

# 米田のFP通信

ちょっと気になる「保険」や「年金」についての話題をお届けします。



## ご挨拶

記録的な猛暑で秋が待ち遠しいと感じていた人もいるのではないのでしょうか？

7月31日の日本経済新聞によるとこの7月の地球の平均気温は12万年ぶりの高さだったそうです。

何層にも積み重なった氷や雪の層の気泡に含まれる二酸化炭素などの温暖化ガスの濃度により推察するそうです。氷層の気泡で何万年も前の気候がわかると聞くとロマンを感じますね。

一方熱波で水害、干ばつ、山火事なども世界各地で大規模に起こっています。日本も台風の季節本番です。台風や水害は準備ができる災害です。しっかり備えて少しでも被害を少なくしたいですね。



## 今月号のちょっと気になるお金のコラム

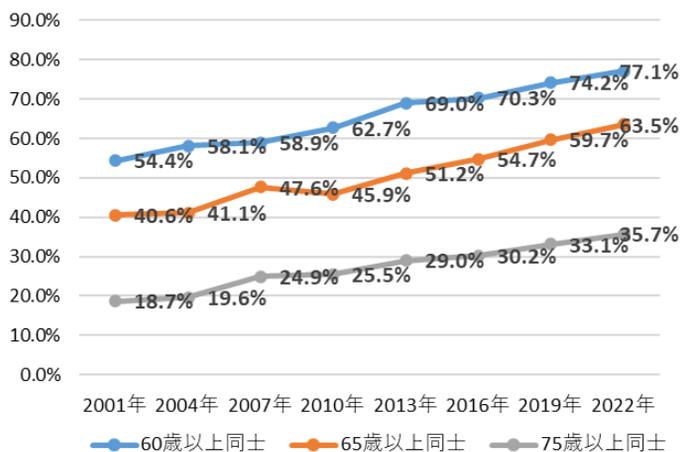
金融リテラシーの日米比較は国民性が出ていて興味深いですね。日本人は複利が苦手、だそうですがあなたはいかがですか？



## 老老介護 75歳以上同士35.7%

厚生労働省は7月に「2022（令和4）年 国民生活基礎調査の概況」を公表しました。国民生活基礎調査は、保健、医療、福祉、年金、所得などの国民生活の基礎的事項を3年ごとに調査しているものです。

その中で注目しておきたいのは介護、特に老老介護です。下図は要介護者と同居の介護者の年齢の組合せの推移です。



75歳以上同士の介護が35%以上というのは少し驚きですね。老老介護は体力的負担、精神的負担から共倒れの心配もあります。同居の家族に介護してもらいたい、という気持ちは気持ちとして少しでも負担を減らせるように外部サービスを利用できるように備えておく必要があるのではないのでしょうか？



1999年からFP業務を行っています。現在はIFAとして最適な金融商品の選定やアドバイス、加入者の方のライフプラン相談、事業承継や相続、保険相談を中心に活動しています。ドクター、企業の経営者から個人まで年間で200人以上の方の相談をさせていただいています。

株式会社リスマネジメント・ラボラトリー 大阪支店

〒543-0018大阪市天王寺区空清町8-33 大阪府医師協同組合東館3階

電話06-6766-1511 携帯090-1152-3889 メールyoneda760@rml.co.jp

## ちょっと気になるお金のコラム

まず最初に問題です。

100万円を年率2%の利息がつく預金口座に預け入れました。5年後の口座残高は下記1から4のどれになりますか？

(この口座への入金や出金はこれ以外ない。利息にかかる税金は考慮しない)

1. 110万円より多い
2. ちょうど110万円
3. 110万円より少ない
4. 上記の条件だけでは答えられない

これは「金融広報中央委員会」が昨年行った金融リテラシー調査の中の1問です。このニュースレターをお読みの方にとってはやさしい問題だと思えますが正解率は42.5%と少し低いという印象です。下表は一部の設問に対する日米比較です。

日米の正答率(%)

	日本 2022年	米国 2018年
①複利	43	72
②インフレ	55	55
③住宅ローン	68	73
④分散投資	50	43
⑤債券価格	24	26
⑥72の法則	41	30

上記問題は複利についての知識を問うものですが日米で大きな差が出ています。長いことゼロ金利が続いたことで複利によってお金が殖えるという感覚がなくなってしまったのかもしれない。

下表の比較も国民性が表れているようで興味深いですね。「緊急時の備えがある」「借りすぎていない」「老後の必要資金の認識」など備えについての項目では日本が米国を上回っています。

とても当てはまる、当てはまる、と答えた人の割合(%)

	日本 2022年	米国 2018年
金融知識に自信がある人の割合	12	71
緊急時の金銭的備えがある人の割合	57	49
借り過ぎと感じている人の割合	12	37
教育費を確保している人の割合	37	38
金融教育を学校等で受けた人の割合	7	20
退職後の生活費の必要額を認識している人の割合	51	41

これからは高齢化による長い老後に向けて「守り」だけではなく上手に殖やす知識も必要になってくるのではないのでしょうか？

どのようにすればよいかの確認・相談をご希望の方はお問合せください。

-----  
問題の回答

答えは「1」110万円より多い、です。

$$\begin{aligned} 1 \text{年目} & 100 \times 2\% = 102 \\ 2 \text{年目} & 102 \times 2\% = 104.04 \\ & \cdot \\ & \cdot \\ 5 \text{年目} & = 110.40 \end{aligned}$$

利息にも利息が付くので110万円よりも大きくなります。