満	4.1	5.8	9.9	8.1	6.5	5.8	4.2	4.6
5～10万円未満	2.8	4.7	9.3	9.4	6.5	6.5	3.7	4.4
10～20万円未満	1.6	4.3	10.6	16.3	13.0	14.2	6.5	5.7
20～30万円未満	0.6	1.5	2.7	10.5	13.4	12.2	6.8	4.5
30～40万円未満	0.2	0.7	1.4	7.8	10.1	7.1	4.6	3.7
40万円以上	-	1.4	2.0	20.9	18.4	11.8	9.1	13.1
支出者平均額(万円)	6.6	12.3	13.6	33.7	29.3	25.4	28.3	33.8

<文部科学省「平成30年度子供の学習費調査」>

■ 大学生の教育費総額



◆教育費準備に一番向いている金融商品は？

	貯蓄	学資保険 (養老保険)	投資
殖えるかどうか？ (期待込み)	×	○	◎
元本の安全性	◎	○ (中途解約しなければ)	×
商品の バリエーション	×	△	◎
換金のしやすさ	◎	△	△
ワンポイント！	<ul style="list-style-type: none"> 急な支出に備える 金額が明確に把握できる 	<ul style="list-style-type: none"> 途中で解約しない 固定金利である 貯蓄よりは期待出来る 必ず事前に比較する 	<ul style="list-style-type: none"> 元本割れリスクを認識 場合によっては老後資金に流用 安易な利用は避ける



◆学資保険の比較ポイント

$$\text{返戻率} = (\text{満期保険金} + \text{祝い金等}) \div \text{総払い込み保険料} \times 100$$

契約者	母親	J(ジャンプ)型 大学進学に重点的にそなえるプラン			
契約者の生年月日	1990年5月5日	保険料払込期間	11歳	14歳	17歳
契約者の契約年齢	31歳	毎月の保険料※1	14,331円	11,442円	9,585円
被保険者(お子さま)の生年月日	2021年4月4日	払込保険料総額	1,891,692円	1,922,256円	1,955,340円
被保険者(お子さま)の契約年齢	0歳	受取総額※2	2,000,000円	2,000,000円	2,000,000円
満期保険金額	100万円	戻り率※3	105.7%	104.0%	102.2%
兄弟割引適用	なし				

契約者	父親	J(ジャンプ)型 大学進学に重点的にそなえるプラン			
契約者の生年月日	1990年5月5日	保険料払込期間	11歳	14歳	17歳
契約者の契約年齢	31歳	毎月の保険料※1	14,359円	11,472円	9,620円
被保険者(お子さま)の生年月日	2021年4月4日	払込保険料総額	1,895,388円	1,927,296円	1,962,480円
被保険者(お子さま)の契約年齢	0歳	受取総額※2	2,000,000円	2,000,000円	2,000,000円
満期保険金額	100万円	戻り率※3	105.5%	103.7%	101.9%
兄弟割引適用	なし				

CHAPTER III：保険の考え方のワンポイント！



- ・ 世帯主の死亡保障は増額を検討！
- ・ 「貯める」保険と、「備える」保険を分けて考える
- ・ 共済会の給付と、セーフティープランを確認しておく！
- ・ 子供自身の保険は最低限で！



三越伊勢丹グループ共済会

セーフティープラン

三越伊勢丹グループで働く方とそのご家族がより安心して生活できるよう「全員加入分」に上乗せ出来る三越伊勢丹グループ共済会の制度です。

任意加入 生命共済制度 上乗せ型 医療共済制度

① 任意加入 生命共済制度
② 任意加入 生命共済制度
③ 任意加入 生命共済制度
④ 任意加入 生命共済制度
⑤ 任意加入 生命共済制度
⑥ 任意加入 生命共済制度
⑦ 任意加入 生命共済制度
⑧ 任意加入 生命共済制度
⑨ 任意加入 生命共済制度
⑩ 任意加入 生命共済制度

