マネーリテラシー と アセットリテラシー
≪ 基礎編 ≫
― Discover The "NEXT" ―

Komuro Consulting Group

2023年度春季インターンシップ

2023年03月25日（土曜日）

コムロコンサルティンググループ
総代表 小室匡史

https://ko-cg.com/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

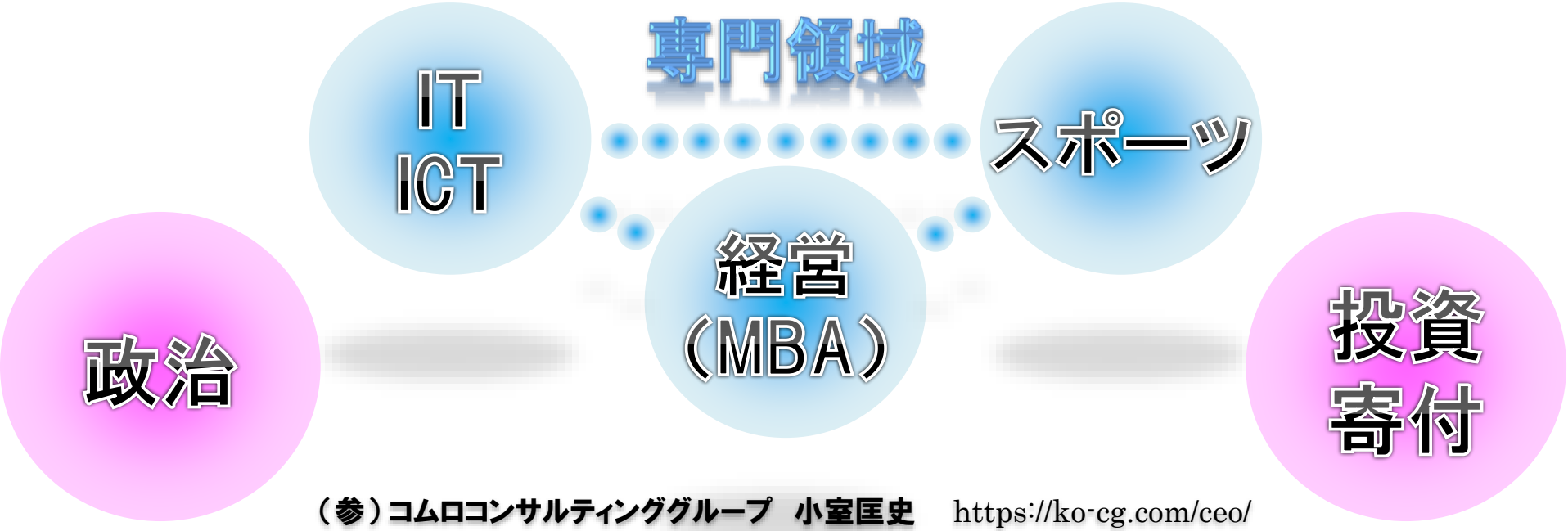
本日の内容

1. 自己紹介 … P. 1
2. 本日のキーワード … P. 2
3. 悩みの三大要因 … P. 3
4. キャリア … P. 4
5. 投資と資産形成 … P. 7
6. 年金等 … P. 15
7. お金 … P. 25
8. アドバイス・メッセージ … P. 28

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

1. 自己紹介

略歴	2011年03月	一橋大学大学院商学研究科 経営学修士コースMBAプログラム修了
	● コムロコンサルティンググループ 総代表 兼 チェアパーソン ● コムロコンサルティング 代表 ● 日本バレーボール協会 情報戦略ユニット メンバー ● 日本スポーツアナリスト協会 アドバイザー ● キャリアデザイン 最高顧問	



（参）コムロコンサルティンググループ　小室匡史　https://ko-cg.com/ceo/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

2. 本日のキーワード

お金

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

2. 本日のキーワード

資産形成

（ 収入 － 支出 ）＋（ 純資産 × 利回 ）

貯金

≪ 未来の自分のお金 ≫

生活をした残りで貯金

⇩ 身の丈未満の暮らし

貯金した残りで生活

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

2. 本日のキーワード

資産形成

増加　　減少　　効率的運用

（ 収入 － 支出 ）＋（ 純資産 × 利回 ）

高所得　　節約　　投資

時 は 金 な り

Key Factor for Success：時間

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

3. 悩みの三大要因

人間の悩みの三大要因は,『お金』・『健康』・『人間関係』に起因する.

人生最大のリスク：働けなくなった後にお金が尽きるリスク
（寿命が尽きる前にお金が尽きるリスク）

悩みの三大要因

※ 夢や挑戦を諦める最大の原因は『お金』である.

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

3. 悩みの三大要因

人間の悩みの三大要因は,『お金』・『健康』・『人間関係』に起因する.

人生最大のリスク：働けなくなった後にお金が尽きるリスク
（寿命が尽きる前にお金が尽きるリスク）

お金

健康

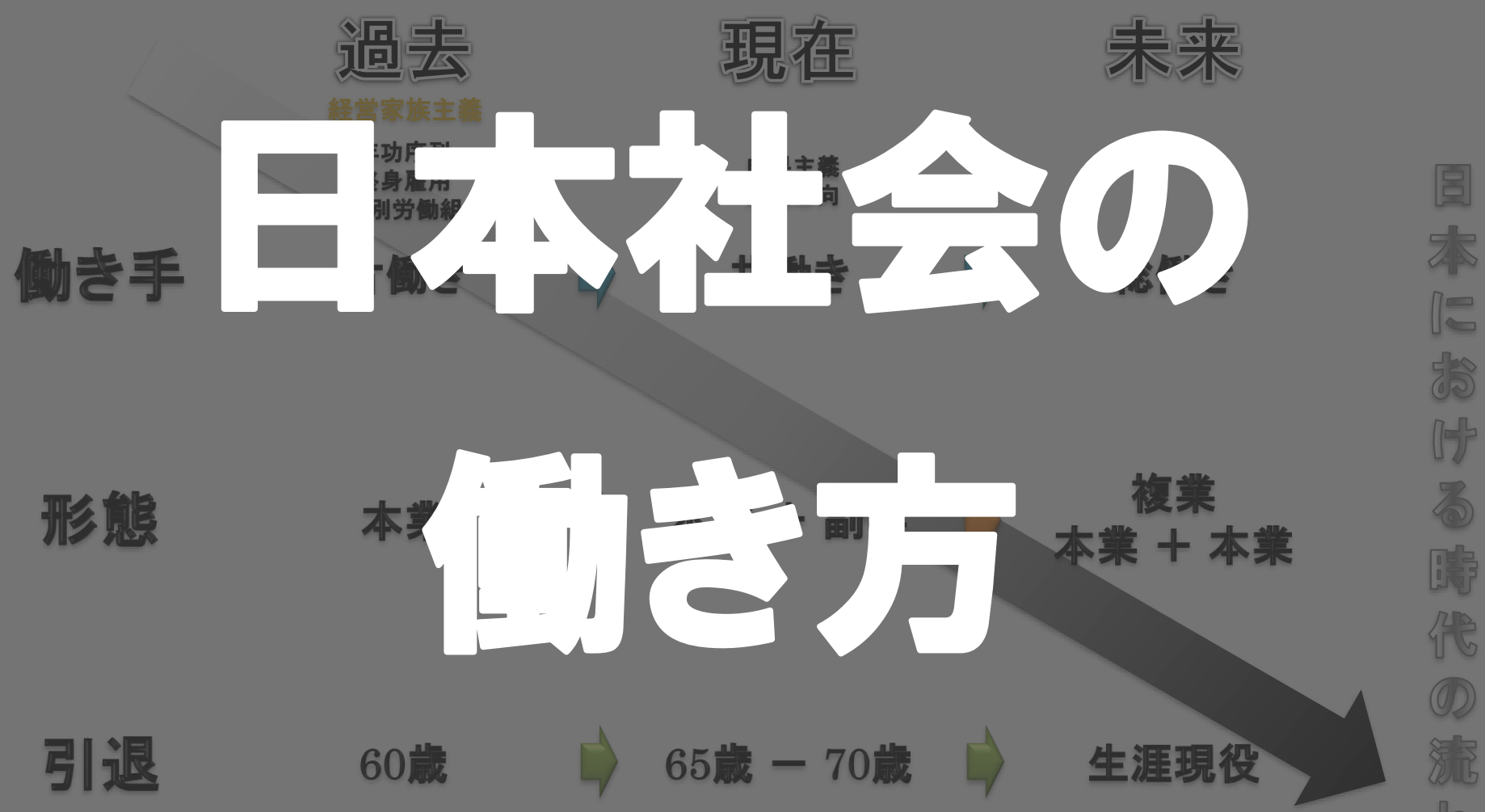
人間関係

※ 夢や挑戦を諦める最大の原因は『お金』である.

