

# 「老後難民時代」の到来！？

-サラリーマン1万人アンケートからわかった退職準備不足の実態-

-中部圏はさらに厳しい状況-

フィデリティ投信株式会社

2010年8月26日

フィデリティ投信株式会社

フィデリティ退職・投資教育研究所

所長 野尻 哲史

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第388号  
加入協会:(社)投資信託協会、(社)日本証券投資顧問業協会

# 「老後難民」時代の到来

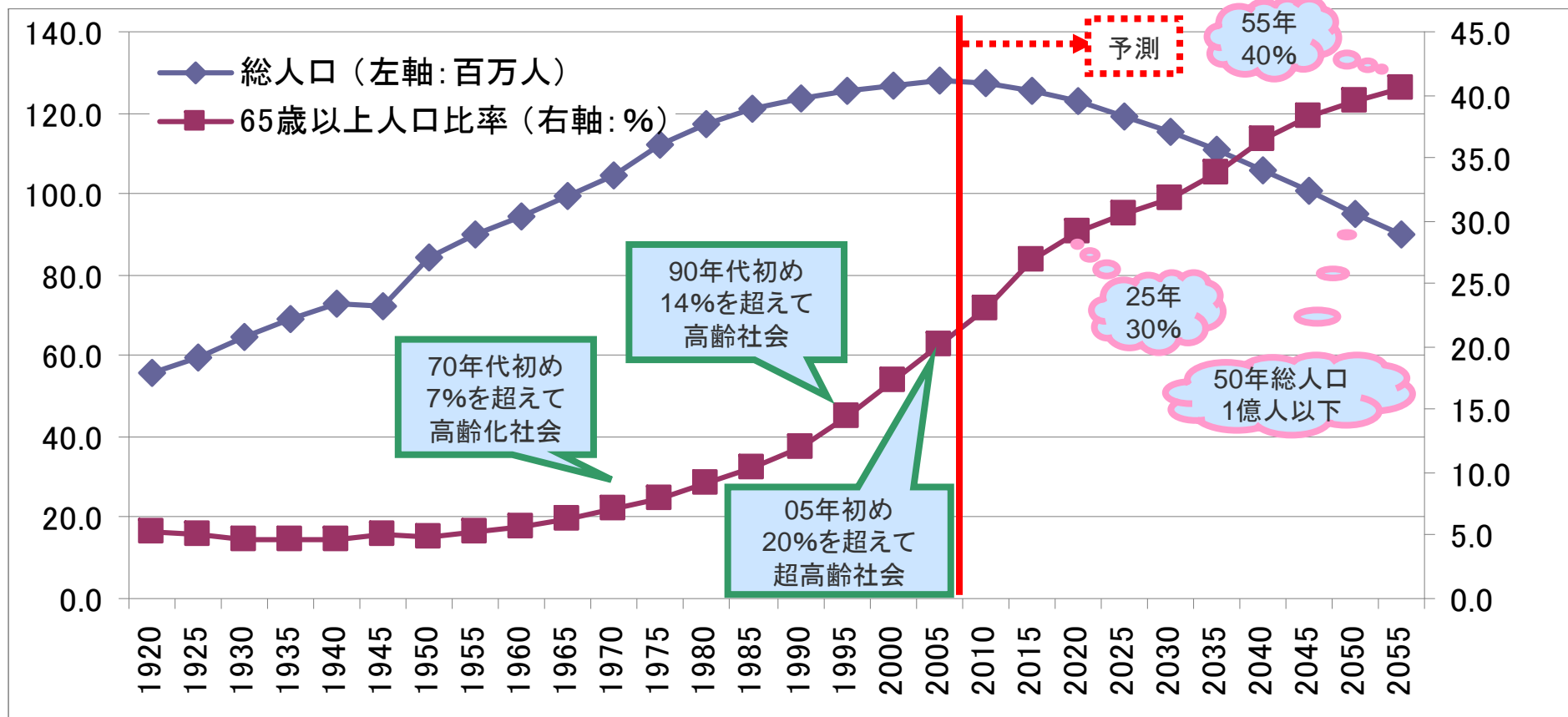
フィデリティ投資株式会社

- ▶ 3人にひとりが65歳以上の時代は目前
- ▶ 2010年代は「老後難民」が懸念される時代
  - 団塊世代の65歳入りで、5年間で65歳以上人口は15%上昇
  - あと10年で65歳以上が700万人増えて全人口の3割に
  - 東海3県でも56万人増
- ▶ 「医食住」で困る老後難民時代
  - 既に65歳以上の2割が単身、3割が夫婦のみの世帯
  - 特養待機者数は入居者数と同じ

# 「3人にひとりが65歳以上」の時代は目前

フィデリティ投資株式会社

## 日本の総人口と高齢化の進展



注) 国立社会保障・人口問題研究所データより、フィデリティ退職・投資教育研究所作成

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 2010年代は「老後難民」時代の到来

フィデリティ投資株式会社

- 2012年には団塊世代の第一陣が65歳以上に
- 65歳以上人口がこの10年間で2割増、最初の5年で15%増
- 2020年には65歳以上人口比率は29.2%、現役世代の59.1%の水準に

高齢者人口予測

(千人)

	2005年	2010年	2015年	2020年	2030年	2050年	2055年
20-59歳(a)	69,252	65,228	62,427	60,733	54,868	39,622	37,009
65歳以上(b)	25,761	29,412	33,781	35,899	36,670	37,641	36,463
b/a比率	37.2%	45.1%	54.1%	59.1%	66.8%	95.0%	98.5%

65歳以上人口が急増する10年

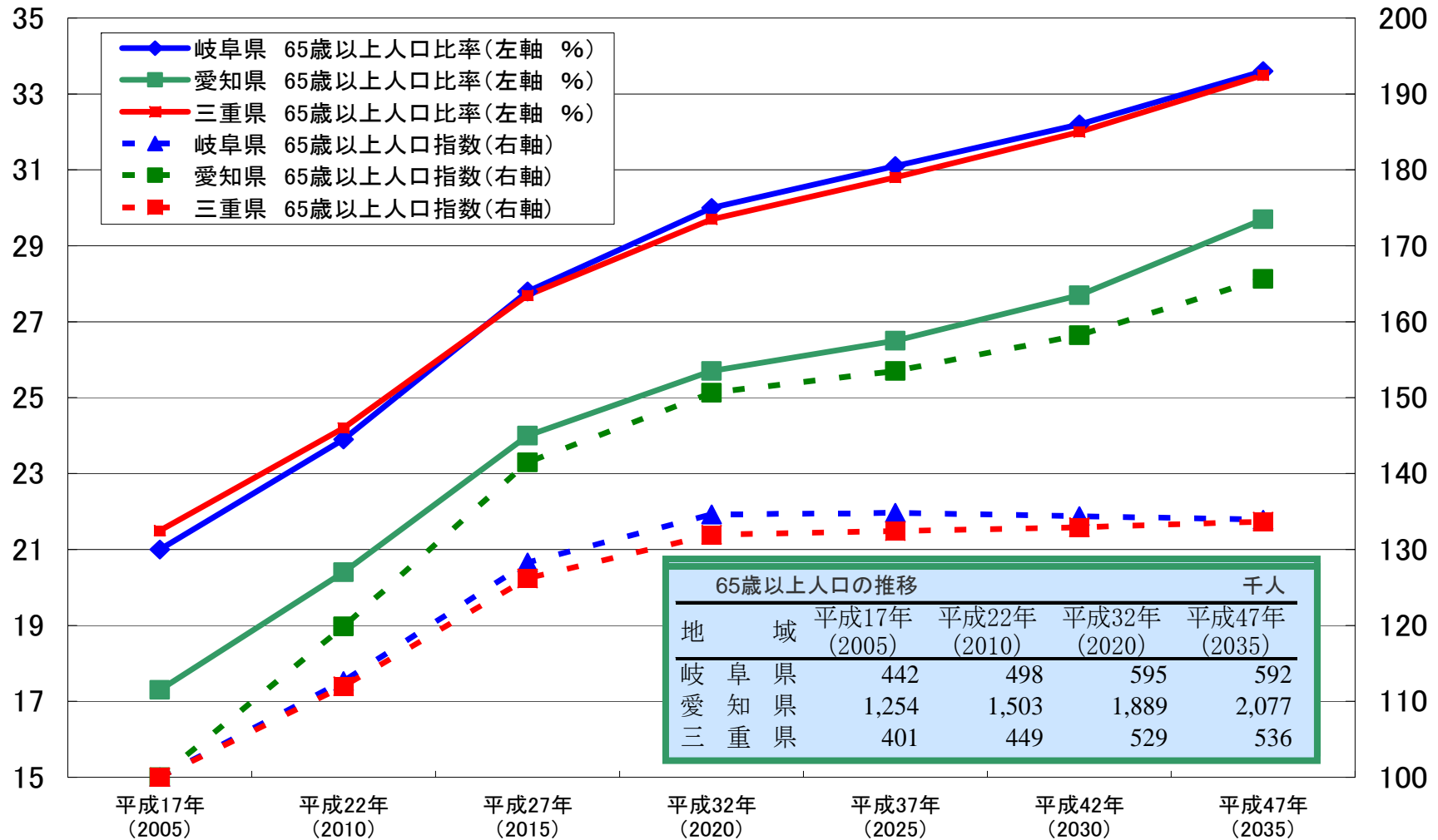
現役:高齡=1:1の時代

注) 国立社会保障・人口問題研究所データより、フィデリティ退職・投資教育研究所作成

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 東海3県の高齢化率と高齢者人口の推移

フィデリティ投資株式会社



注1) 国立社会保障・人口問題研究所「日本の都道府県別将来推計人口」(平成19年5月推計)よりフィデリティ退職・投資教育研究所作成

注2) 65歳以上人口指数は2005年=100で算出

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 「老後難民」とは

フィデリティ投資株式会社

- ▶ 現役世代の関心事は「衣食住」
- ▶ 退職後世代の関心事は「医食住」
  - 医: 地方の医療崩壊、医者不足、後期高齢者医療制度の改正など不安材料は多い
  - 食: 最近「食の砂漠」(フードデザート)が取り上げられているが、ニュータウン構想で立ち上がった街には高齢者だけが取り残される現状が従来から指摘されてきた。
  - 住: 高齢者が住めるエリアが限定(例えば駅に近いところ)されてくる。いわゆる老人ホームの不足で入居できない高齢者は増加。
- ▶ このままでいくと自分の居場所がなくなる「老後難民」が増加する懸念
- ▶ 「医食住」での懸案のものは、退職後の生活資金の不足
- ▶ サラリーマン1万人アンケートでは、「57.8%が退職後の生活費の不足を懸念」
- ▶ 同じく、44.3%が現状で退職後の資金準備が「0円」——「老後難民」予備軍