医療共済制度

病气やけがで入院や手術、通院をしたときに給付されます。

共済会会員本人とその健康保険上の扶養家族が病气・けがで健康保険適用の入院や手術をした場合、退院後その治療を目的に通院した場合などに給付されます。

【対象】L会員は会員本人と健康保険上の扶養家族（後期高齢者医療制度対象者を除く）の健康保険適用の入院や手術
S会員は本人の健康保険適用の入院や手術

全員加入分！

給付内容	給付金額		
	L会員 本人	L会員 扶養家族(健康保険上)	S会員 本人
入院給付金	傷病で5日以上継続入院、5日目から入院1日につき	5,000円	2,500円
	特定疾病 ^{※1} で5日以上継続入院、5日目から入院1日につき	10,000円	5,000円
長期入院給付金	傷病で270日以上継続入院、一時金として	300,000円	—
	特定疾病 ^{※1} で270日以上継続入院、一時金として	600,000円	—
手術給付金	所定の手術1回につき、種類により	45,000円～360,000円	27,000円～180,000円
	傷病および疾病により、入院給付金の給付事由に該当する入院をし、退院後120日以内にその治療を目的に通院した場合	2,000円	1,000円

※1 特定疾病：悪性新生物(がん)、糖尿病、心疾患、高血圧性疾患、脳血管疾患

自分で上乗せ分！

上乗せ型 医療共済制度

新規加入 毎月受付中!!
毎月月末まで申込 翌々月1日から保障開始
例) 9月25日申込 ▶ 11月1日から保障開始

*病气、や*ケガ、で*入院、をされた時に共済給付金が支払われます。

「上乗せ型 医療共済制度」の特徴
「全員加入医療共済制度」の保障内容をベースに「上乗せ型医療共済制度」の3つのプランを定することで自分流に保障をパワーアップさせることができます！

※「全員加入制度」の詳細は「制度内容のご案内」をご覧ください。共済会HPにも掲載しております。(共済会HP) <http://www.jingui.or.jp>

- 1 年齢が上がっても掛金は上がりません！
三越伊勢丹グループ共済会が独自に運営する「自家共済制度」です。
- 2 日帰り入院^(※1)から保障します！
1入院につき180日が限度です(通算で700日まで)。
- 3 L会員は配偶者・お子さまの加入も可能です！
加入される配偶者やお子さまのライフプランに合わせて、それぞれの加入口数を設定できます。

加入できる方

- L会員 保障開始日時点で
 - 満15歳未満の会員ご本人・配偶者
 - 満2歳6か月以上22歳6か月未満の健康保険上の扶養、または生計同一のお子さま
- S会員 保障開始日時点で
 - 満65歳未満の会員ご本人

〈ご案内〉

- ◆「上乗せ入院プラン」「先進医療保障給付金プラン」は新規加入・増口の場合は増口分の保障開始時から2か月以内に疾病により入院・治療を受けた場合は給付されません。
- ◆「上乗せ入院プラン」は労災・交通事故・公的補助・健康保険・学校管理下の事故等により治療費用を自己負担していない場合および健康保険が適用されていない入院・検査入院・人間ドッグ等は給付対象外となります。
- ◆「三大疾病診断給付金プラン」は1回限りの給付制度です。「夫婦型」に加入の場合、会員ご本人への給付後は加入されていたご本人・配偶者ともに返還となります。
- ◆「上乗せ型医療共済制度」は生命保険料控除の対象にはなりません。
- ◆加入や給付の条件等、詳細は共済会HPの【共済・保険 重要事項説明書】をご覧ください。

※注1) 入院日と通院日が同一の日である入院を指し、入院基本料の支払いの有無等をもとに判断します。
※注2) 給付基準における定義①「労働の制限を必要とする状態」②「言語障害」③「運動失調、麻痺等の他覚的な神経学的後遺症が継続した」等の状態に基づき判断します。詳しくは【共済・保険 重要事項説明書】をご覧ください。

上乗せ入院給付金プラン

初日(日帰り入院^(※1))から保障します！入院の短期化への備えが必要です！
差額ベッド代にも対応できます！

給付金額(入院1日につき)	月額掛金	
	本人・配偶者・お子さま	本人・配偶者・お子さま
1口	5,000円	610円
2口	10,000円	1,220円
3口	15,000円	1,830円

全額自己負担となる費用をカバーする

先進医療保障給付金プラン

わずか月額90円の掛金で健康保険適用外(全額自己負担)となる先進医療をサポートします！

※「先進医療保障給付金プラン」のご加入は「上乗せ型入院給付金プラン」にご加入されることが条件です。

給付金額	月額掛金	
	本人・配偶者・お子さま	本人・配偶者・お子さま
1割分の上限・200万円 (通算上限・500万円)	90円	90円

日本人の死亡原因の約8割が三大疾病！

三大疾病診断給付金プラン

悪性新生物(がん)・急性心筋梗塞・脳卒中と医師に診断され、所定の状態^(※2)になった場合、一時金を受け取れるので安心して治療に専念できます！

給付金額	月額掛金	
	本人・配偶者	本人・配偶者・お子さま
L会員 100万円 S会員 70万円	70万円	650円 本人のみ 本人とその配偶者 1,050円

CHAPTER IV : 教育費VS住宅購入VS自分たちの老後



- ・ 優先順位は自分たちで決めるしかない！
- ・ 教育費だけは期限が決まっている事を再確認！
- ・ それぞれのライフイベントの資金準備のコツを知っておく！



◆住宅購入資金のポイント①

■ 住宅購入者の平均的な返済額・状況(「フラット35」利用者)