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：日本人のワークスタイル

日本社会の未来のワークスタイルは『総働き／複業／生涯現役』に向かっている.



日本社会の働き方

（参）コムロコンサルティンググループ　日本人のワークスタイル　https://ko-cg.com/gallery/japanese-work-style/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：日本人のワークスタイル

日本社会の未来のワークスタイルは『総働き／複業／生涯現役』に向かっている.

	過去		現在		未来
	経営家族主義 年功序列 終身雇用 企業別労働組合		成果主義 短期志向		
働き手	片働き	→	共働き	→	総働き
形態	本業	→	本業 ＋ 副業	→	複業 本業 ＋ 本業
引退	60歳	→	65歳 － 70歳	→	生涯現役

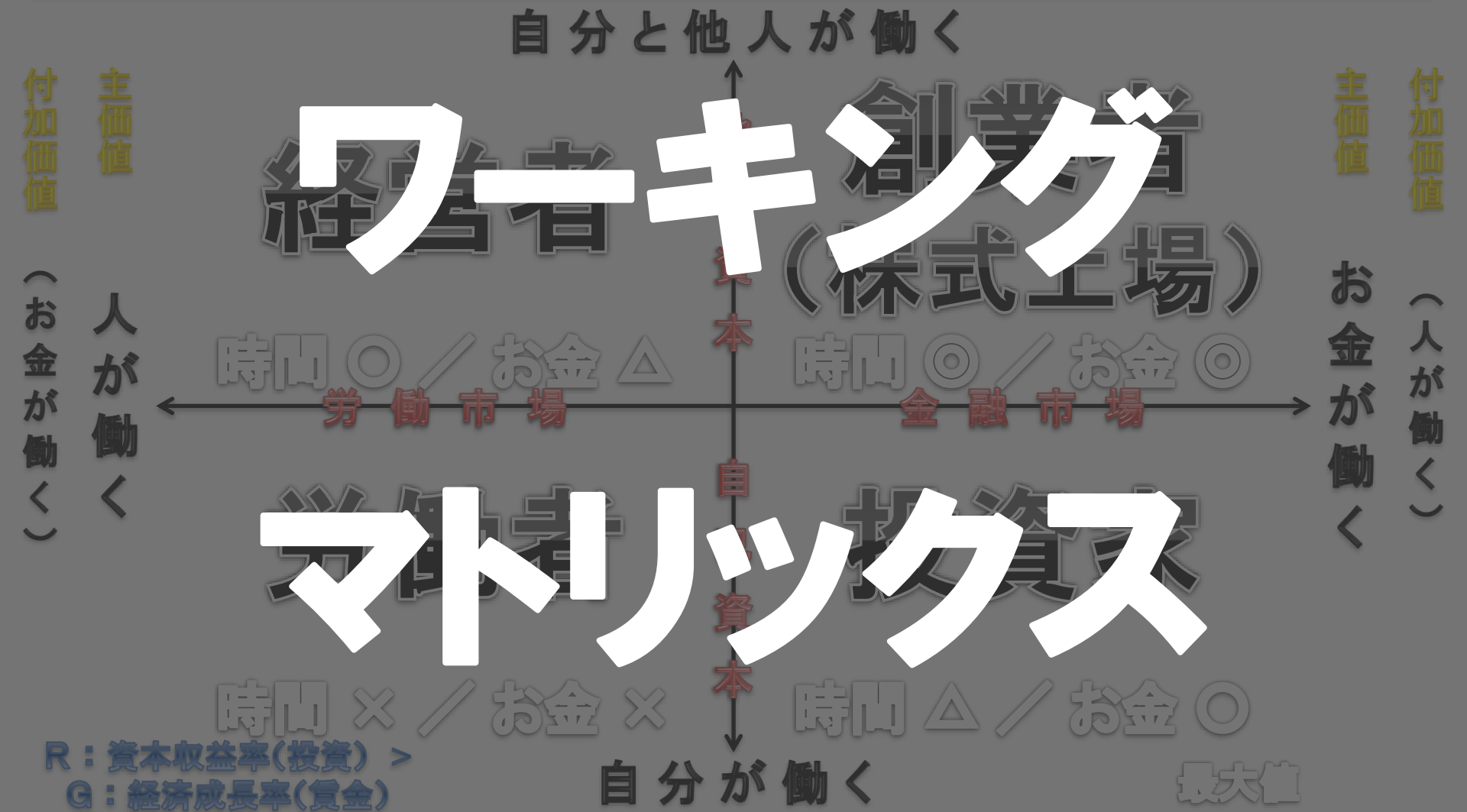
日本における時代の流れ

（参）コムロコンサルティンググループ　日本人のワークスタイル　https://ko-cg.com/gallery/japanese-work-style/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア ：ワーキングマトリックス

『自分 ／ 自分と他人』の『人 ／ お金』が働くという四象限がある.



ワーキング
マトリックス

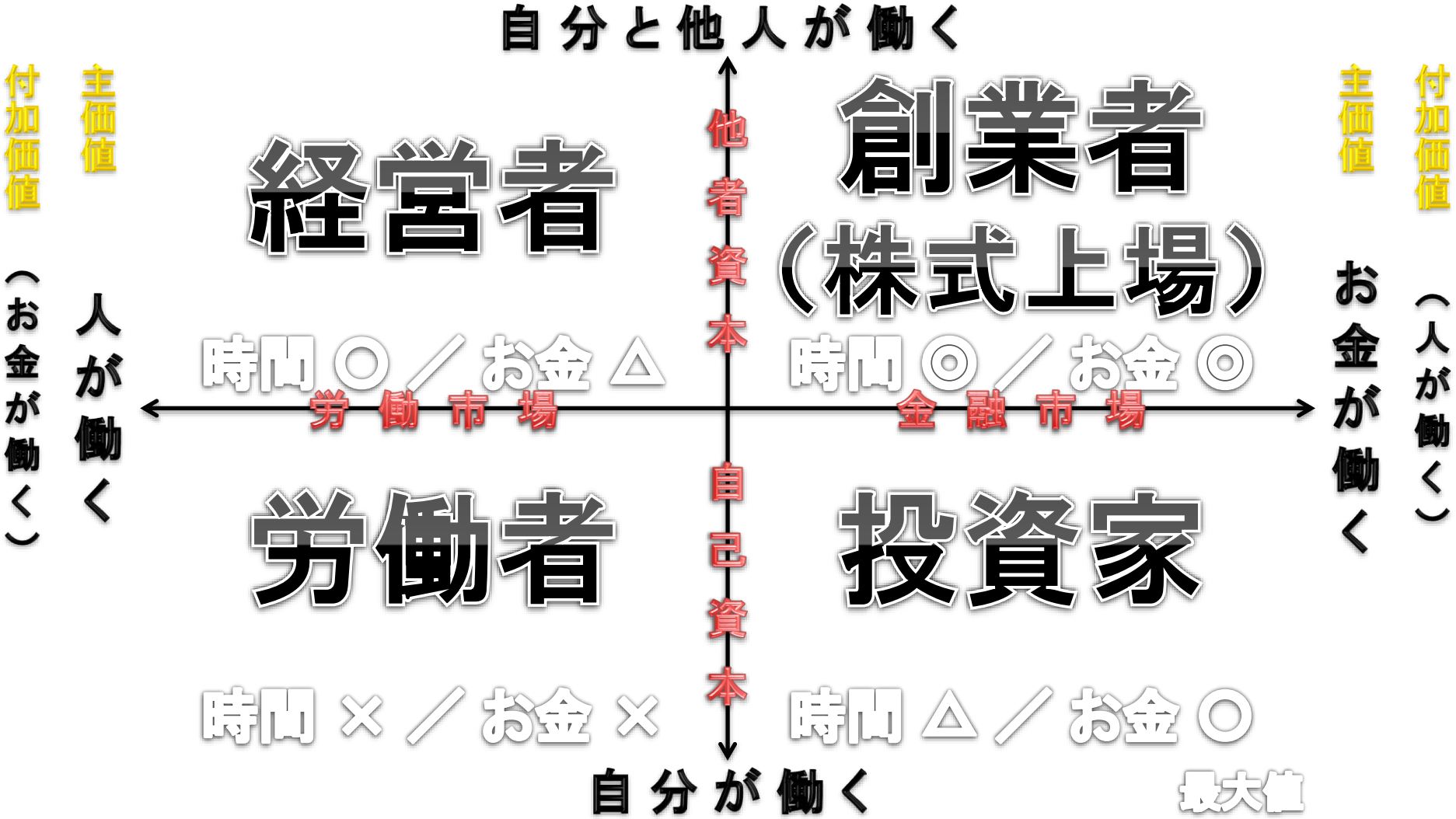
R：資本収益率(投資) ＞
G：経済成長率(賃金)

（参）コムロコンサルティンググループ　働きマトリックスの四象限　https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア ：ワーキングマトリックス

『自分 ／ 自分と他人』の『人 ／ お金』が働くという四象限がある.