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 待機者は入居者数と同じ42万人 — 特養

フィデリティ投資株式会社

- 現在の入居者数43万人に匹敵する42万人の待機者
- 東海3県で3.7万人の待機者

### 特別養護老人ホームへの入所申込状況調べ(都道府県別)

都道府県名 入所申込者数	都道府県名 入所申込者数	都道府県名 入所申込者数	都道府県名 入所申込者数	都道府県名 入所申込者数	都道府県名 入所申込者数
北海道22,420	栃木県5,167	石川県1,611	滋賀県8,051	岡山県6,770	佐賀県1,317
青森県5,700	群馬県8,225	福井県3,191	京都府5,610	広島県19,680	長崎県3,936
岩手県5,539	埼玉県14,067	山梨県5,564	大阪府10,379	山口県7,898	熊本県10,277
宮城県10,067	千葉県16,646	長野県4,793	兵庫県25,100	徳島県1,462	大分県3,945
秋田県2,727	東京都43,746	岐阜県13,053	奈良県4,820	香川県3,835	宮崎県3,150
山形県6,844	神奈川22,865	静岡県10,310	和歌山県2,468	愛媛県3,953	鹿児島県6,639
福島県10,402	新潟県18,044	愛知県9,203	鳥取県2,320	高知県2,574	沖縄県3,026
茨城県4,807	富山県1,489	三重県14,462	島根県5,941	福岡県17,166	合計421,259

※ 次の府県については、各々の調査方法や基準により集計し、公表した数値を記載。秋田県、富山県、石川県、長野県、愛知県、京都府、大阪府、和歌山県、岡山県、愛媛県、高知県、佐賀県、宮崎県、沖縄県

(出所)厚生労働省2010年1月15日報道発表資料より

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## サラリーマン1万人アンケートの結果からわかる退職準備不足

フィデリティ投信株式会社

- ▶ 大半が老後の生活の悪化を心配
- ▶ 財源問題から公的年金は不安、8割以上がそれでは生活できない
- ▶ 公的年金以外に必要なのは3000万円
- ▶ でも準備できているのは、500万円強
  - 44.3%は0円！
  - 準備できている人の準備率は41%
- ▶ 退職したら生活費は5割未満で済むと半数が考えている

## サラリーマン1万人アンケートの調査概要

フィデリティ投資株式会社

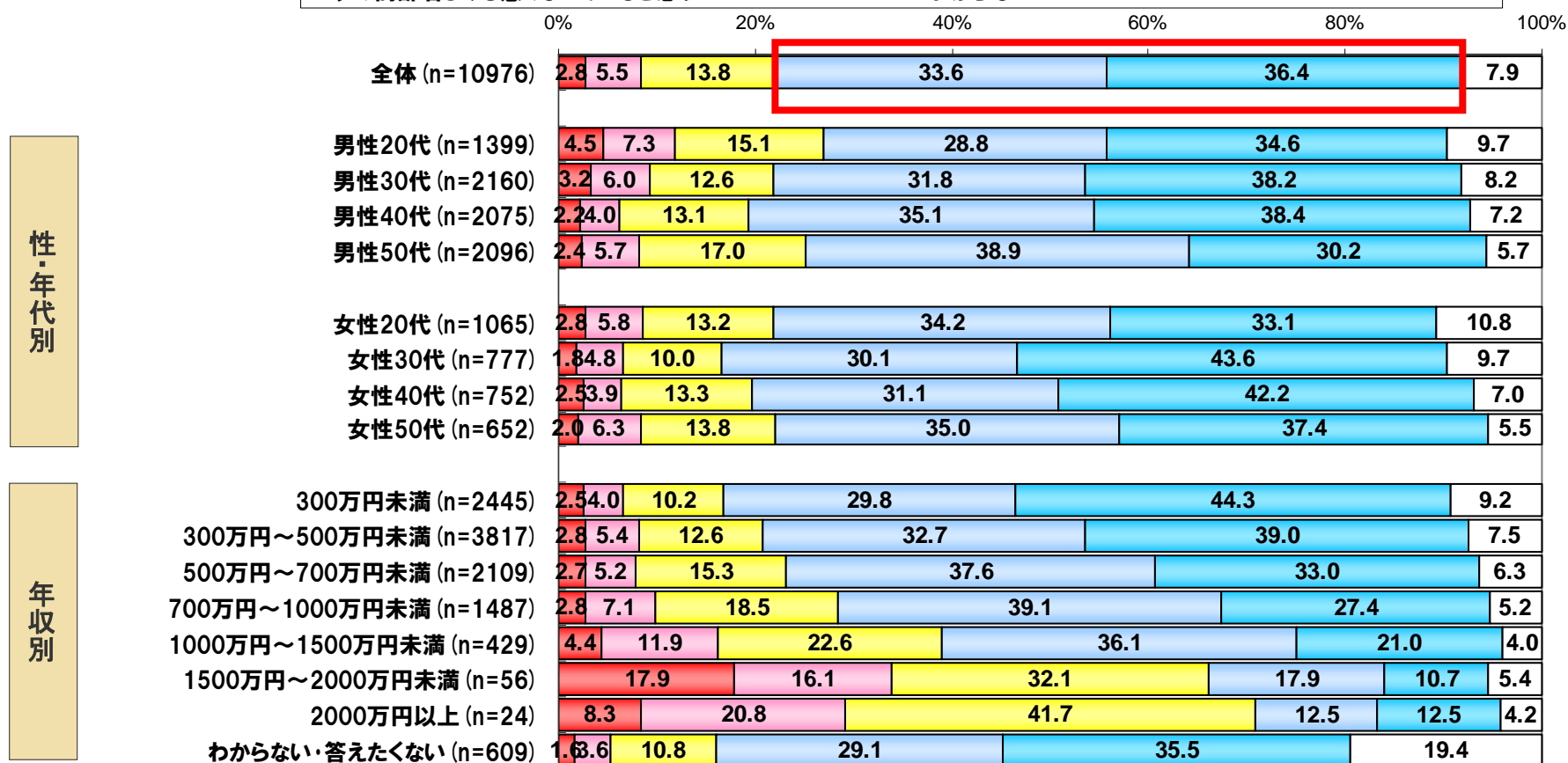
- ▶ 調査委託先 : Ipsos日本統計調査
- ▶ 調査対象 : 20-59歳の会社員・公務員(自営業・自由業は除く)
- ▶ 調査地域 : 全国
- ▶ 調査方法 : インターネット調査
- ▶ 抽出方法 : Ipsos提携先のWebパネル使用
- ▶ 回収数 : 10,976名
- ▶ 調査期間 : 2010年2月5日~15日(一部サンプルに対し2月19日~22日に再調査を実施)

# 自分の老後は今の高齢者より悪くなる – 70.0%

フィデリティ投資株式会社

## 退職後の自分の生活を今の高齢者の生活と比べてみると

- 今の高齢者よりも良い生活が送れると思う
- 今の高齢者と同じ程度の生活は送れると思う
- 今の高齢者よりも悪くなっていると思う
- どちらかと言えば今の高齢者よりも良い生活が送れると思う
- どちらかと言えば今の高齢者よりも悪くなっていると思う
- わからない



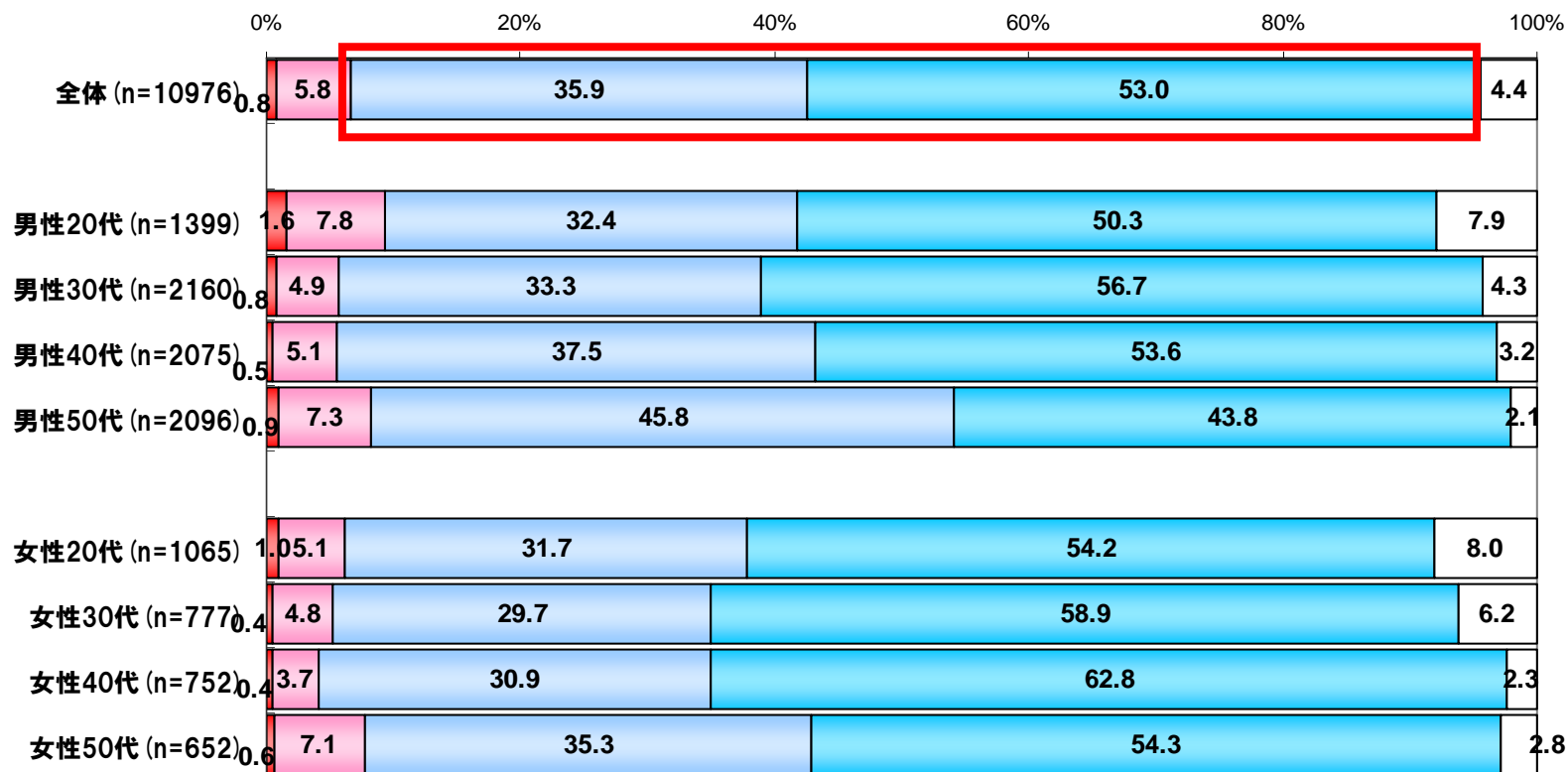
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 公的年金では安心できない — 88.9%