土地付注文住宅／購入価格4,256.8万円			1ヵ月当たり予定返済額	平均年齢
手持金 443.2万円 (10.4%)	機構借入金 3,621.2万円 (85.1%)	その他借入金 192.5万円 (4.5%)	117,100円 (総返済負担率23.8%)	37.6歳
家族人数	3.3人	世帯年収	627.5万円	
建売住宅／購入価格3,494.3万円			1ヵ月当たり予定返済額	平均年齢
手持金 282.4万円 (8.1%)	機構借入金 3,005.0万円 (86.0%)	その他借入金 206.9万円 (5.9%)	98,000円 (総返済負担率22.4%)	38.9歳
家族人数	3.2人	世帯年収	558.6万円	
マンション／購入価格4,521.0万円			1ヵ月当たり予定返済額	平均年齢
手持金 736.2万円 (16.3%)	機構借入金 3,601.7万円 (79.7%)	その他借入金 183.2万円 (4.1%)	121,000円 (総返済負担率21.7%)	42.1歳
家族人数	2.4人	世帯年収	762.5万円	
中古戸建／購入価格2,574.0万円			1ヵ月当たり予定返済額	平均年齢
手持金 209.0万円 (8.1%)	機構借入金 2,220.4万円 (86.3%)	その他借入金 144.5万円 (5.6%)	76,000円 (総返済負担率19.3%)	42.2歳
家族人数	3.2人	世帯年収	513.3万円	
中古マンション／購入価格3,109.6万円			1ヵ月当たり予定返済額	平均年齢
手持金 352.1万円 (11.3%)	機構借入金 2,606.4万円 (83.8%)	その他借入金 151.1万円 (4.9%)	88,300円 (総返済負担率19.4%)	41.6歳
家族人数	2.5人	世帯年収	611.0万円	

◆住宅購入資金のポイント②

- ・ 家を購入するベストタイミングは、夫婦の意見が一致した時。
- ・ 「これ」と思える物件に巡り合えた時
- ・ 「この家のためならローン頑張れる！」と心から思えた時！
- ・ 人生100年時代を前提とした住宅プランを考える！



◆老後資金のポイント②

- ・ 老後は必ずやってくる
- ・ 老後資金準備のコツは、早く始める事と、続ける事

UAゼンセン組合員の皆さまへ
2020年募集版

年金共済 積立共済

しっかり安心、ずーっと安心

しっかりした
老後の備えと



みらいちゃん

充実した
ライフステージの
実現のために



ひかりくん

税軽減効果がある⇒所得税・住民税の軽減

- 加入期間中** 年金共済は個人年金保険料控除(年齢55歳未満の加入の場合)、積立共済と年金共済55歳以上の加入者は一般の生命保険料控除の対象
- 積立期間中** 積立金に対して、課税負担はありません。
- 一時金受取時** 脱退一時金・一部払出積立金から払込保険料を差し引いた額が50万円まで非課税(他の一時所得がない場合)
[計算方法] 一時所得の課税対象額 = (脱退一時金額 - 払込保険料累計額 - 特別控除50万円) × 1/2 (他に所得がない場合) * 所得税に加入復興特別所得税が課税されます。
- 年金受給時** 雑所得として課税対象となります。(加入者本人が毎年受取る場合)なお、税金は受け取った年金額全体にかかるのではなく年金額から必要経費(年金額に対する保険料)を差し引いた部分になります。
課税対象額 = (基本年金年額 + 増加年金年額) - (基本年金年額 × 払込保険料合計額 / 基本年金受取総額またはその見込み額) * 雑所得金額が25万円以上の時10.21%の源泉徴収を行います。
取扱いについては、税制改正により今後変更になることがあります。

安心して加入できる3つの保証(補償)制度

- 元本保証制度** 掛金にはUAゼンセン・生保事務費等がかかり短期間では元本割れになりますが、13ヵ月継続加入でUAゼンセンが元本保証いたします。(自動脱退者を除く)
- 生命保険契約者保護機構** 責任準備金等の90%を補償する制度