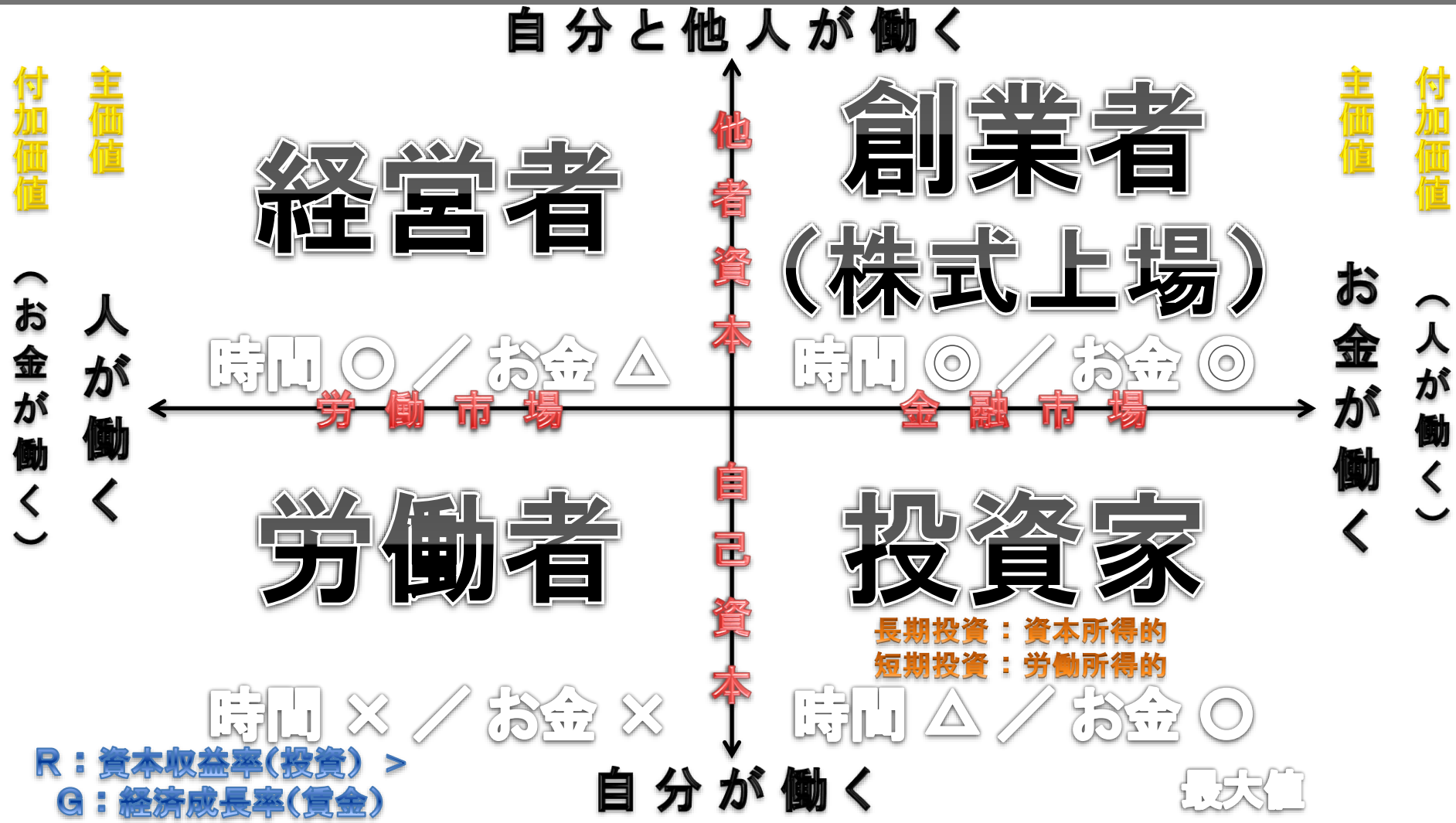


（参）コムロコンサルティンググループ　働きマトリックスの四象限　https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：ワーキングマトリックス

四象限の or 時代 から and 時代 に移っている



R：資本収益率（投資）＞
G：経済成長率（賃金）

（参）コムロコンサルティンググループ　働きマトリックスの四象限　https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率（投資）＞G：経済成長率（賃金）

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle（21世紀の資本）』, 30 August 2013

1年間
株価は1．77倍
Appleで働いている
スタッフの給料は何倍？

2020年01月02日：75.09ドル　2020年12月31日：132.69ドル　1.77倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率（投資）＞G：経済成長率（賃金）

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle（21世紀の資本）』, 30 August 2013

2010年01月04日：7.64ドル　2020年12月31日：132.69ドル　17.4倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率（投資）＞G：経済成長率（賃金）

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle（21世紀の資本）』, 30 August 2013

2020年01月02日：86.05ドル　2020年12月31日：705.67ドル　8.2倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率（投資）＞G：経済成長率（賃金）

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle（21世紀の資本）』, 30 August 2013

資本主義社会においては
経済格差は広がる一方である

格差社会

賃金の差　＜　投資の差

↓

アセットリッチ or アセットプア

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：投資の大前提

投資の大前提

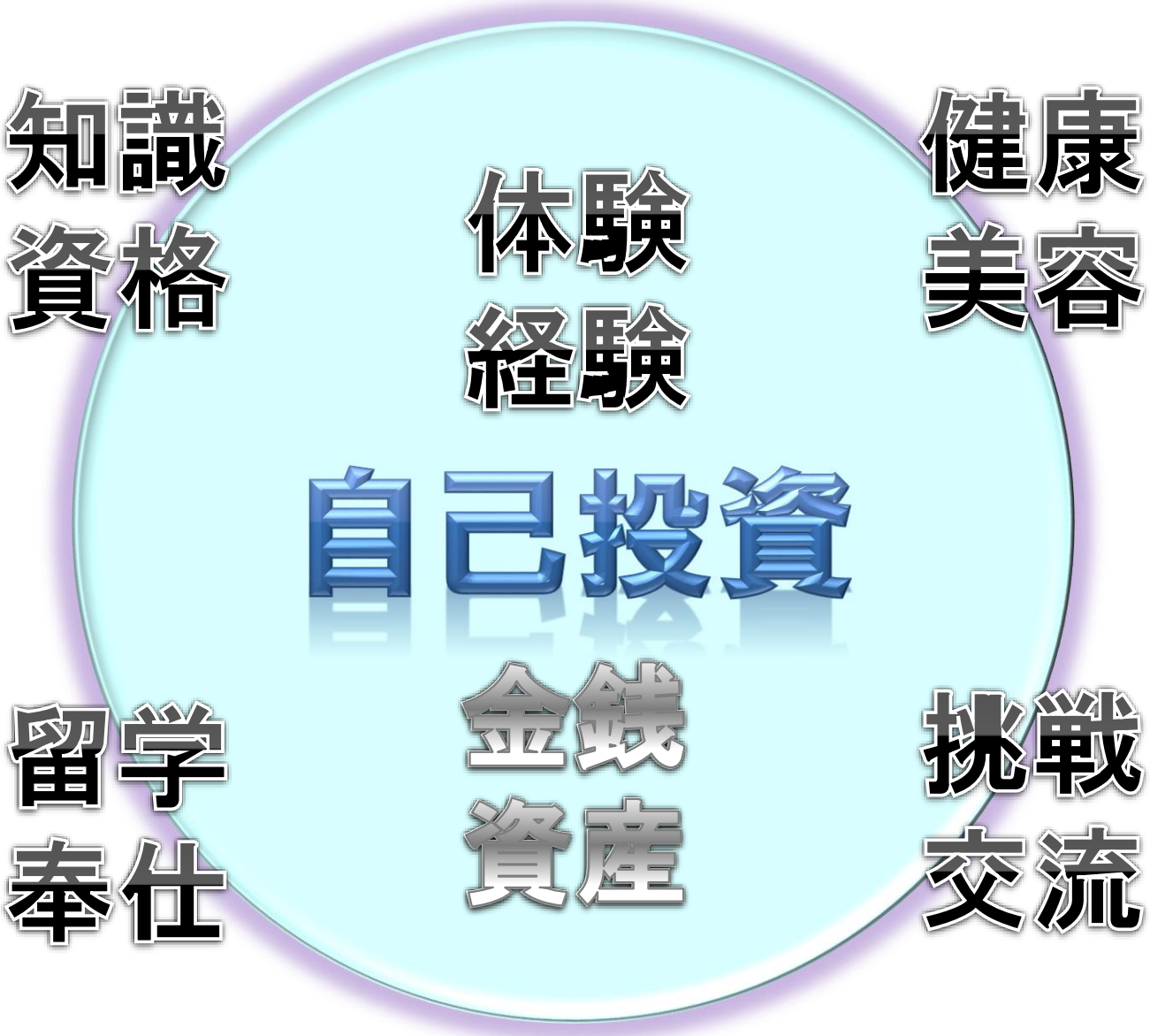
あなたのお金は全てあなたのものである.