フィデリティ投資株式会社

## 公的年金をどう評価するか

■ とても安心できる □ まあまあ安心できる □ あまり安心できない □ 不安だ □ わからない

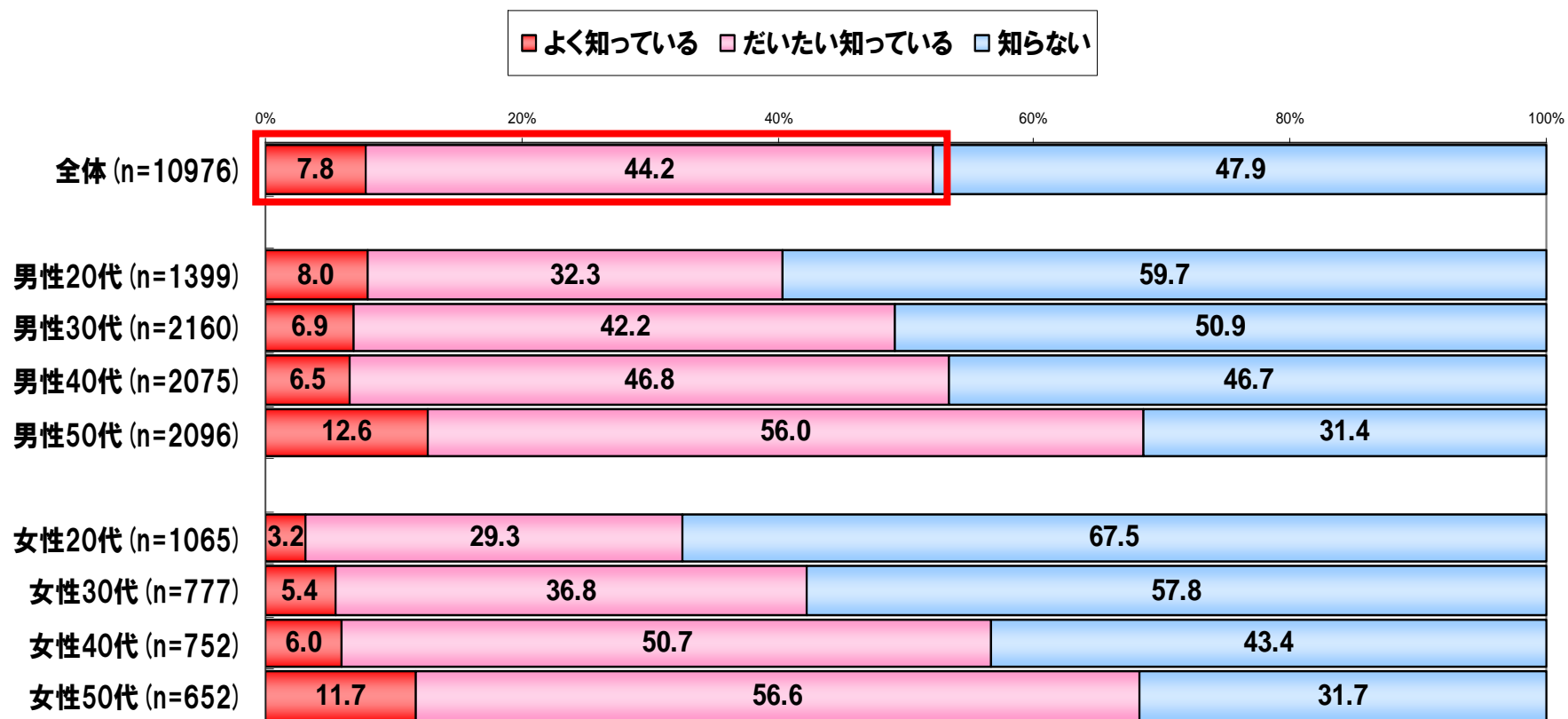


最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 年金受給額を半数がだいたいわかっている

フィデリティ投資株式会社

## 公的年金の給付額を知っていますか



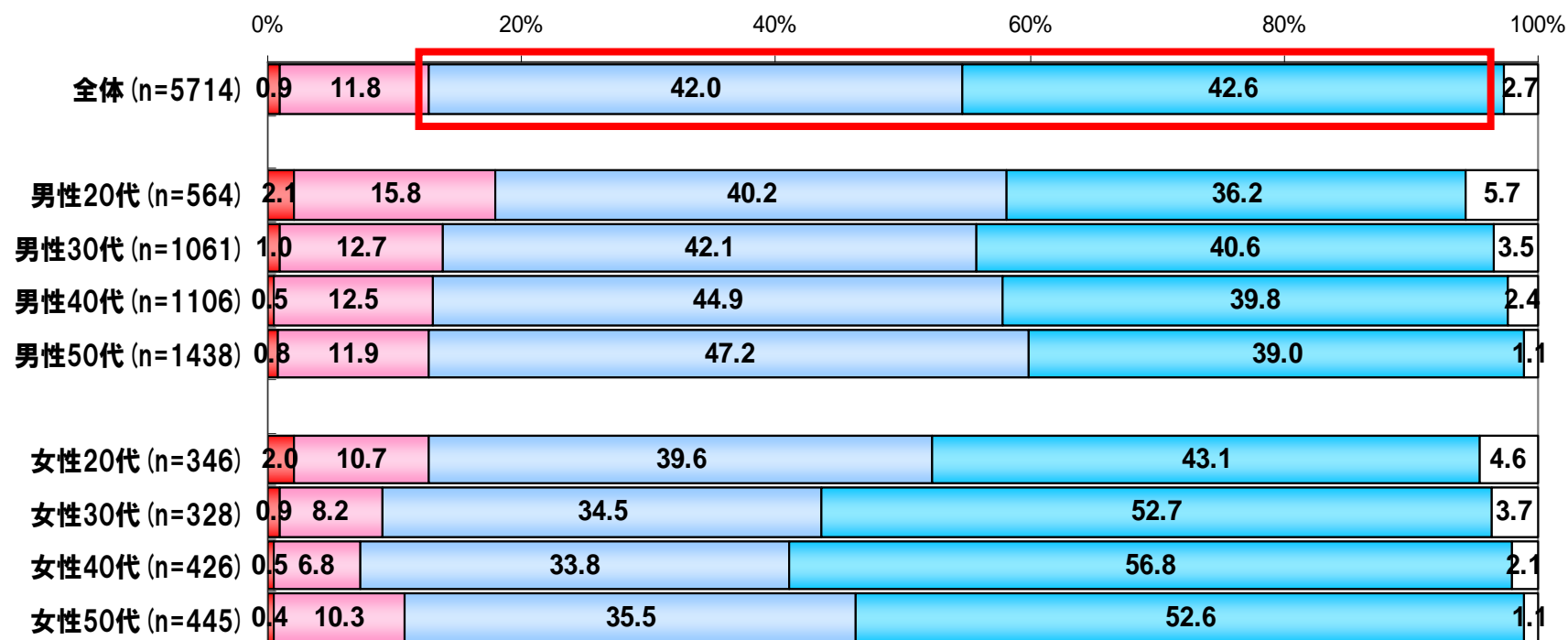
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 公的年金では生活に不足 — 84.6%

フィデリティ投資株式会社

## 退職後の公的年金の金額についてどう思いますか(給付額を知っている人)

- 公的年金からの給付だけで十分生活できる水準だと思う
- 公的年金からの給付だけでは何とか生活できる水準だと思う
- 公的年金からの給付だけではかなり生活が苦しくなる水準だと思う
- 公的年金からの給付だけでは生活できない水準だと思う
- よく分からないのでイメージできない



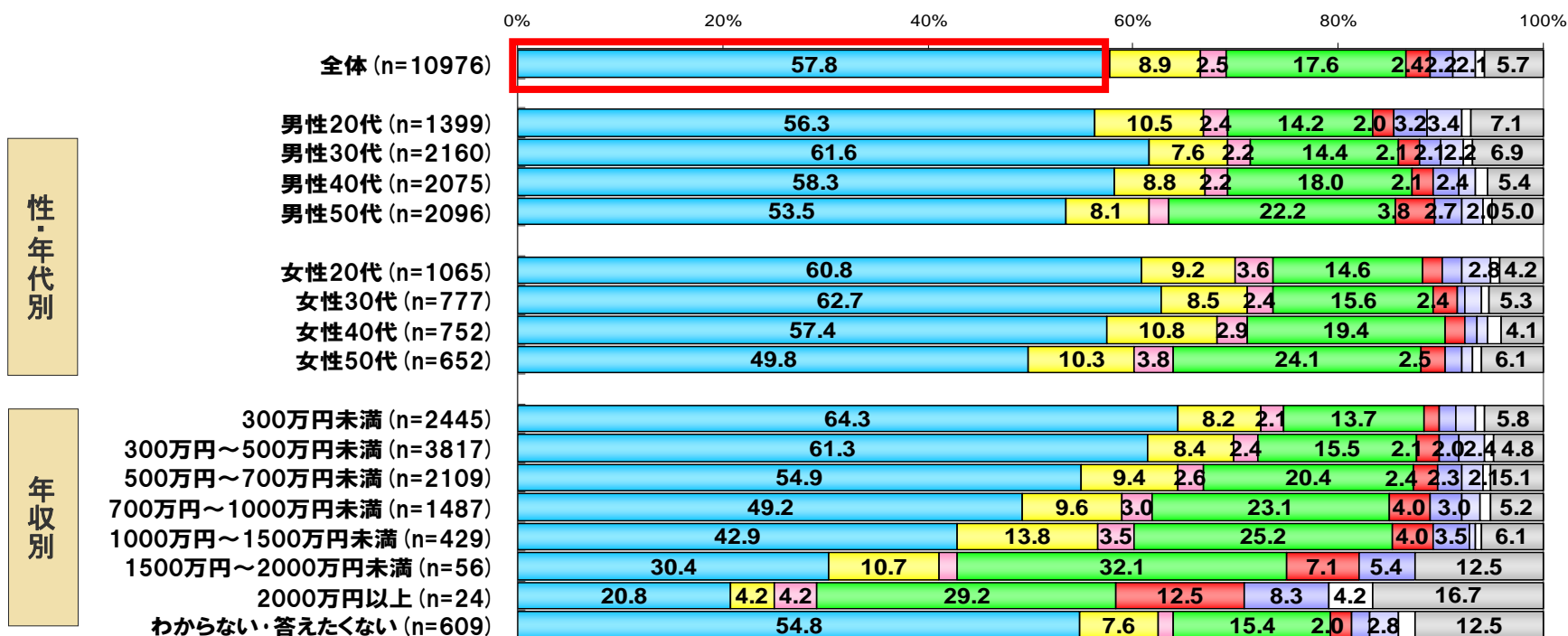
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 老後の生活費が足りない — 57.8%

フィデリティ投資株式会社

## 退職後の生活で心配な点

- 定年退職後の生活費が足りなくなること
- 親の介護
- パートナーの介護
- 自分自身や家族の健康
- 社会へのつながりが希薄になること
- 自由な時間をもてあますこと
- 何をすれば良いかが分からないこと
- その他
- 特になし



今回のアンケートでは、67.7%が退職後の生活で最も大きな支出は、医療費と回答。  
厚生労働省の医療費概況では、75歳以上の1人当たり医療費は約80万円で、現役世代の約4倍に