給付額試算表 (脱退一時金および65歳受取開始時の年金月額)

月払に10口(10,000円)加入の場合 (単位:円)

加入(経過)年数	払込掛金合計額	脱退一時金額	65歳受取開始時の年金月額(※)				
			10年 積立年金	15年 積立年金	20年 積立年金	15年保証期間付 終身年金	
			男性	女性	男性	女性	
1年	120,000	約118,200	約 -	約 -	約 -	約 -	約 -
2年	240,000	237,900	2,000	1,400	1,100	1,100	800
3年	360,000	358,900	3,100	2,100	1,600	1,600	1,400
4年	480,000	481,300	4,200	2,900	2,200	2,200	1,800
5年	600,000	605,000	5,300	3,600	2,800	2,800	2,400
6年	720,000	730,200	6,400	4,400	3,400	3,400	3,000
7年	840,000	856,900	7,500	5,100	3,900	3,900	3,400
8年	960,000	985,000	8,600	5,900	4,500	4,500	4,000
9年	1,080,000	1,114,500	9,700	6,700	5,200	5,100	4,600
10年	1,200,000	1,245,600	10,900	7,500	5,800	5,800	5,000
11年	1,320,000	1,378,100	12,100	8,300	6,400	6,400	5,600
12年	1,440,000	1,512,200	13,200	9,100	7,000	7,000	6,200
13年	1,560,000	1,647,800	14,400	9,900	7,600	7,600	6,800
14年	1,680,000	1,785,000	15,600	10,700	8,300	8,300	7,400
15年	1,800,000	1,923,700	16,900	11,600	8,900	8,900	7,800
16年	1,920,000	2,064,000	18,100	12,400	9,600	9,600	8,400
17年	2,040,000	2,206,000	19,300	13,300	10,200	10,200	9,000
18年	2,160,000	2,349,600	20,600	14,100	10,900	10,900	9,600
19年	2,280,000	2,494,800	21,900	15,000	11,600	11,600	10,200
20年	2,400,000	2,641,700	23,200	15,900	12,300	12,300	10,800

半年払に10口(1万円)加入の場合 (単位:円)

加入(経過)年数	払込掛金合計額	積立金額 (脱退一時金額)
1年	20,000	約 19,800
2年	40,000	39,900
3年	60,000	60,200
4年	80,000	80,800
5年	100,000	101,600
6年	120,000	122,600
7年	140,000	143,900
8年	160,000	165,400
9年	180,000	187,200
10年	200,000	209,200
11年	220,000	231,500
12年	240,000	254,000
13年	260,000	276,800
14年	280,000	299,800
15年	300,000	323,100
16年	320,000	346,700
17年	340,000	370,600
18年	360,000	394,700
19年	380,000	419,100
20年	400,000	443,800

一時払に10口(10万円)加入の場合 (単位:円)

加入(経過)年数	積立金額 (脱退一時金額)
1年	約 99,600
2年	100,700
3年	101,900
4年	103,000
5年	104,200
6年	105,400
7年	106,600
8年	107,800
9年	109,100
10年	110,300
11年	111,600
12年	112,900
13年	114,200
14年	115,500
15年	116,800
16年	118,100
17年	119,500
18年	120,900
19年	122,200
20年	123,600

CHAPTER V：確定拠出年金を見直す！



- ・ 確定拠出年金の最大のメリットは、利益に対して **非課税** である事！
- ・ 退職後に受け取る時にも税制上のメリットが！
- ・ 投資は、**時間** を味方にすれば怖くない！



◆金融商品に対する課税 国税庁・「暮らしの税情報」より

預貯金等の利子等に対する税金

預貯金、特定公社債以外の公社債、私募公社債投資信託などの利子等は、その収入に20.315%（所得税及び復興特別所得税15.315%、住民税5%）の税率を掛けた金額が源泉徴収され、それだけで納税が完結する源泉分離課税の対象となり、確定申告することはできません。

◆確定拠出の運用先は3つに分かれる！

元本確保型	預貯金	<ul style="list-style-type: none"> ・ 元本はほぼ保証されている。 ・ 低金利が長期化しているため、「殖やす」事は難しい。
	保険	
元本が確保されていない	投資信託	<ul style="list-style-type: none"> ・ 元本割れのリスクは有る（可能性はほぼ100%！） ・ 長期的に考える必要がある。