投資の有無は100％自身で判断する.

仮に投資をすることを決めたなら
投資は自分が信じたところにお金を置く.

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：投資の大前提



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：投資の大前提

日本の家計貯蓄率はOECD平均より低い

- 日本の家計貯蓄率（※）は、高齢化等を背景に低下傾向にあり、2.6%とOECD平均4.8%より低い。

日本は貯蓄大国ではない

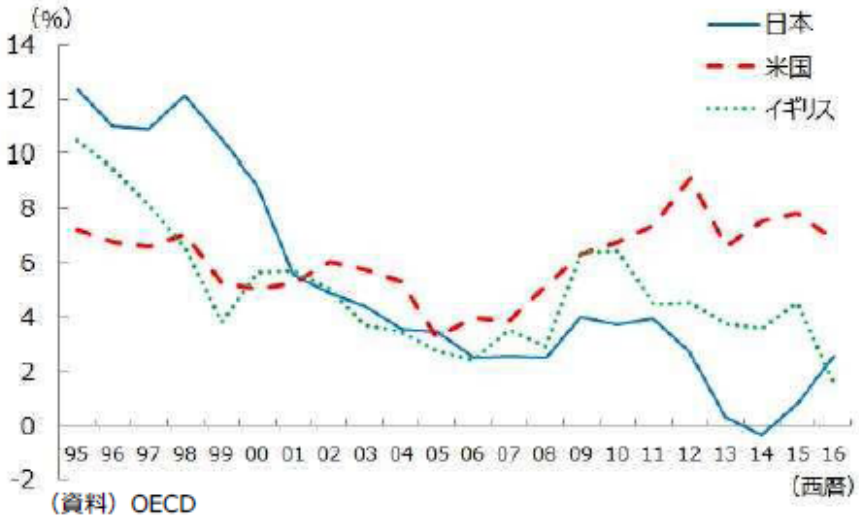
各国の家計貯蓄率（2016）

(%)

	日本	アメリカ	イギリス	ドイツ	フランス	OECD平均
家計貯蓄率	2.6	6.9	1.6	9.8	8.2	4.8

（※）家計貯蓄率
（資料）OECD

日英米の家計貯蓄率の推移



（資料）OECD

9

（参）金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成 』

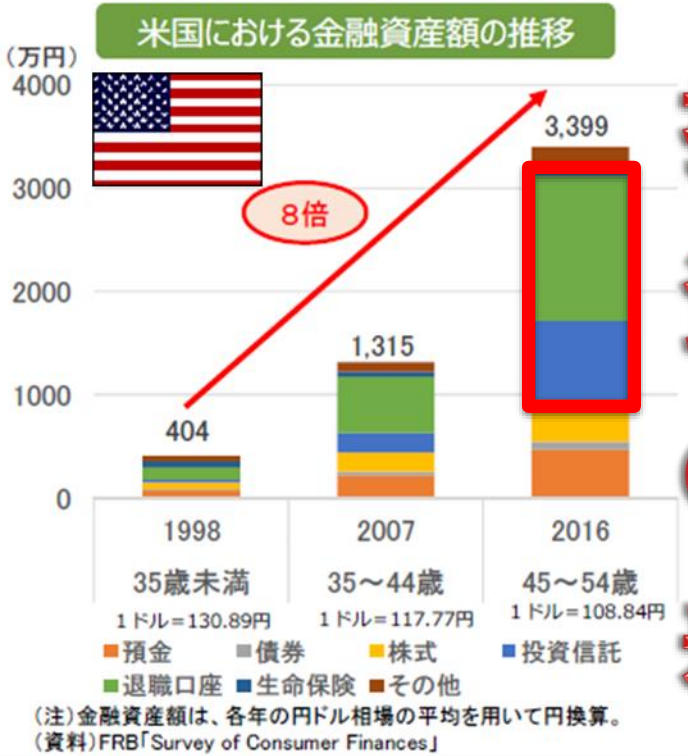
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：投資の大前提

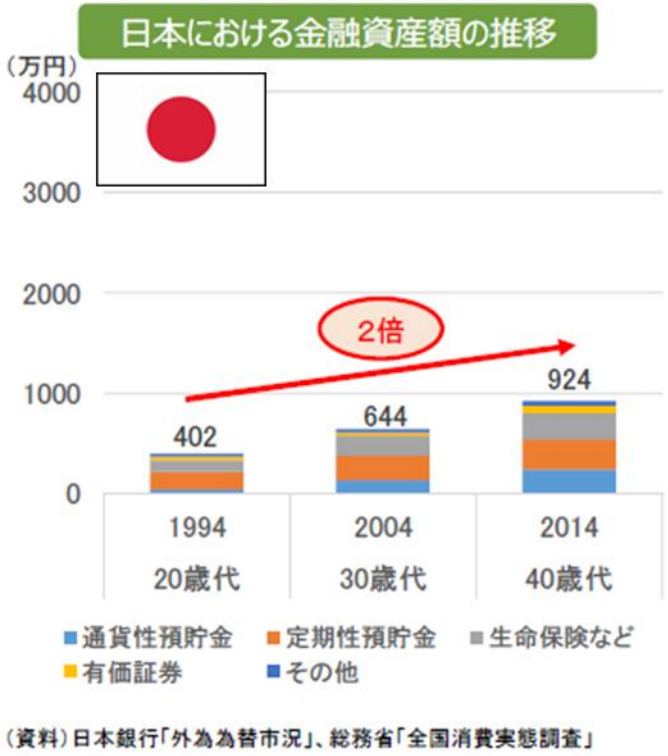
日本では効果的な資産形成が行われていない

- 米国では、退職口座（IRA、401(k)等）、投資信託を中心として、現役時代から資産形成を継続した結果、金融資産は20年間で8倍強に増加。
- 日本では、貯蓄率が低下傾向にあり、かつ、預貯金の割合が高いため、20年間で2倍程度にしか増加しておらず、効果的な資産形成が行えていない。

米国：18年間で8倍



投資の差



日本：20年間で2倍

（参）金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成 』

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：投資の大前提

日本では効果的な資産形成が行われていない

- 日本では、貯蓄率が低下傾向にあり、かつ、預貯金の割合が高いため、20年間で2倍程度にしか増加しておらず、効果的な資産形成が行われていない。

米国における金融資産額の推移

日本における金融資産額の推移

仮に日米の金融資産額の増減率が

今後も同じ水準で続いたら

20年間 2倍 → 40年間 4倍 → 差：4^n

差：4倍　　差：16倍

18年間 8倍 → 36年間 64倍 → K

n＝1，2，・・・

（参）金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成 』

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

資産家になる（最）適な方法

S＆P500に積立投資†≪複利の魔法≫

†ドルコスト平均法で定額分散一定期間（20年間以上）継続した積立投資

S&P500の1871年から2020年までの平均リターン

10. 88%

（True CAGR：9.25%）

年末終値株価平均増減率
1958年－2020年
8. 77%
※1957年03月04日：算出開始

年	10年	20年	30年	40年	50年	60年
リターン8%	2倍	4.3倍	9.3倍	20.1倍	43.4倍	93.8倍
リターン10%	2.4倍	6.1倍	15.9倍	41.1倍	106.7倍	276.8倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

資産家になる（最）適な方法

S＆P500に積立投資†≪複利の魔法≫

†ドルコスト平均法で定額分散一定期間（20年間以上）継続した積立投資

アルベルト・アインシュタイン ／ Albert Einstein

複利は人類による最大の発明だ。
知っている人は複利で稼ぎ，知らない人は利息を払う。

“Compound interest is man’s greatest invention.
He who understands it, earns it. He who doesn’t pays it.”