(注)図は2.0%未満のデータを削除してあります。

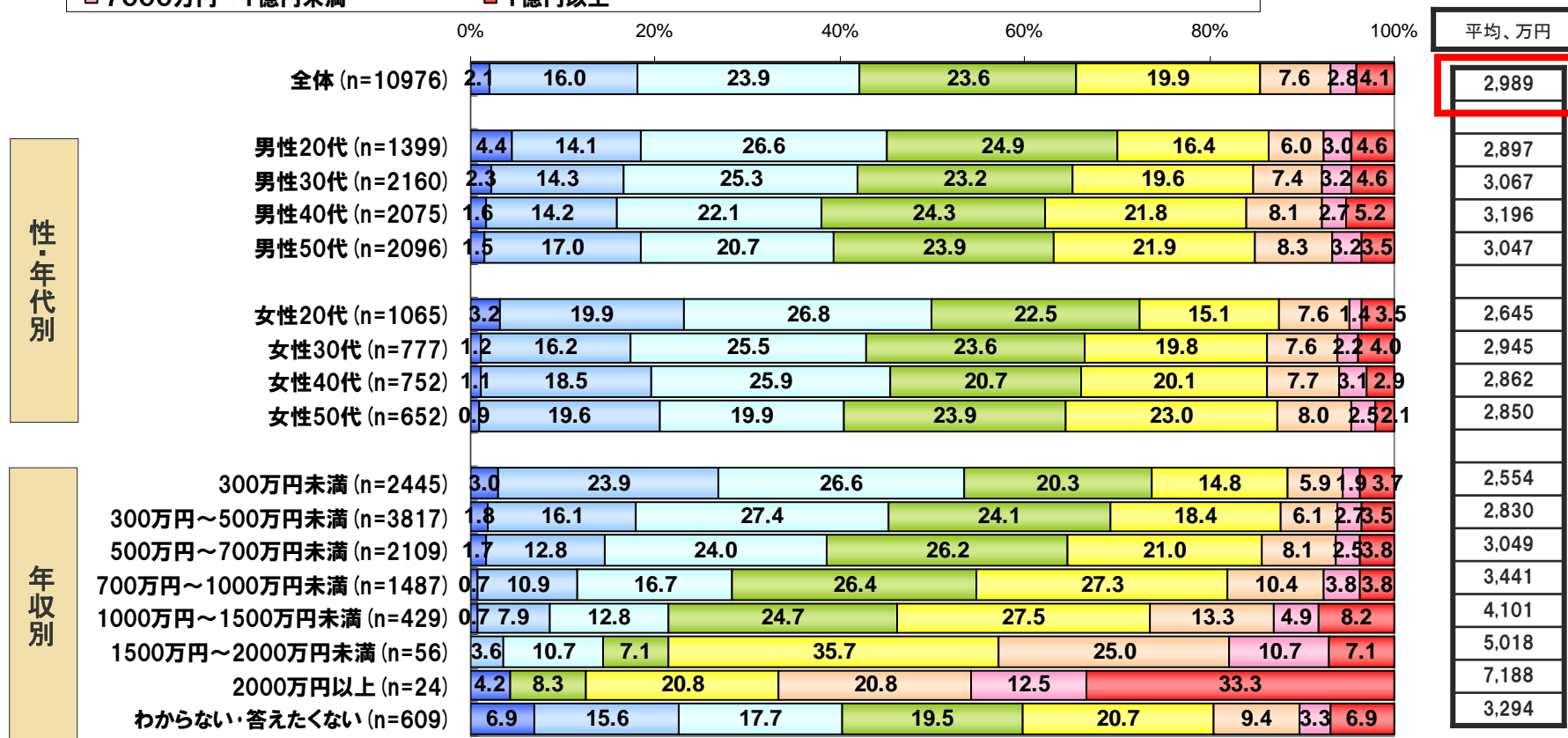
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 公的年金以外に約3000万円必要

フィデリティ投資株式会社

## 退職後に必要となる生活資金の総額は(公的年金を除く)

- 必要ない(公的年金制度だけで充分)
- 1000万円未満
- 1000万円~2000万円未満
- 2000万円~3000万円未満
- 3000万円~5000万円未満
- 5000万円~7000万円未満
- 7000万円~1億円未満
- 1億円以上



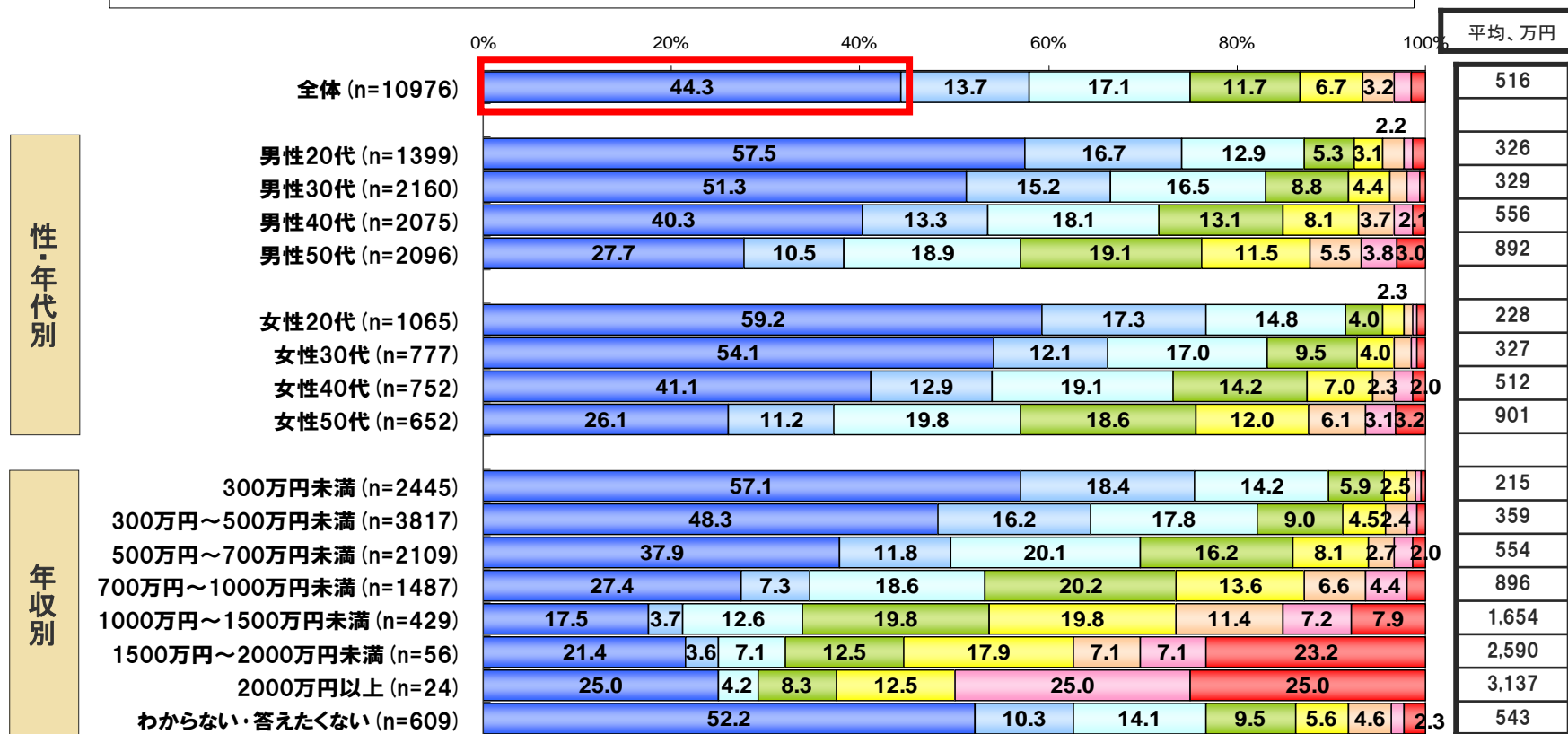
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 準備できているのは必要額の6分の1、44.3%は0円

フィデリティ投資株式会社

## 退職後の生活用として準備している資金は

■ 0円(まったく準備していない)   
 ■ 100万円未満   
 ■ 100万円～500万円未満   
 ■ 500万円～1000万円未満  
■ 1000万円～2000万円未満   
■ 2000万円～3000万円未満   
■ 3000万円～5000万円未満   
■ 5000万円以上



(注) 図は2.0%未満のデータを削除してあります。

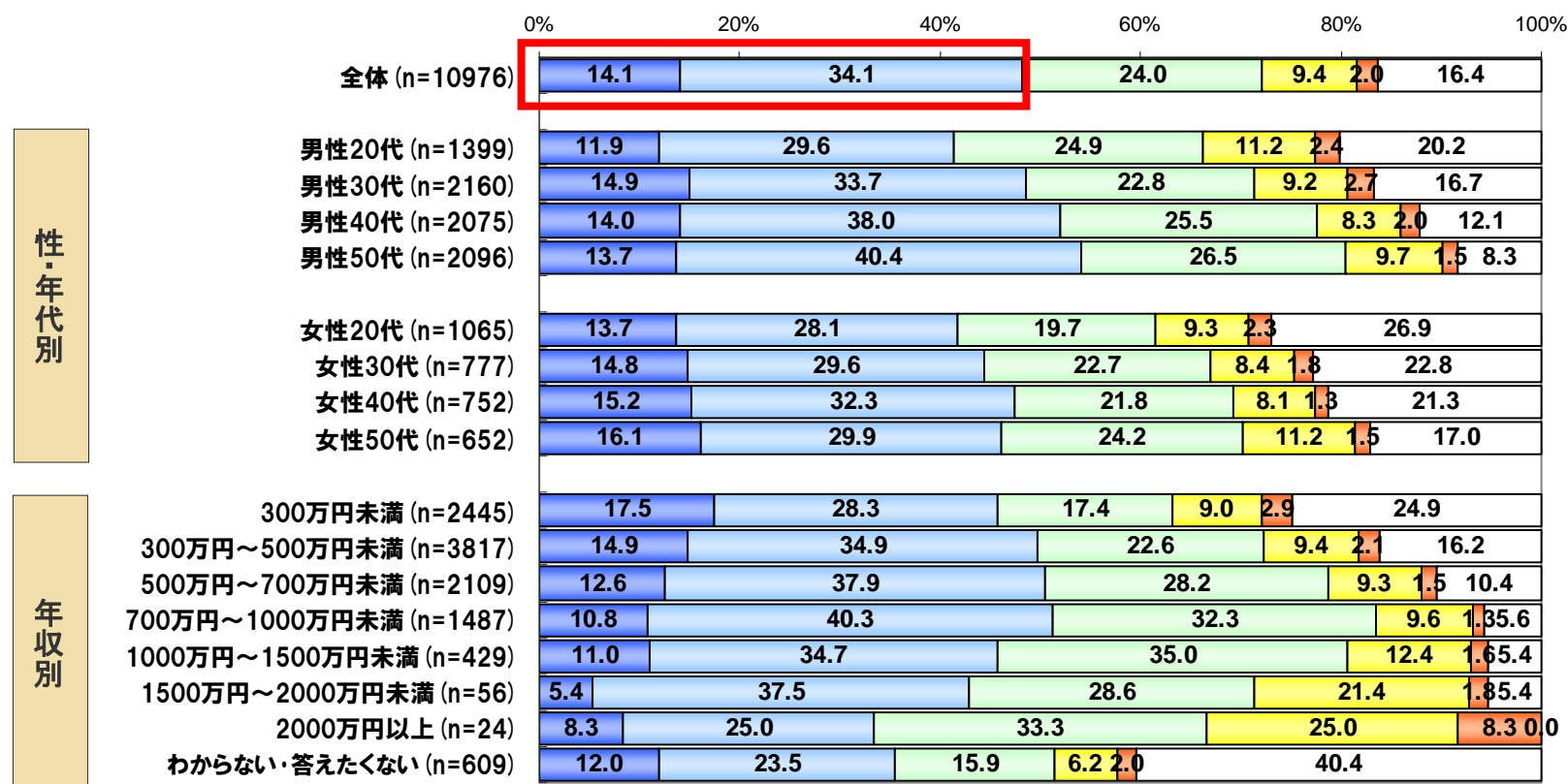
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 48.2%が退職前の半分以下の生活費で生活できると楽観視

フィデリティ投資株式会社

## 退職の前後で生活費の水準はどう変化するとお考えですか

- 退職前の3割未満の水準になると思う
- 退職前の5割未満の水準になると思う
- 退職前の7割未満の水準になると思う
- 退職前とほとんど変わらないと思う
- 退職前よりも増えると思う
- わからない