◆投資信託とは何か？

小額でも、〔株〕や〔債券〕、〔海外〕に投資する事を可能にした仕組み

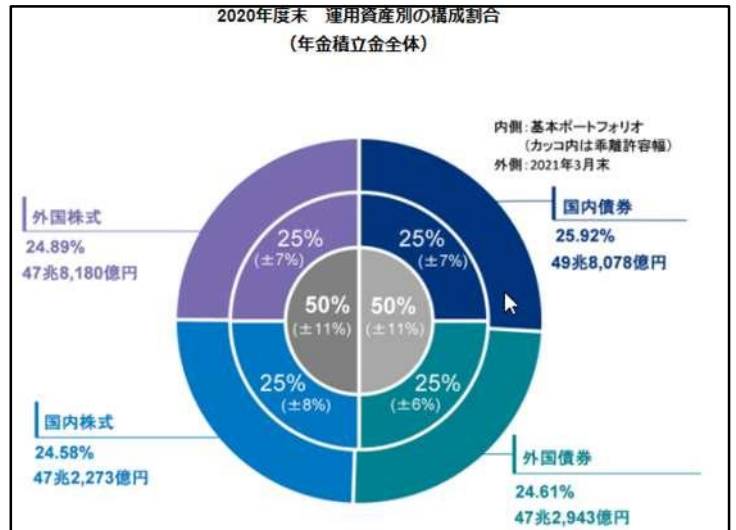
具体的には、

- ①国内の債券
- ②海外の債券
- ③国内の株式
- ④海外の株式

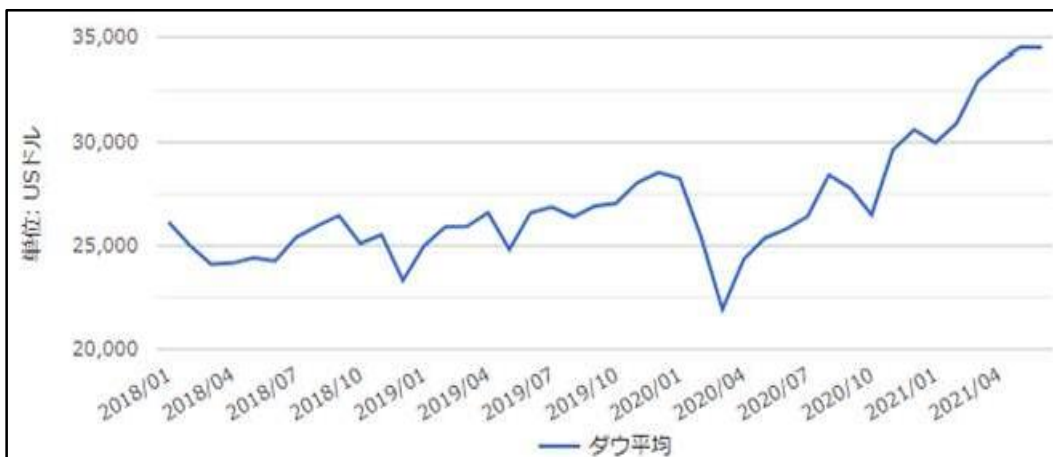
の4分野



国の年金も、
運用されている！



◆元本割れが怖い人は、これをチェック！



「世界経済のネタ帳」より

CHAPTER I : 育児休業前後で家計はどう変わる？

- ・ 使途不明金をなくす事が第・ 大一步 !!



CHAPTER II : 教育費はどう貯める？

- ・ 保険、貯蓄、投資の特性を確認しておく！
- ・ 児童手当分を投資に回すのも選択肢！



CHAPTER III : 保険の考え方のワンポイント！

- ・ セイフティープランの内容を再確認しておく！
- ・ 見直すタイミングを確認しておく！



CHAPTER IV : 教育費VS住宅購入VS自分たちの老後

- ・ 目的別貯蓄プランを考える！
- 【例①】教育費・ 住宅購入をする・ 老後も心配・ . . .
- 貯蓄の割合は . . . 5(教育費) : 3(頭金) : 1(老後) : 1(いつでも)
- 【例②】教育費・ 住宅購入は不透明・ 老後はまだ先で・
- ・ . . 貯蓄の割合は . . . 6(教育費) : 1(老後) : 3(いつでも)



CHAPTER V : 確定拠出年金を見直す！

- ・ 投資について勉強してみる！
- ・ 「時間」こそが最大の武器である事を知っておく！