S&P500の1871年～2020年までの平均リターン

10.88%

年末終値株価平均増減率
1958年～2020年
8.77%

（True CAGR：9.25%）

※1957年03月04日：算出開始

年	10年	20年	30年	40年	50年	60年
リターン8%	2倍	4.3倍	9.3倍	20.1倍	43.4倍	93.8倍
リターン10%	2.4倍	6.1倍	15.9倍	41.1倍	106.7倍	276.8倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

NISA／つみたてNISA年度別収支（前日基準）

年	口座	NISA投資額	合計 損益 損益(%)	時価評価額 (評価損益)
合計	--	1,500,000円	1,945,043円 +445,043円 +29.67%	1,945,043円 (+445,012円)
2023	つみたてNISA	300,000円	330,230円 +30,230円 +10.08%	330,230円 (+30,217円)
2022	つみたてNISA	400,000円	411,309円 +11,309円 +2.83%	411,309円 (+11,303円)
2021	つみたてNISA	400,000円	566,984円 +166,984円 +41.75%	566,984円 (+166,980円)
2020	つみたてNISA	400,000円	636,520円 +236,520円 +59.13%	636,520円 (+236,512円)

NISA／つみたてNISA保有証券（前日基準）

合計 | 2018年 | 2019年 | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 2023年

投資信託　2023年02月17日時点　CSVダウンロード

銘柄	取得年	保有口数	取得単価	取得金額	基準価額	評価額	評価損益 評価損益(%)
SBI－SBI・V・S＆P500インデックス・ファンド	2020	352,897	11,335	400,008	18,037	636,520	+236,512 +59.13%
	2021	314,345	12,725	400,004		566,984	+166,980 +41.74%
	2022	114,404	17,482	200,001		206,350	+6,349 +3.17%
	2023	91,209	16,446	150,002		164,513	+14,511 +9.67%
SBI－SBI・V・全米株式インデックス・ファンド	2022	177,562	11,264	200,005	11,543	204,959	+4,954 +2.48%
	2023	143,565	10,449	150,011		165,717	+15,706 +10.47%
合計							+445,012 +29.67%

年	10年	20年	30年	40年	50年	60年
リターン8%	2倍	4.3倍	9.3倍	20.1倍	43.4倍	93.8倍
リターン10%	2.6倍	6.7倍	17.5倍	45.3倍	117.4倍	276.8倍

株の勉強を一切する必要がない
お手軽で楽チンな方法

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 "Average" return ≪ Include Dividends ≫

1871年	15.64%	1897年	20.37%	1923年	5.45%	1949年	15.96%	1975年	38.46%	2001年	-11.98%
1872年	11.16%	1898年	29.32%	1924年	27.10%	1950年	34.28%	1976年	24.20%	2002年	-22.27%
1873年	-2.49%	1899年	3.66%	1925年	25.83%	1951年	23.10%	1977年	-7.78%	2003年	28.72%
1874年	4.72%	1900年	20.84%	1926年	11.51%	1952年	18.35%	1978年	6.41%	2004年	10.82%
1875年	5.44%	1901年	19.45%	1927年	37.10%	1953年	-0.80%	1979年	18.69%	2005年	4.79%
1876年	-14.15%	1902年	8.28%	1928年	47.57%	1954年	55.99%	1980年	32.76%	2006年	15.74%
1877年	-1.06%	1903年	-17.09%	1929年	-9.46%	1955年	28.22%	1981年	-5.33%	2007年	5.46%
1878年	16.29%	1904年	32.16%	1930年	-22.72%	1956年	6.38%	1982年	21.22%	2008年	-37.22%
1879年	49.37%	1905年	21.29%	1931年	-44.20%	1957年	-9.30%	1983年	23.13%	2009年	27.11%
1880年	26.63%	1906年	0.64%	1932年	-5.81%	1958年	43.40%	1984年	5.96%	2010年	14.87%
1881年	0.27%	1907年	-24.21%	1933年	56.79%	1959年	11.59%	1985年	32.24%	2011年	2.07%
1882年	3.61%	1908年	39.47%	1934年	-8.01%	1960年	-0.74%	1986年	19.06%	2012年	15.88%
1883年	-5.49%	1909年	16.15%	1935年	54.93%	1961年	28.51%	1987年	5.69%	2013年	32.43%
1884年	-12.32%	1910年	-3.39%	1936年	32.55%	1962年	-9.20%	1988年	16.64%	2014年	13.81%
1885年	30.06%	1911年	3.52%	1937年	-32.11%	1963年	23.04%	1989年	32.00%	2015年	1.31%
1886年	11.98%	1912年	7.18%	1938年	17.50%	1964年	16.59%	1990年	-3.42%	2016年	11.93%
1887年	-0.64%	1913年	-4.73%	1939年	2.98%	1965年	12.45%	1991年	30.95%	2017年	21.94%
1888年	3.34%	1914年	-5.39%	1940年	-8.91%	1966年	-10.36%	1992年	7.60%	2018年	-4.41%
1889年	7.09%	1915年	31.20%	1941年	-9.09%	1967年	24.45%	1993年	10.17%	2019年	31.74%
1890年	-6.16%	1916年	8.12%	1942年	21.74%	1968年	11.03%	1994年	1.19%	2020年	18.38%
1891年	18.88%	1917年	-18.62%	1943年	23.60%	1969年	-8.63%	1995年	38.02%	最高値	56.79%
1892年	6.14%	1918年	18.21%	1944年	19.67%	1970年	3.60%	1996年	23.06%		(1933年)
1893年	-18.79%	1919年	19.67%	1945年	39.35%	1971年	14.54%	1997年	33.67%	最低値	-44.20%
1894年	3.63%	1920年	-13.95%	1946年	-12.05%	1972年	19.15%	1998年	28.73%		(1931年)
1895年	5.01%	1921年	10.15%	1947年	2.56%	1973年	-15.03%	1999年	21.11%	平均値	10.81%
1896年	3.25%	1922年	29.07%	1948年	9.51%	1974年	-26.95%	2000年	-9.11%	中央値	11.10%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 "Average" return ≪ Include Dividends ≫											
2021年	28.83%										
2022年	-18.11%										
										最高値	56.79%
											（1933年）
										最低値	-44.20%
											（1931年）
										平均値	10.81%
										中央値	11.10%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 “Average” return											
1871年	13.82%	1897年	20.37%	1923年	3.01%	1949年	18.42%	1975年	29.48%	2001年	-13.32%
1872年	9.44%	1898年	27.42%	1924年	27.10%	1950年	26.76%	1976年	18.44%	2002年	-24.07%
1873年	3.10%	1899年	-10.77%	1925年	21.61%	1951年	16.13%	1977年	-13.57%	2003年	26.35%
1874年	11.09%	1900年	25.61%	1926年	12.77%	1952年	17.46%	1978年	-2.39%	2004年	7.33%
1875年	11.24%	1901年	13.48%	1927年	40.27%	1953年	-1.54%	1979年	4.76%	2005年	1.33%
1876年	-13.36%	1902年	0.73%	1928年	49.30%	1954年	57.16%	1980年	17.99%	2006年	12.87%
1877年	12.48%	1903年	-11.97%	1929年	-9.99%	1955年	27.74%	1981年	-13.08%	2007年	1.34%
1878年	34.73%	1904年	25.94%	1930年	-17.44%	1956年	3.30%	1982年	16.75%	2008年	-37.28%
1879年	26.27%	1905年	21.29%	1931年	-38.47%	1957年	-11.85%	1983年	18.63%	2009年	23.75%
1880年	29.30%	1906年	-3.88%	1932年	4.98%	1958年	40.92%	1984年	1.93%	2010年	13.14%
1881年	-6.61%	1907年	-23.35%	1933年	55.60%	1959年	9.69%	1985年	27.40%	2011年	-0.87%
1882年	5.68%	1908年	36.37%	1934年	-9.38%	1960年	-2.07%	1986年	17.77%	2012年	13.91%
1883年	2.73%	1909年	4.54%	1935年	50.44%	1961年	27.65%	1987年	1.20%	2013年	30.50%
1884年	-2.81%	1910年	5.01%	1936年	30.66%	1962年	-10.39%	1988年	11.70%	2014年	12.94%
1885年	31.65%	1911年	5.82%	1937年	-34.00%	1963年	21.05%	1989年	26.14%	2015年	0.58%
1886年	17.72%	1912年	-0.55%	1938年	20.86%	1964年	15.47%	1990年	-8.98%	2016年	9.66%
1887年	-6.63%	1913年	-7.59%	1939年	2.98%	1965年	10.33%	1991年	27.06%	2017年	19.42%
1888年	3.34%	1914年	-6.33%	1940年	-9.56%	1966年	-13.36%	1992年	4.57%	2018年	-6.20%
1889年	13.95%	1915年	28.65%	1941年	-17.30%	1967年	20.78%	1993年	7.22%	2019年	28.77%
1890年	-7.35%	1916年	-4.00%	1942年	11.66%	1968年	6.03%	1994年	-1.45%	2020年	16.79%
1891年	25.22%	1917年	-31.09%	1943年	20.05%	1969年	-13.96%	1995年	34.60%	最高値	57.16%
1892年	4.74%	1918年	-1.85%	1944年	16.98%	1970年	-1.87%	1996年	19.10%		(1954年)
1893年	-11.83%	1919年	4.47%	1945年	36.29%	1971年	10.92%	1997年	31.43%	最低値	-38.47%
1894年	9.91%	1920年	-16.17%	1946年	-25.55%	1972年	15.23%	1998年	26.69%		(1931年)
1895年	1.92%	1921年	23.52%	1947年	-5.77%	1973年	-21.83%	1999年	17.94%	平均値	8.64%
1896年	4.79%	1922年	32.12%	1948年	6.33%	1974年	-34.97%	2000年	-12.09%	中央値	9.68%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 “Average” return											
2021年	26.89%										
2022年	-19.44%										
										最高値	57.16%
											（1954年）
										最低値	-38.47%
											（1931年）
										平均値	8.64%
										中央値	9.68%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 "Average" return ≪ Adjust for Inflation ≫											
1871年	7.74%	1897年	15.64%	1923年	-3.08%	1949年	10.76%	1975年	22.86%	2001年	-14.37%
1872年	3.51%	1898年	22.76%	1924年	19.82%	1950年	17.69%	1976年	13.62%	2002年	-25.15%
1873年	-3.58%	1899年	-13.64%	1925年	15.56%	1951年	8.10%	1977年	-17.06%	2003年	24.05%
1874年	3.35%	1900年	20.48%	1926年	7.13%	1952年	10.67%	1978年	-7.30%	2004年	5.55%
1875年	3.65%	1901年	9.11%	1927年	33.84%	1953年	-6.69%	1979年	-0.87%	2005年	-0.40%
1876年	-19.66%	1902年	-3.08%	1928年	43.47%	1954年	48.39%	1980年	11.78%	2006年	10.79%
1877年	4.08%	1903年	-16.17%	1929年	-13.18%	1955年	22.42%	1981年	-17.12%	2007年	-0.52%
1878年	27.61%	1904年	20.26%	1930年	-21.36%	1956年	-0.67%	1982年	10.54%	2008年	-38.55%
1879年	20.67%	1905年	17.08%	1931年	-42.72%	1957年	-15.17%	1983年	12.98%	2009年	20.39%
1880年	23.69%	1906年	-7.49%	1932年	-4.80%	1958年	35.09%	1984年	-2.47%	2010年	10.93%
1881年	-10.92%	1907年	-27.54%	1933年	47.53%	1959年	6.22%	1985年	21.74%	2011年	-2.78%
1882年	0.10%	1908年	29.32%	1934年	-13.45%	1960年	-5.20%	1986年	13.38%	2012年	11.37%
1883年	-3.09%	1909年	0.13%	1935年	44.29%	1961年	23.45%	1987年	-2.29%	2013年	27.54%
1884年	-9.27%	1910年	-0.04%	1936年	26.00%	1962年	-12.97%	1988年	7.63%	2014年	10.68%
1885年	24.14%	1911年	0.57%	1937年	-37.49%	1963年	16.97%	1989年	21.60%	2015年	-1.44%
1886年	12.81%	1912年	-5.39%	1938年	13.68%	1964年	11.88%	1990年	-11.94%	2016年	7.32%
1887年	-10.57%	1913年	-12.70%	1939年	-1.60%	1965年	7.00%	1991年	22.54%	2017年	16.95%
1888年	-1.32%	1914年	-11.51%	1940年	-14.84%	1966年	-16.00%	1992年	1.53%	2018年	-7.99%
1889年	9.25%	1915年	22.31%	1941年	-23.00%	1967年	16.55%	1993年	4.21%	2019年	25.97%
1890年	-11.18%	1916年	-8.92%	1942年	3.63%	1968年	2.81%	1994年	-4.12%	2020年	14.70%
1891年	19.91%	1917年	-36.21%	1943年	14.07%	1969年	-16.53%	1995年	30.81%	最高値	48.39%
1892年	0.47%	1918年	-9.60%	1944年	11.28%	1970年	-5.18%	1996年	16.39%		(1954年)
1893年	-16.39%	1919年	-1.80%	1945年	30.64%	1971年	7.29%	1997年	28.82%	最低値	-42.72%
1894年	4.34%	1920年	-21.56%	1946年	-28.55%	1972年	11.83%	1998年	24.66%		(1931年)
1895年	-2.49%	1921年	15.13%	1947年	-10.42%	1973年	-23.99%	1999年	16.41%	平均値	4.00%
1896年	0.31%	1922年	24.81%	1948年	0.56%	1974年	-37.36%	2000年	-13.08%	中央値	3.87%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