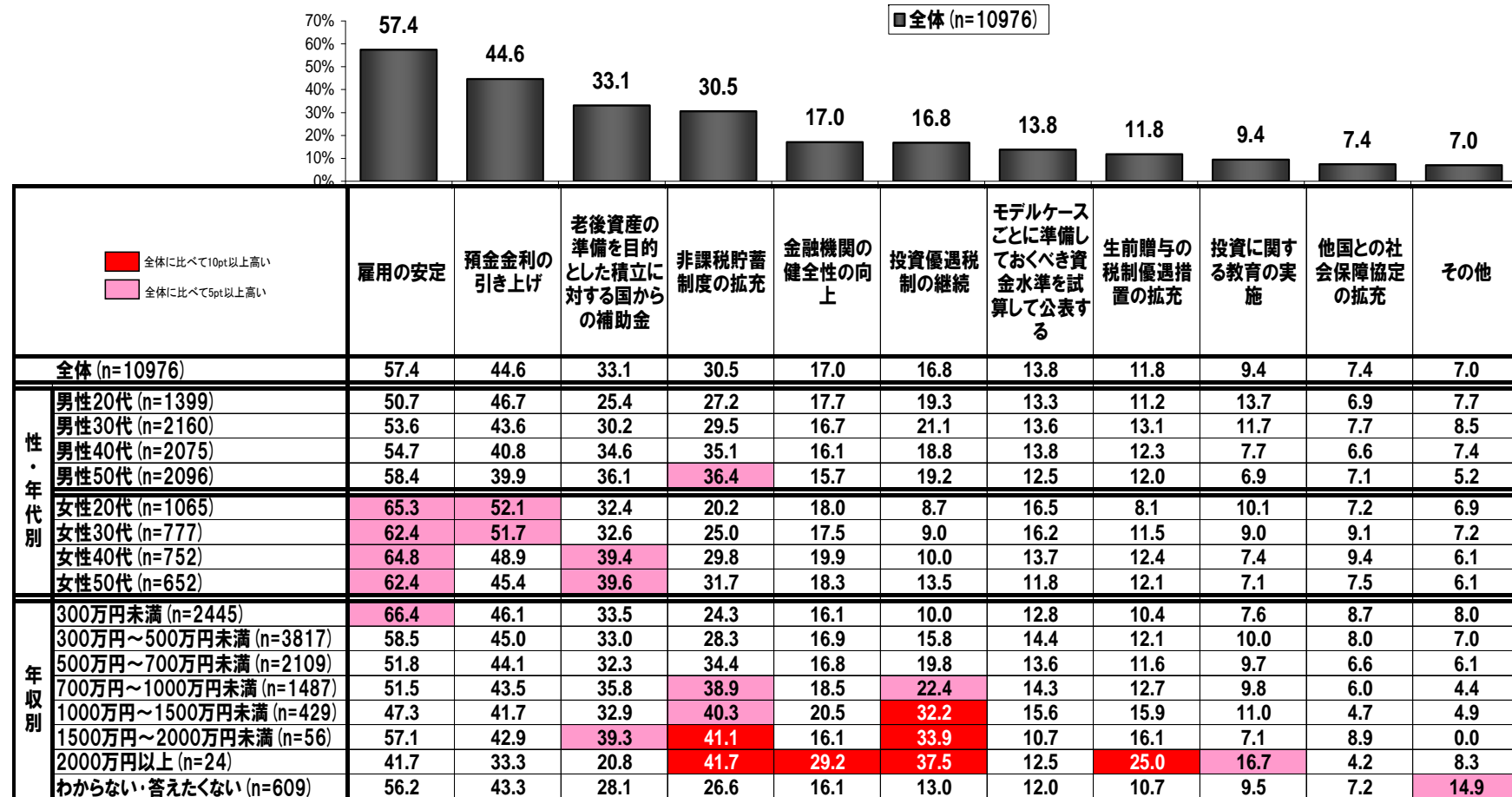


最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 国に対して雇用の安定、利上げを求める

フィデリティ投資株式会社

退職後の資金準備のために国に期待するサポートはどれですか(複数解答可)



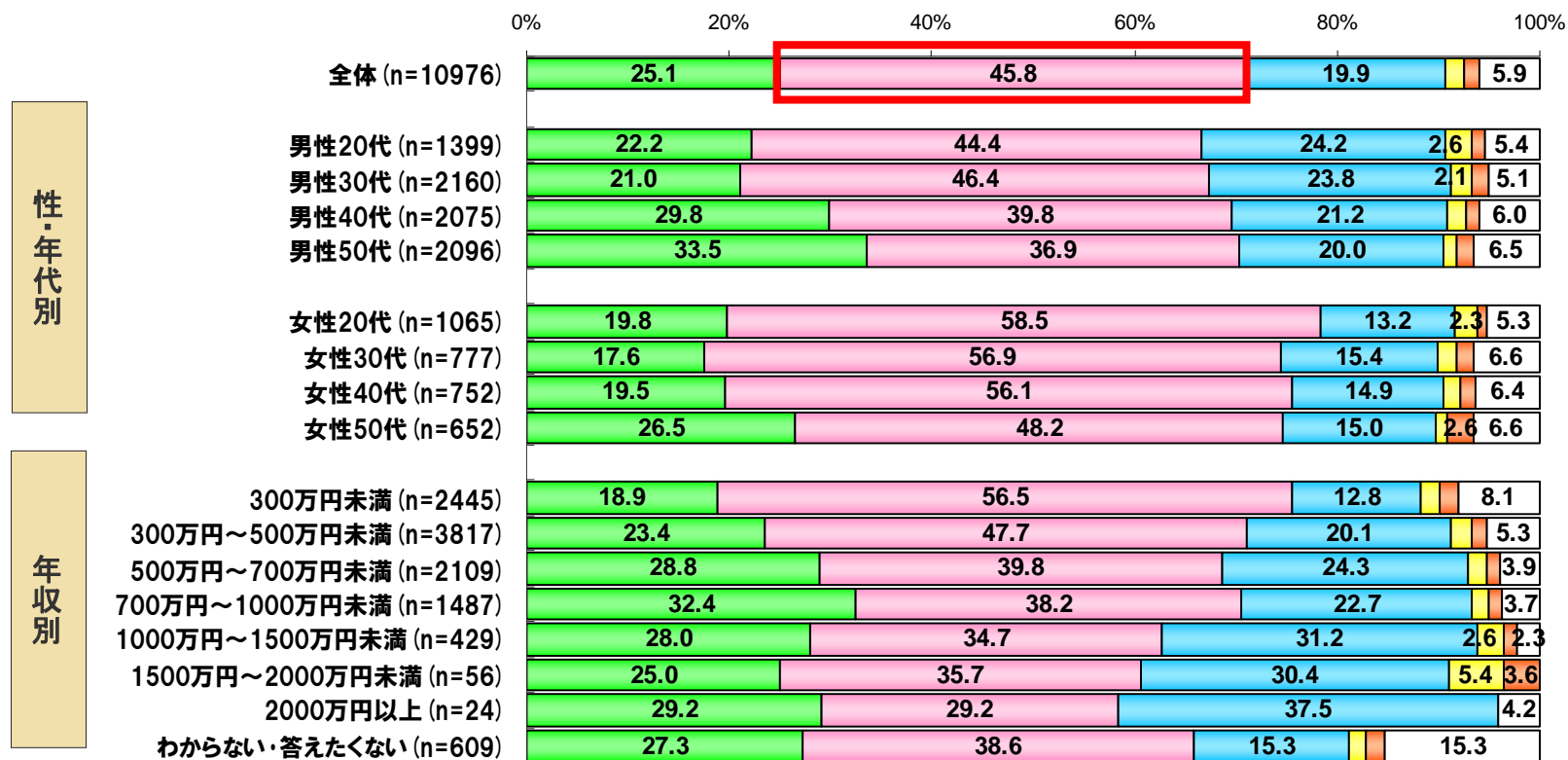
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 預貯金が老後の資産形成の中心 — 45.8%

フィデリティ投資株式会社

退職後の必要資産を作り出すのに重要だと思う方法はなんですか

■ 退職金・企業年金の充実 
 ■ 預貯金を使つての蓄え 
 ■ 資産運用 
 ■ 不動産の取得 
 ■ 遺産の相続 
 ■ その他



(注) 図は2.0%未満のデータを削除してあります。

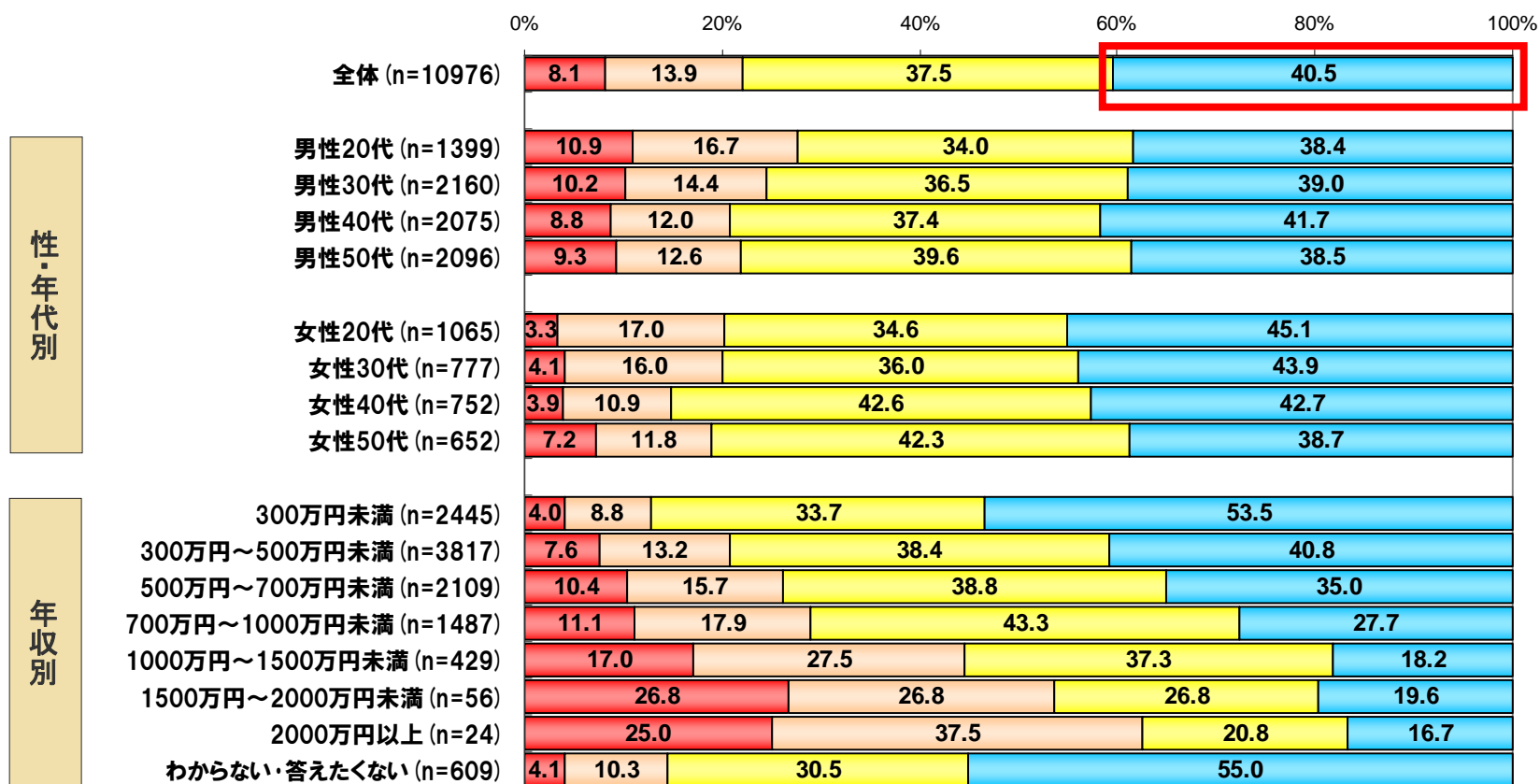
最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# それさえできていない — 40.5%