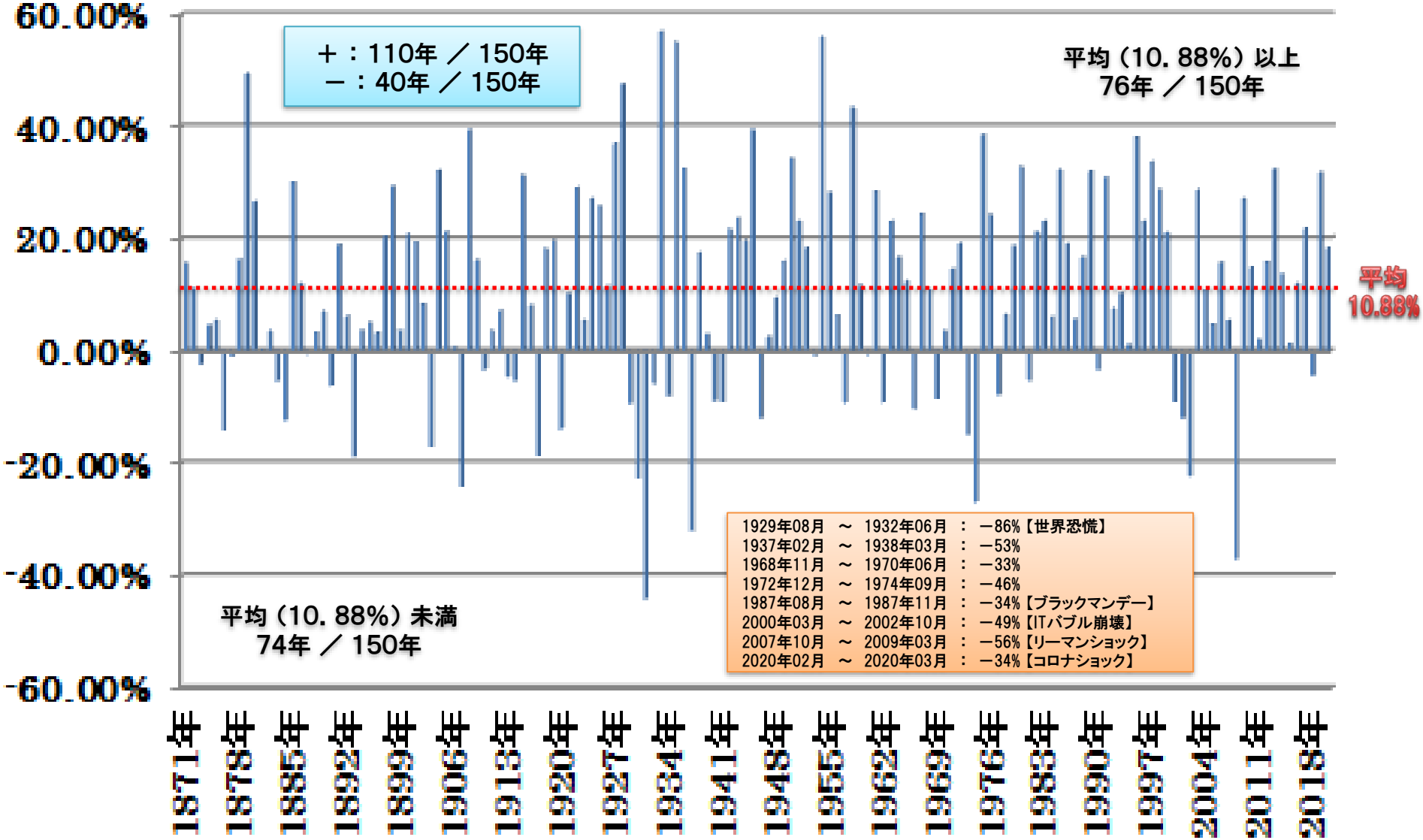
5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 "Average" return ≪ Adjust for Inflation ≫											
2021年	18.56%										
2022年	-24.33%										
										最高値	48.39%
											（1954年）
										最低値	-42.72%
											（1931年）
										平均値	4.00%
										中央値	3.87%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

S&P 500 TR：1871 - 2020



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：複利の魔法

トータルリターン　1802年～2001年	
株式	600,000倍
長期国債	952倍
短期国債	304倍
ゴールド	0.98倍
米国ドル	0.07倍

Source：Stocks for the Long Run 1994（First Edition）－ 2014（Fifth Edition）by Jeremy James Siegel

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（１／２）

S&P500
Standard & Poor's 500 Stock Index
スタンダード・アンド・プアーズ500種指数

ニューヨーク証券取引所：NYSE ／ ナスダック：NASDAQ
約2,800兆円　　約2,000兆円
代表的な500社を選出

時価総額加重平均型株価指数

S&P 500 情報技術株指数（S5INFT）	S&P 500 ヘルスケア株指数（S5HLTH）
S&P 500 金融株指数（S5FINL）	S&P 500 一般消費財株指数(S5COND)
S&P 500 資本財株指数（S5INDU）	S&P 500 コミュニケーションサービス株指数（S5TELS）
S&P 500 生活必需品株指数（S5CONS）	S&P 500 エネルギー株指数（S5ENRS）
S&P 500 公益株指数（S5UTIL）	S&P 500 不動産株指数（S5RLST）
S&P 500 素材株指数（S5MATR）	

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（１／２）

① ジョン・クリフトン・ジャック・ボーグル

ヴァンガード・グループ創業者
世界初となるインデックス・ファンドを創設

② ウォーレン・エドワード・バフェット

バークシャー・ハサウェイ創設者
妻への遺言として資産の90%をS&P500に投資

③ ジム・クレイマー

世界No.1投資指南役
株式投資はお金持ちになるベストで唯一な方法

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（１／２）

Warren Edward Buffett（Born August 30, 1930）

私のアドバイスはこの上なくシンプルである.

現金の10%を米国の短期国債,
残る90%を超低コストの
S&P500のインデックスファンドに投資しなさい.

ヴァンガードのファンドがいいだろう.

この方針なら，高い報酬のファンドマネージャーを雇う
どの年金基金，機関，個人の出す結果よりも
長期にわたって良い成績を上げられると思う.

Warren Buffett 2013 Shareholder Letter - Business - Insider

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（１／２）

年	バークシャー・ハサウェイ (BRK.B)	S&P500	リターン差 (BRK.B － S&P500)
2006年	+23.64%	+11.78%	+11.86%
2007年	+30.00%	+3.65%	+26.35%
2008年	-30.21%	-37.58%	+7.38%
2009年	-1.11%	+19.67%	-20.79%
2010年	+20.98%	+11.00%	+9.97%
2011年	-5.11%	-1.12%	-3.99%
2012年	+15.47%	+11.68%	+3.80%
2013年	+27.21%	+26.39%	+0.82%
2014年	+27.79%	+12.39%	+15.40%
2015年	-11.48%	-0.69%	-10.79%
2016年	+24.65%	+11.24%	+13.41%
2017年	+20.99%	+18.42%	+2.58%
2018年	+3.53%	-7.01%	+10.54%
2019年	+11.69%	+28.71%	-17.03%
2020年	+1.52%	+15.29%	-13.77%
合計	**+291.01%**	**+196.03%**	**+94.98%**

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（１／２）

年	バークシャー・ハサウェイ (BRK.B)	S&P500	リターン差 (BRK.B － S&P500)
2006年	時価総額:68兆円（2021年04月01日時点）	[illegible]	+11.86%
[illegible]	+30.00%	+3.65%	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	-1.11%	+19.67%	[illegible]
2010年	+20.98%	+11.00%	+9.97%
2011年	-5.11%	-1.12%	-3.99%
2012年	[illegible]	[illegible]	+3.80%
2013年	+27.21%	+26.39%	+0.82%
2014年	[illegible]	[illegible]	+15.40%
2015年	-11.48%	-0.69%	-10.79%
2016年	+24.65%	+11.24%	+13.41%
2017年	+20.99%	+18.42%	+2.58%
2018年	+3.53%	-7.01%	+10.54%
2019年	[illegible]	+28.71%	-17.03%
2020年	+1.52%	+15.29%	-13.77%
合計	+291.01%	+196.03%	+94.98%

市場概説 > Berkshire Hathaway Inc. Class A

390,360.00 USD

+4,658.00 (1.21%) ↑

営業終了: 4月1日 17:13 GMT-4 免責条項

市場概説 > Berkshire Hathaway Inc. Class B

258.20 USD

+2.73 (1.07%) ↑

営業終了: 4月1日 19:06 GMT-4 免責条項

直近１５年間

2,700,000%以上（2021年04月01日時点 56年間）

BRK. B　10勝

20.3%（1965年 - 2020年平均リターン）

VS

S&P500　5勝

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5

ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

第1位　SPY（SPDR S&P 500 ETF Trust）
経費率：0.09%／年

第2位　IVV（iShares Core S&P 500 ETF）
経費率：0.04%／年

第3位　VTI（Vanguard Total Stock Market ETF）
経費率：0.03%／年

第4位　VOO（Vanguard S&P 500 ETF）
経費率：0.03%／年

第5位　QQQ（Invesco QQQ Trust Series 1）
経費率：0.20%／年

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5

ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

第1位　SPY（SPDR S&P 500 ETF Trust）

第2位　IVV（iShares Core S&P 500 ETF）

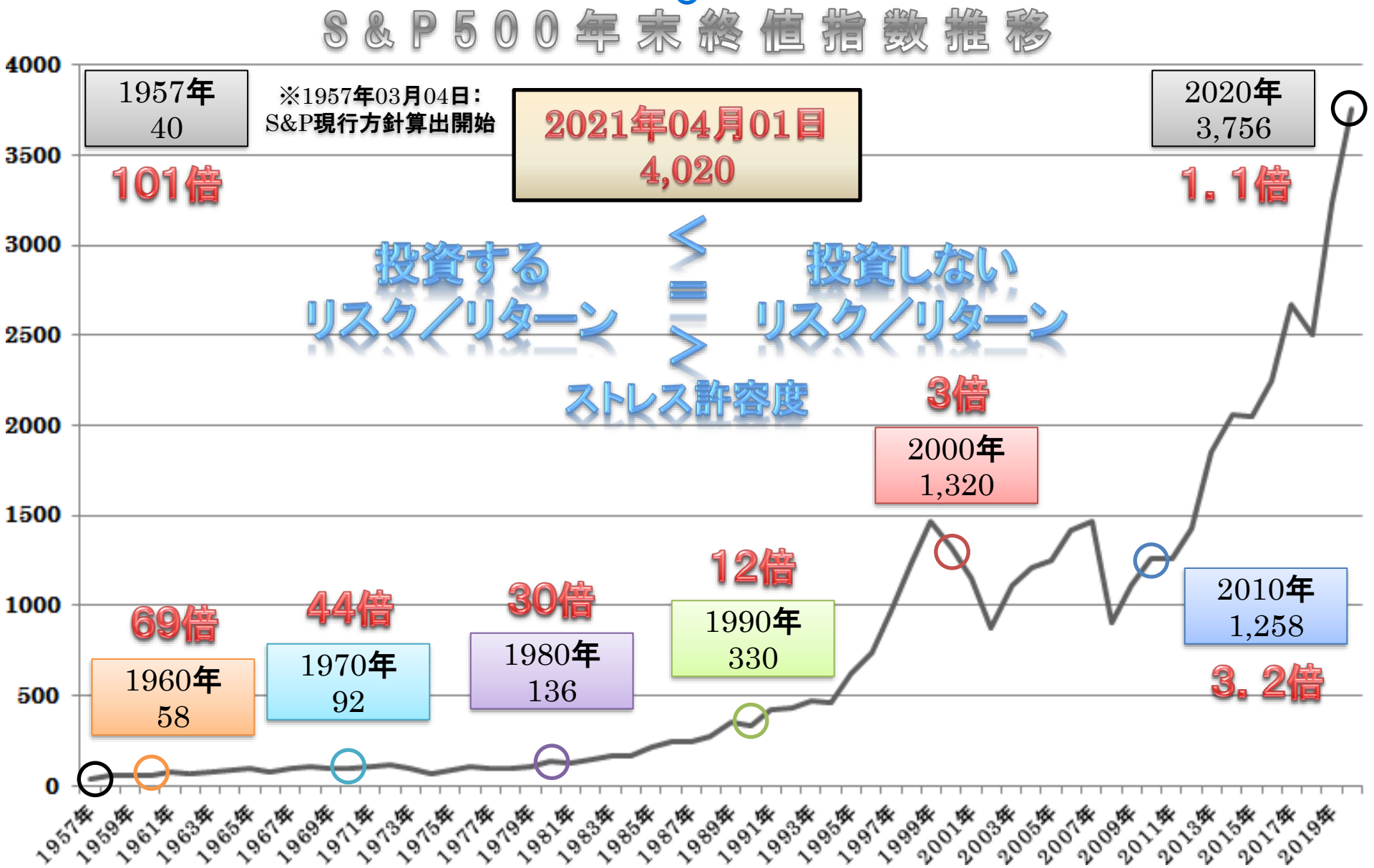
第3位　VTI（Vanguard Total Stock Market ETF）