フィデリティ投資株式会社

## 実際に退職後の資産形成として行っていることは何ですか

積極的に資産運用を行なっている
  計画的に貯蓄をしている
  計画的ではないができる範囲で貯蓄をしている
  特に何もしていない

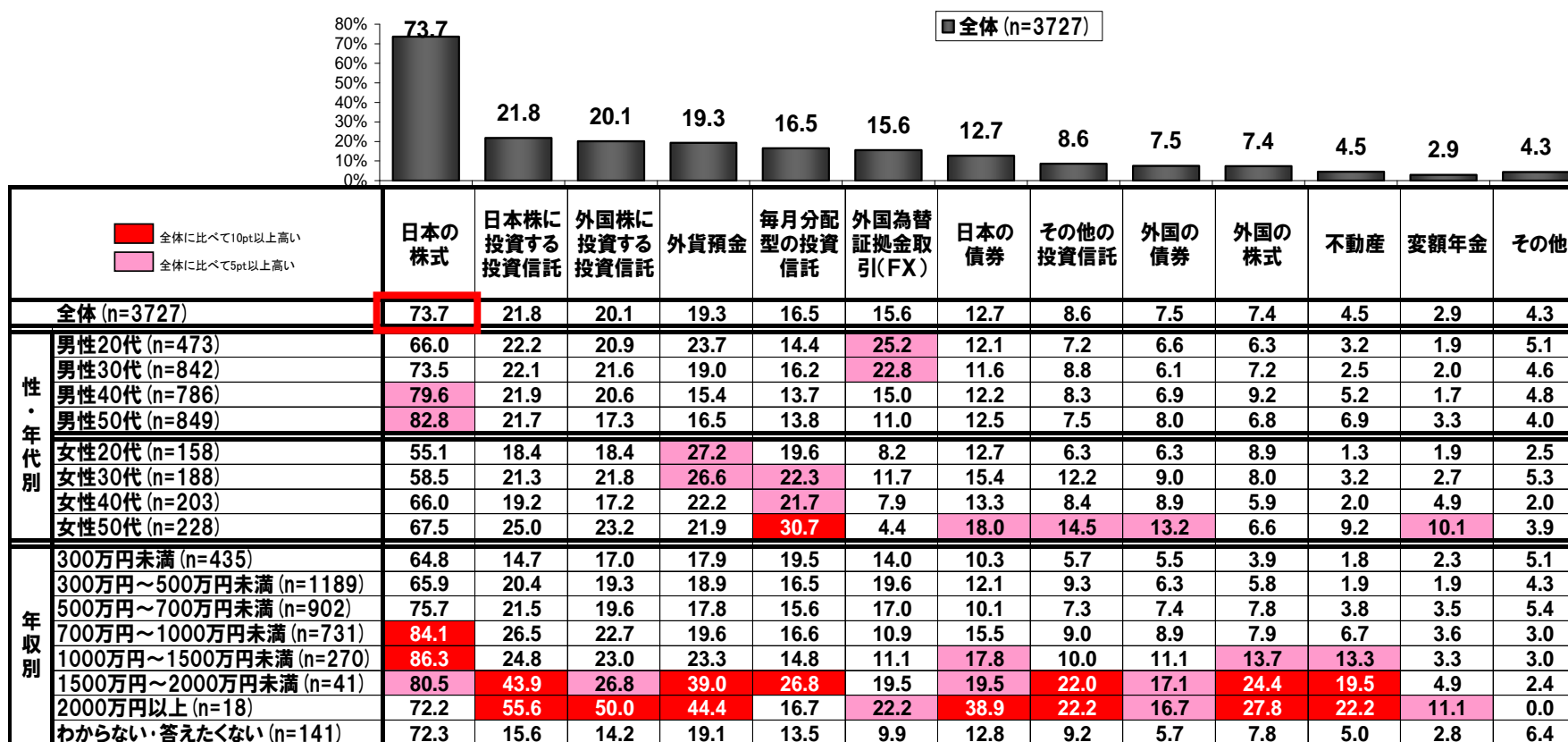


最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 投資家は3人に一人、7割が日本株を保有

フィデリティ投資株式会社

現在保有している投資商品は何ですか(すべて記入)



		日本の株式	日本株に投資する投資信託	外国株に投資する投資信託	外貨預金	毎月分配型の投資信託	外国為替証拠金取引(FX)	日本の債券	その他の投資信託	外国の債券	外国の株式	不動産	変額年金	その他
全体 (n=3727)		73.7	21.8	20.1	19.3	16.5	15.6	12.7	8.6	7.5	7.4	4.5	2.9	4.3
性・年代別	男性20代 (n=473)	66.0	22.2	20.9	23.7	14.4	25.2	12.1	7.2	6.6	6.3	3.2	1.9	5.1
	男性30代 (n=842)	73.5	22.1	21.6	19.0	16.2	22.8	11.6	8.8	6.1	7.2	2.5	2.0	4.6
	男性40代 (n=786)	79.6	21.9	20.6	15.4	13.7	15.0	12.2	8.3	6.9	9.2	5.2	1.7	4.8
	男性50代 (n=849)	82.8	21.7	17.3	16.5	13.8	11.0	12.5	7.5	8.0	6.8	6.9	3.3	4.0
	女性20代 (n=158)	55.1	18.4	18.4	27.2	19.6	8.2	12.7	6.3	6.3	8.9	1.3	1.9	2.5
	女性30代 (n=188)	58.5	21.3	21.8	26.6	22.3	11.7	15.4	12.2	9.0	8.0	3.2	2.7	5.3
	女性40代 (n=203)	66.0	19.2	17.2	22.2	21.7	7.9	13.3	8.4	8.9	5.9	2.0	4.9	2.0
	女性50代 (n=228)	67.5	25.0	23.2	21.9	30.7	4.4	18.0	14.5	13.2	6.6	9.2	10.1	3.9
年取別	300万円未満 (n=435)	64.8	14.7	17.0	17.9	19.5	14.0	10.3	5.7	5.5	3.9	1.8	2.3	5.1
	300万円～500万円未満 (n=1189)	65.9	20.4	19.3	18.9	16.5	19.6	12.1	9.3	6.3	5.8	1.9	1.9	4.3
	500万円～700万円未満 (n=902)	75.7	21.5	19.6	17.8	15.6	17.0	10.1	7.3	7.4	7.8	3.8	3.5	5.4
	700万円～1000万円未満 (n=731)	84.1	26.5	22.7	19.6	16.6	10.9	15.5	9.0	8.9	7.9	6.7	3.6	3.0
	1000万円～1500万円未満 (n=270)	86.3	24.8	23.0	23.3	14.8	11.1	17.8	10.0	11.1	13.7	13.3	3.3	3.0
	1500万円～2000万円未満 (n=41)	80.5	43.9	26.8	39.0	26.8	19.5	19.5	22.0	17.1	24.4	19.5	4.9	2.4
	2000万円以上 (n=18)	72.2	55.6	50.0	44.4	16.7	22.2	38.9	22.2	16.7	27.8	22.2	11.1	0.0
	わからない・答えたくない (n=141)	72.3	15.6	14.2	19.1	13.5	9.9	12.8	9.2	5.7	7.8	5.0	2.8	6.4

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 中部3県の特徴は

### フィデリティ投資株式会社

- ▶ 老後の生活への不安は強いものの、対策への理解度が低い ⇒ 計画的な対応が不可欠
- ▶ 退職後の準備に遅れ(準備額0円が45.6%) ⇒ 早急な対策着手が必要
- ▶ 預金への嗜好が強い ⇒ 資産準備へ視野を広げる
- ▶ 投資信託より株 ⇒ 十分な分散投資が計られているか検証が必要

### エリア別の回答者の年収と保有資産額

年収	回答者数 (人)	300万円未 満 (%)	300万円～ 500万円未 満 (%)	500万円～ 700万円未 満 (%)	700万円～ 1000万円 未満 (%)	1000万円 ～1500万 円未満 (%)	1500万円 ～2000万 円未満 (%)	2000万円 以上 (%)	わからない・ 答えたくない (%)	平均(万円)
全体	10,976	22.3	34.8	19.2	13.5	3.9	0.5	0.2	5.5	493.0
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	14.6	32.4	21.1	17.1	7.1	0.9	0.4	6.4	573.8
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	20.5	34.5	22.8	13.9	4.0	0.3	0.3	3.7	504.0
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	20.9	34.4	21.3	13.9	2.9	0.7	0.1	5.9	494.4
福岡	552	28.4	34.8	17.4	11.6	2.0	-	-	5.8	434.8
その他エリア	4,562	27.9	36.7	16.6	11.0	2.1	0.3	0.1	5.2	439.7

保有資産	回答者数 (人)	100万円未 満 (%)	100万円～ 500万円未 満 (%)	500万円～ 1000万円 未満 (%)	1000万円 ～2000万 円未満 (%)	2000万円 ～3000万 円未満 (%)	3000万円 ～5000万 円未満 (%)	5000万円 以上 (%)	わからない・ 答えたくない (%)	平均(万円)
全体	10,976	19.2	25.6	15.6	8.9	3.9	2.1	1.9	22.7	861.3
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	18.1	23.6	16.5	10.3	5.2	2.6	2.4	21.4	982.8
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	15.1	26.6	16.5	10.0	4.8	2.4	2.4	22.3	971.4
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	18.3	27.1	14.8	9.2	3.3	2.3	2.1	22.9	870.8
福岡	552	25.7	27.7	15.2	6.2	1.8	2.0	0.4	21.0	575.7
その他エリア	4,562	20.5	26.0	15.2	7.9	3.2	1.7	1.6	23.9	778.0

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## ほそぼそ・質素な生活への嗜好が強い

フィデリティ投資株式会社

定年退職後のイメージ	回答者数 (人)	いきいき・は つらつ(とし た生活) (%)	のんびり・マ イペース(な 生活) (%)	明るく・楽し い(生活) (%)	ほそぼそ・ 質素(な生 活) (%)	つらく・不安 (な生活) (%)	いずれも該 当しない (%)
全体	10,976	6.4	51.7	12.6	19.3	7.4	2.7
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	7.3	51.8	12.9	17.8	7.0	3.2
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	6.0	50.6	12.3	21.0	6.8	3.3
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	6.6	52.2	13.6	18.7	7.1	1.8
福岡	552	6.9	49.5	14.9	17.6	8.9	2.4
その他エリア	4,562	5.7	52.0	11.8	20.4	7.7	2.5

定年退職後の生活程度 (現在の自分との比較)	回答者数 (人)	良い生活が 送れている と思う(%)	どちらかと 言えば良い 生活が送れ ていると思う (%)	現在と変わ らない程度 だと思う (%)	どちらかと 言えば悪く なっている と思う(%)	悪くなっ ていると思 う(%)	わからない (%)	◎良い生活 が送れてい ると思う 計 (%)	◎悪くなっ ていると思 う 計(%)
全体	10,976	6.0	12.6	25.2	31.2	18.3	6.8	18.5	49.5
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	5.7	14.0	25.9	30.1	17.2	7.1	19.8	47.3
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	5.8	11.8	24.6	32.4	17.8	7.6	17.6	50.2
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	6.4	11.7	27.2	30.1	18.5	6.1	18.1	48.6
福岡	552	7.4	10.7	23.9	30.6	18.1	9.2	18.1	48.7
その他エリア	4,562	5.8	12.2	24.2	32.1	19.2	6.4	18.0	51.3

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 今の高齢者よりも生活が悪くなると悲観、しかし仕事はせず旅行に向かう

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の生活程度 (現在の高齢者との比較)	回答者数 (人)	今の高齢者 よりも良い 生活を送れ ると思う (%)	どちらか と 言えば今 の高齢者 よりも良 い生活が 送れると 思う(%)	今の高齢者 と変わら ない程度 の生活は 送れると 思う(%)	どちらか と 言えば今 の高齢者 よりも悪 くなると 思う(%)	今の高齢者 よりも悪 くなると 思う(%)	わからない (%)	◎今の高齢 者よりも良 い生活を送 れると思う 計(%)	◎今の高齢 者よりも悪 くなると思 う計(%)
全体	10,976	2.8	5.5	13.8	33.6	36.4	7.9	8.3	70.0
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	2.9	6.3	14.8	32.6	34.6	8.8	9.2	67.2
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	2.3	5.3	11.0	36.7	37.8	6.9	7.6	74.5
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	2.8	5.8	15.0	33.2	34.9	8.3	8.6	68.2
福岡	552	3.4	5.3	10.9	35.0	37.3	8.2	8.7	72.3
その他エリア	4,562	2.7	4.9	13.8	33.7	37.7	7.2	7.6	71.3

定年退職後の生活で楽しみにしている こと	回答者数 (人)	旅行・レ ジャー(%)	趣味や習い 事(%)	ボランティア (%)	働き続ける (%)	家族との時 間を楽しむ (%)	海外・田舎 への移住 (%)	寄付(%)	その他(%)	特になし (%)
全体	10,976	37.6	24.6	1.6	7.6	11.0	4.7	0.1	1.4	11.5
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	37.6	23.3	1.4	8.5	10.5	5.8	0.1	1.4	11.4
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	39.9	23.7	1.3	7.2	10.0	5.1	-	1.4	11.4
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	37.0	24.0	1.7	8.1	10.5	6.1	0.1	1.4	11.1
福岡	552	37.7	20.7	1.8	7.2	10.7	6.5	0.2	1.1	14.1
その他エリア	4,562	37.3	26.3	1.7	6.9	11.7	3.2	0.0	1.4	11.4

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 老後は預金取り崩しへの依存度が高いが、住宅ローンの負担は少ない

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の生活で最も心配していること	回答者数(人)	定年退職後の生活費が足りなくなること(%)	親の介護(%)	パートナーの介護(%)	自分自身や家族の健康(%)	社会へのつながりが希薄になること(%)	自由な時間をもてあますこと(%)	何をすれば良いかが分からないこと(%)	その他(%)	特になし(%)
全体	10,976	57.8	8.9	2.5	17.6	2.4	2.2	2.1	1.0	5.7
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	56.3	9.1	2.6	18.1	2.7	1.9	2.3	0.9	6.1
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	56.7	8.5	2.2	19.1	2.3	2.6	2.6	0.6	5.5
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	58.4	8.6	1.8	18.5	2.4	2.5	2.1	1.1	4.6
福岡	552	62.7	7.4	2.2	14.7	2.7	2.4	1.4	1.1	5.4
その他エリア	4,562	58.3	9.1	2.7	16.8	2.2	2.2	1.8	1.1	5.8

公的年金以外の定年退職後の収入源	回答者数(人)	企業年金・共済(%)	個人年金(%)	勤労収入(%)	預貯金の取り崩し(%)	預貯金の利息(%)	家賃収入(%)	不動産の売却による収入(%)	株式の配当(%)	投資信託の分配金(%)	株式や投資信託などの売却による収入(%)	その他(%)
全体	10,976	29.4	21.9	11.0	24.4	1.0	1.9	0.5	1.0	0.7	1.8	6.3
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	30.1	20.3	10.9	23.9	0.9	2.5	0.6	1.3	0.5	2.3	6.8
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	29.9	21.5	9.1	26.2	1.1	2.1	0.2	1.6	0.5	2.2	5.6
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	29.0	22.3	10.8	24.5	1.5	1.9	0.6	1.2	0.7	1.2	6.4
福岡	552	29.2	21.4	14.1	21.7	0.5	1.8	0.9	0.9	0.7	1.6	7.1
その他エリア	4,562	28.9	23.2	11.2	24.5	0.9	1.5	0.5	0.7	1.0	1.5	6.0

定年退職後の大きな支出・制約	回答者数(人)	医療費(%)	介護費(%)	税金・社会保険料(%)	食費(%)	光熱費(%)	住宅ローンの返済(%)	家賃(%)	交際費・レジャー費(%)	子・孫などの養育費(%)	子・孫などに残したいので使えない(%)
全体	10,976	67.7	28.9	31.1	31.7	19.2	12.6	13.7	13.0	7.7	2.7
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	66.7	27.2	29.8	29.6	17.8	14.8	16.3	13.1	7.2	2.4
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	69.0	31.8	29.9	32.2	18.0	9.7	11.5	13.7	7.9	2.3
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	67.1	28.8	29.9	33.5	19.3	13.8	15.1	14.1	6.8	2.3
福岡	552	69.2	26.1	28.6	34.1	19.9	12.1	19.2	12.0	9.1	3.4
その他エリア	4,562	68.2	29.8	32.9	32.2	20.5	11.4	11.2	12.4	8.1	3.0

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## なるべく働きたくない、公的年金制度への理解不足

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の就労希望年齢	回答者数 (人)	60歳ぐら いまでは働 きたいと思 う (%)	65歳ぐら いまでは働 きたいと思 う (%)	70歳ぐら いまでは働 きたいと思 う (%)	体が動くか ぎり働き続 けたいと思 う(%)	できるだけ 早く退職し たいと思 う (%)
全体	10,976	19.8	36.0	11.0	23.7	9.5
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	18.9	32.9	12.4	24.8	10.9
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	21.6	36.4	9.3	24.0	8.7
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	20.2	37.0	11.4	22.5	8.9
福岡	552	21.0	36.1	8.9	25.2	8.9
その他エリア	4,562	19.8	37.9	10.4	23.0	8.9

現在の公的年金制度への理解度	回答者数 (人)	よく理解して いると思 う (%)	だいたい理 解してい ると思 う(%)	あまり理解 していない と思 う(%)	まったく理解 していない と思 う(%)	◎理解して いると思 う 計 (%)	◎理解して いないと思 う 計 (%)
全体	10,976	6.8	43.0	42.2	8.0	49.8	50.2
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	7.8	44.2	39.1	8.9	52.0	48.0
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	5.9	40.1	45.3	8.7	46.0	54.0
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	6.2	44.0	42.0	7.8	50.2	49.8
福岡	552	6.7	42.0	39.9	11.4	48.7	51.3
その他エリア	4,562	6.5	42.6	44.1	6.8	49.1	50.9

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 9割が年金に不安

フィデリティ投資株式会社

現在の公的年金制度の安心度	回答者数 (人)	とても安心 できる(%)	まあまあ安 心できる (%)	あまり安心 できない (%)	不安だ (%)	わからない (%)	◎安心でき る計(%)	◎安心でき ない計 (%)
全体	10,976	0.8	5.8	35.9	53.0	4.4	6.7	89.0
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	0.9	5.5	36.3	53.0	4.2	6.5	89.3
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	0.8	5.3	34.2	54.5	5.3	6.0	88.7
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	1.0	5.2	37.3	52.3	4.1	6.2	89.7
福岡	552	1.4	6.9	33.3	52.7	5.6	8.3	86.1
その他エリア	4,562	0.6	6.2	35.9	53.0	4.2	6.9	88.9

ねんきん定期便の受領有無	回答者数 (人)	受け取った (%)	まだ受け 取ってない (%)	受け取った かどうかよく 分からない (%)
全体	10,976	80.0	11.4	8.5
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	79.8	11.6	8.6
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	82.5	8.4	9.1
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	79.8	11.3	8.9
福岡	552	79.7	10.9	9.4
その他エリア	4,562	79.8	12.1	8.1

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 年金給付額を知らない人が多い。知っている人はそれで生活できるとの考え

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の公的年金給付額の認知有無	回答者数 (人)	よく知っている (%)	だいたい 知っている (%)	知らない (%)
全体	10,976	7.8	44.2	47.9
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	9.4	45.1	45.6
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	6.5	42.2	51.3
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	7.6	45.2	47.2
福岡	552	7.8	42.2	50.0
その他エリア	4,562	7.1	44.1	48.9

定年退職後の公的年金の給付額について(給付額認知者を対象)	回答者数 (人)	公的年金からの給付だけで十分生活できる水準だと思う (%)	公的年金からの給付だけで何とか生活できる水準だと思う (%)	公的年金からの給付だけではかなり生活が苦しくなる水準だと思う (%)	公的年金からの給付だけでは生活できない水準だと思う (%)	よく分からないのでイメージできない (%)
全体	5,714	0.9	11.8	42.0	42.6	2.7
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	1,785	1.2	10.4	41.2	44.4	2.8
中部圏(愛知・岐阜・三重)	509	0.4	14.5	42.6	39.5	2.9
関西(大阪・兵庫・京都)	811	0.7	11.8	39.7	44.8	3.0
福岡	276	0.7	12.3	40.9	42.8	3.3
その他エリア	2,333	0.9	12.1	43.5	41.1	2.4

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 退職後必要資金は平均的。だが準備額は少なく、バラツキが大きい

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の資産として 公的年金以外に必要な金額	回答者数 (人)	必要ない (公的年金 制度だけで 充分) (%)	1000万円 未満 (%)	1000万円 ~2000万 円未満 (%)	2000万円 ~3000万 円未満 (%)	3000万円 ~5000万 円未満 (%)	5000万円 ~7000万 円未満 (%)	7000万円 ~1億円未 満 (%)	1億円以上 (%)	平均 (万円)
全体	10,976	2.1	16.0	23.9	23.6	19.9	7.6	2.8	4.1	2989.4
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	1.9	12.7	20.4	23.8	23.0	9.2	3.5	5.5	3361.7
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	1.5	14.1	24.5	24.6	20.3	8.5	3.4	3.1	3020.1
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	2.0	14.6	23.3	24.3	20.5	8.1	2.5	4.7	3091.1
福岡	552	3.1	18.3	25.7	25.0	17.0	5.6	2.4	2.9	2654.0
その他エリア	4,562	2.3	19.1	26.1	22.9	17.7	6.3	2.3	3.3	2721.1

老後の生活資金として 現在準備している資金	回答者数 (人)	0円(まった く準備してい ない) (%)	100万円未 満 (%)	100万円~ 500万円未 満 (%)	500万円~ 1000万円 未満 (%)	1000万円 ~2000万 円未満 (%)	2000万円 ~3000万 円未満 (%)	3000万円 ~5000万 円未満 (%)	5000万円 以上 (%)	平均 (万円)
全体	10,976	44.3	13.7	17.1	11.7	6.7	3.2	1.9	1.5	515.6
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	41.7	12.1	16.9	12.6	8.0	3.9	2.5	2.4	648.4
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	45.6	10.8	15.0	13.6	8.5	3.7	1.4	1.3	531.3
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	41.4	14.4	17.0	12.4	7.4	3.4	2.0	2.0	576.9
福岡	552	51.4	13.0	16.5	10.1	4.5	1.4	1.6	1.3	396.6
その他エリア	4,562	45.9	15.4	17.8	10.5	5.4	2.6	1.6	0.8	410.3

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 預金への嗜好が強い？ 預金金利引き上げを希望

フィデリティ投資株式会社

定年退職後の資産形成のために 行っていること	回答者数 (人)	積極的に資 産運用を行 なっている (%)	計画的に貯 蓄をしてい る (%)	計画的では ないができ る範囲で貯 蓄をしてい る (%)	特に何もし ていない (%)
全体	10,976	8.1	13.9	37.5	40.5
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	9.4	16.2	36.0	38.4
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	9.1	15.4	38.8	36.7
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	8.9	13.5	37.2	40.4
福岡	552	6.0	12.3	37.5	44.2
その他エリア	4,562	7.0	12.1	38.4	42.5

定年退職後の資産形成のために 国や政府に期待するサポート	回答者数 (人)	預金金利の 引き上げ (%)	非課税貯蓄 制度の拡充 (%)	投資優遇税 制の継続 (%)	金融機関の 健全性の向 上 (%)	投資に関す る教育の実 施 (%)	雇用の安定 (%)	老後資産の 準備を目的 とした積立 に対する国 からの補助 金 (%)	生前贈与の 税制優遇措 置の拡充 (%)	モデルケー スごとに準 備しておくべ き資金水準 を試算して 公表する (%)	他国との社 会保障協定 の拡充 (%)	その他 (%)
全体	10,976	44.6	30.5	16.8	17.0	9.4	57.4	33.1	11.8	13.8	7.4	7.0
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	45.1	32.5	18.5	18.8	10.3	56.0	32.3	12.1	14.4	7.5	7.2
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	47.9	30.4	18.9	16.8	10.7	56.7	33.1	12.5	14.8	7.5	4.3
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	43.8	32.1	18.0	16.9	8.8	56.0	33.9	10.4	13.1	6.6	6.4
福岡	552	44.7	30.6	13.4	17.0	6.3	60.3	35.9	12.1	13.6	9.4	7.1
その他エリア	4,562	43.8	28.5	15.1	15.9	9.0	58.7	33.1	11.8	13.3	7.4	7.7

現在の投資の状況	回答者数 (人)	投資してい る (%)	投資してい ない (%)
全体	10,976	34	66
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	3,280	38.9	61.1
中部圏(愛知・岐阜・三重)	1,045	37.9	62.1
関西(大阪・兵庫・京都)	1,537	36.2	63.8
福岡	552	27.4	72.6
その他エリア	4,562	29.5	70.5

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

## 日本株↑、外貨預金↓、日本株投信↓、外国株投信↓、FX↑

フィデリティ投資株式会社

現在保有している投資商品 (投資している人を対象)	回答者数 (人)	日本の株式 (%)	外国の株式 (%)	外貨預金 (%)	日本の債券 (%)	外国の債券 (%)	日本株に投資する投資 信託(%)
全体	3,727	73.7	7.4	19.3	12.7	7.5	21.8
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	1,275	77.5	9.5	21.5	13.8	7.8	22.7
中部圏(愛知・岐阜・三重)	396	78.8	9.1	16.4	12.6	8.8	18.7
関西(大阪・兵庫・京都)	557	76.5	6.1	23.5	12.6	9.9	23.3
福岡	151	68.2	3.3	18.5	10.6	7.3	12.6
その他エリア	1,348	68.0	6.0	16.5	12.0	5.8	22.3

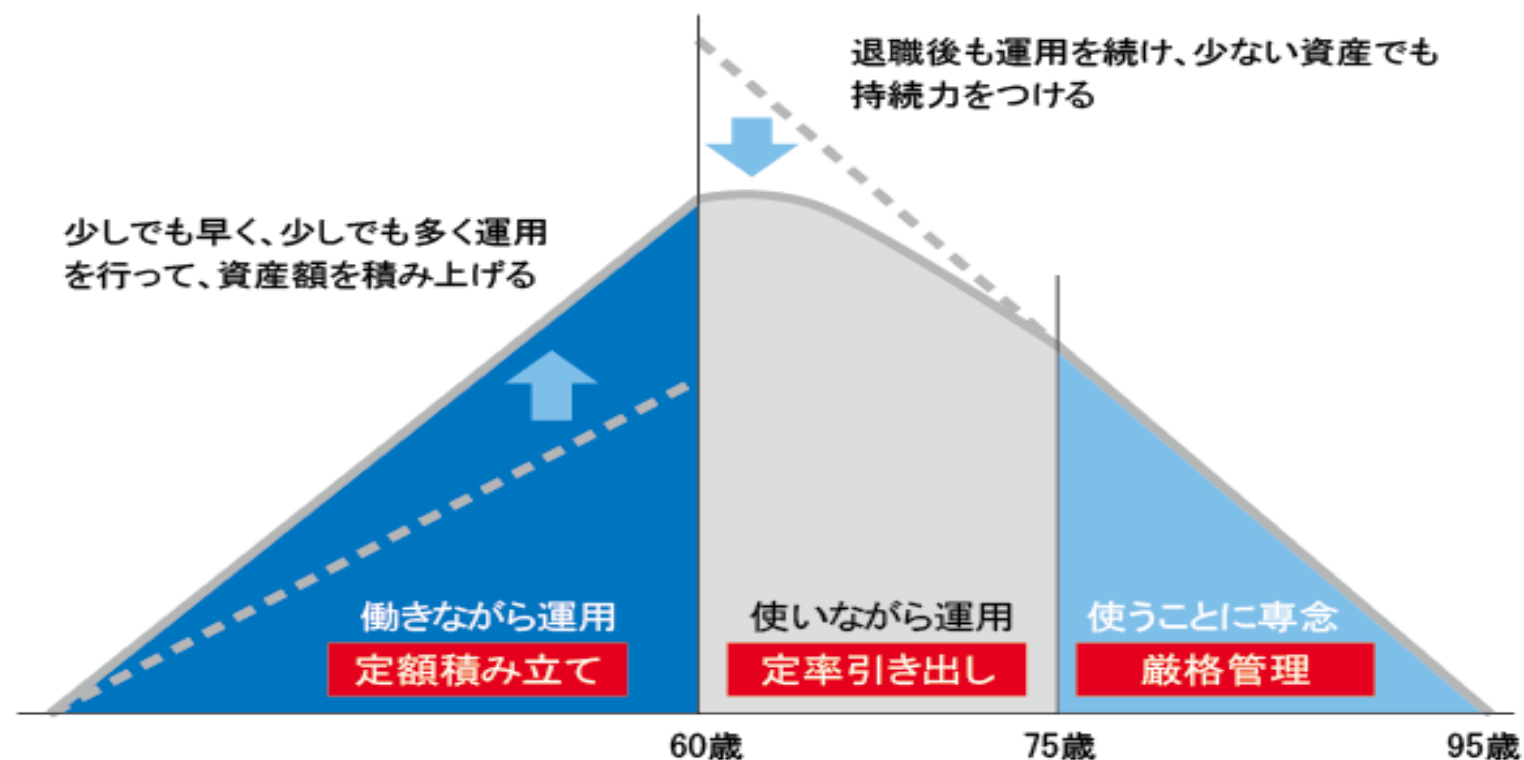
現在保有している投資商品 (投資している人を対象)	外国株に投資する投資 信託(%)	毎月分配型 の投資信託 (%)	その他の投 資信託(%)	外国為替証 拠金取引(F X) (%)	不動産 (%)	変額年金 (%)	その他 (%)
全体	20.1	16.5	8.6	15.6	4.5	2.9	4.3
首都圏(東京・千葉・埼玉・神奈川)	20.5	14.0	9.4	15.6	6.4	3.5	4.1
中部圏(愛知・岐阜・三重)	16.9	15.9	8.6	17.9	3.8	2.8	4.3
関西(大阪・兵庫・京都)	21.5	17.4	5.9	14.9	3.6	2.5	4.7
福岡	14.6	13.9	6.0	14.6	2.6	2.6	5.3
その他エリア	20.5	19.0	9.2	15.4	3.6	2.6	4.4

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 人生における資産運用の3つのステージ

フィデリティ投資株式会社

## 資産運用の第2ステージは使いながら運用する時代



(注) 資産運用の3つのステージと資産運用の考え方のイメージ図

出所) フィデリティ退職・投資教育研究所、Viewpoint 2009より

最終ページの「重要情報」を必ずご確認ください。

# 重要情報

## フィデリティ投信株式会社

- ・当資料は、信頼できる情報をもとにフィデリティ投信が作成しておりますが、正確性・完全性について当社が責任を負うものではありません。
- ・当資料に記載の情報は、作成時点のものであり、市場の環境やその他の状況によって予告なく変更することがあります。また、いずれも将来の傾向、数値、運用結果等を保証もしくは示唆するものではありません。
- ・当資料に記載されている個別の銘柄・企業名については、あくまでも参考として申し述べたものであり、その銘柄又は企業の株式等の売買を推奨するものではありません。
- ・FIL Limited およびFMR LLCとそれらの関連会社のネットワークを総称して「フィデリティ」ということがあります。
- ・当資料にかかわる一切の権利は引用部分を除き当社に属し、いかなる目的であれ当資料の一部又は全部の無断での使用・複製は固くお断りいたします。
- ・投資信託のお申し込みに関しては、下記の点をご理解いただき、投資の判断はお客様自身の責任においてなさいますようお願い申し上げます。なお、当社は投資信託の販売について投資家の方の契約の相手方とはなりません。
- ・投資信託は、預金または保険契約でないため、預金保険および保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。
- ・販売会社が登録金融機関の場合、証券会社と異なり、投資者保護基金に加入しておりません。
- ・投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本および利息の保証はありません。
- ・投資信託は、国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。従ってお客様のご投資された金額を下回ることもあります。又、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資に当たっては目論見書や契約締結前交付書面を良くご覧下さい。
- ・ご投資頂くお客様には以下の費用をご負担いただきます。
  - 申込時に直接ご負担いただく費用： 申込手数料 上限 3.675%(消費税等相当額抜き3.5%)
  - 換金時に直接ご負担いただく費用： 信託財産留保金 上限 1%
  - 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用： 信託報酬 上限 年率2.0265%(消費税等相当額抜き1.93%)
  - その他費用： 上記以外に保有期間等に応じてご負担頂く費用があります。目論見書、契約締結前交付書面等でご確認ください。

ご注意) 上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。

費用の料率につきましては、フィデリティ投信が運用するすべての公募投資信託のうち、徴収する夫々の費用における最高の料率を記載しておりますが、当資料作成以降において変更となる場合があります。投資信託に係るリスクや費用は、夫々の投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前に良く目論見書や契約締結前交付書面をご覧下さい。

MK100812-1

フィデリティ投信株式会社 金融商品取引業者

登録番号： 関東財務局長(金商)第388号

加入協会： 社団法人投資信託協会、社団法人日本証券投資顧問業協会