第4位　VOO（Vanguard S&P 500 ETF）

第5位　QQQ（Invesco QQQ Trust Series 1）

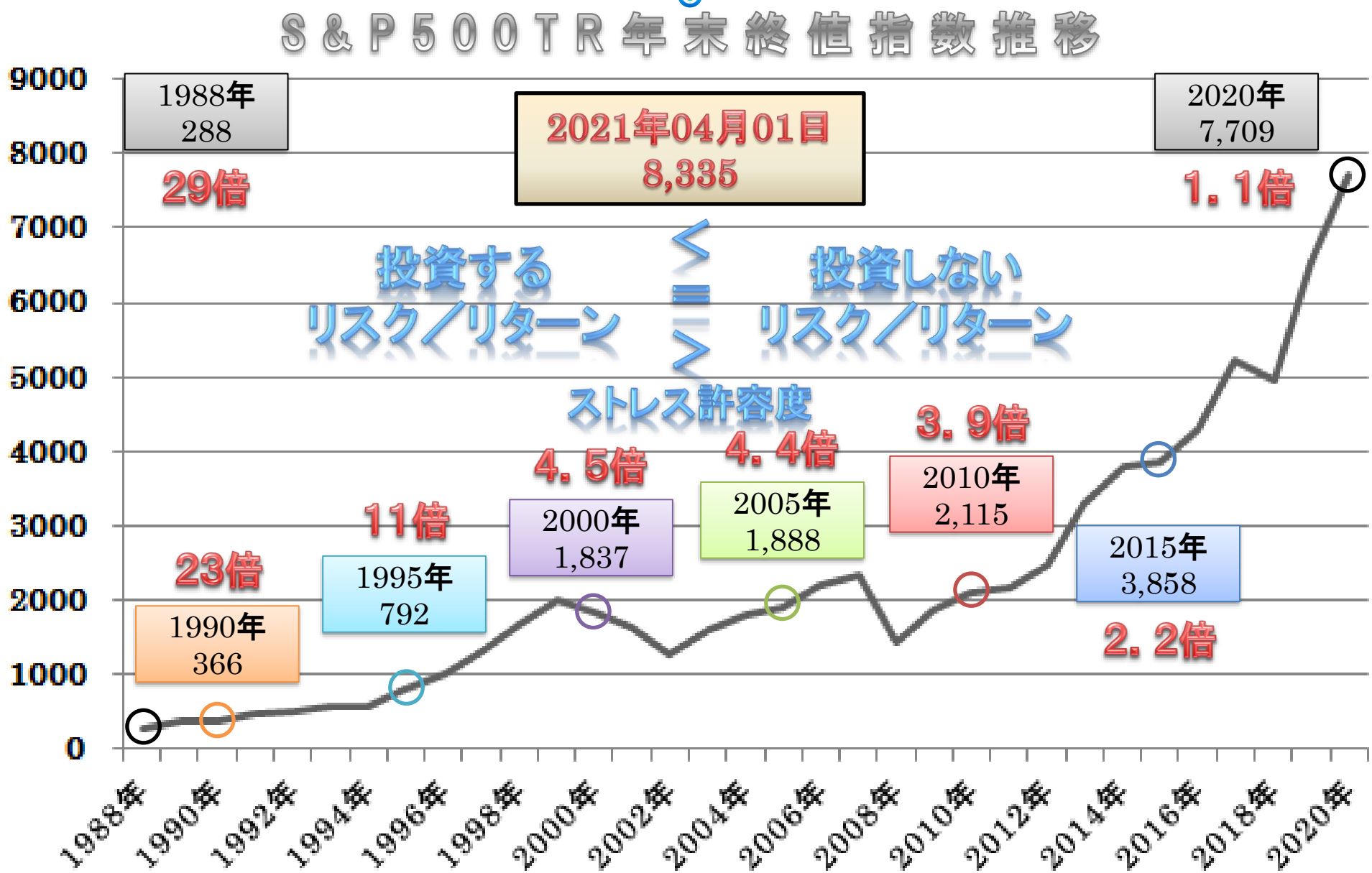
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

1980年　年末一括投資

104.5倍（2020年　年末）

投資をして失うリスク

V. S.

投資をしないで獲得できないリスク

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

S&P 500 “Average” total return ≪ 10 years ≫ Jan 1 XXXX to Dec 31 YYYY ※YYYY=XXXX+9 EX：Jan 1 1871 to Dec 31 1880

1871年 ー	2.59倍	1897年 ー	3.37倍	1923年 ー	1.40倍	1949年 ー	6.23倍	1975年 ー	3.98倍	2001年 ー	1.14倍
1872年 ー	2.24倍	1898年 ー	2.12倍	1924年 ー	2.08倍	1950年 ー	5.99倍	1976年 ー	3.80倍	2002年 ー	1.33倍
1873年 ー	2.09倍	1899年 ー	2.29倍	1925年 ー	1.51倍	1951年 ー	4.43倍	1977年 ー	3.65倍	2003年 ー	1.98倍
1874年 ー	2.03倍	1900年 ー	2.57倍	1926年 ー	1.85倍	1952年 ー	4.62倍	1978年 ー	4.18倍	2004年 ー	2.04倍
1875年 ー	1.70倍	1901年 ー	2.05倍	1927年 ー	2.20倍	1953年 ー	3.55倍	1979年 ー	4.58倍	2005年 ー	2.09倍
1876年 ー	2.09倍	1902年 ー	1.78倍	1928年 ー	1.09倍	1954年 ー	4.40倍	1980年 ー	5.09倍	2006年 ー	2.02倍
1877年 ー	2.73倍	1903年 ー	1.76倍	1929年 ー	0.87倍	1955年 ー	3.29倍	1981年 ー	3.70倍	2007年 ー	1.95倍
1878年 ー	2.74倍	1904年 ー	2.02倍	1930年 ー	0.99倍	1956年 ー	2.88倍	1982年 ー	5.12倍	2008年 ー	2.26倍
1879年 ー	2.44倍	1905年 ー	1.45倍	1931年 ー	1.16倍	1957年 ー	2.43倍	1983年 ー	4.55倍	2009年 ー	3.44倍
1880年 ー	1.75倍	1906年 ー	1.57倍	1932年 ー	1.90倍	1958年 ー	3.34倍	1984年 ー	4.07倍	2010年 ー	3.57倍
1881年 ー	1.29倍	1907年 ー	1.68倍	1933年 ー	2.45倍	1959年 ー	2.58倍	1985年 ー	3.89倍	2011年 ー	3.67倍
1882年 ー	1.53倍	1908年 ー	1.81倍	1934年 ー	1.93倍	1960年 ー	2.11倍	1986年 ー	4.06倍	2012年 ー	4.64倍
1883年 ー	1.57倍	1909年 ー	1.53倍	1935年 ー	2.52倍	1961年 ー	2.21倍	1987年 ー	4.19倍	2013年 ー	3.28倍
1884年 ー	1.35倍	1910年 ー	1.58倍	1936年 ー	2.26倍	1962年 ー	1.97倍	1988年 ー	5.30倍		
1885年 ー	1.60倍	1911年 ー	1.41倍	1937年 ー	1.50倍	1963年 ー	2.58倍	1989年 ー	5.85倍		
1886年 ー	1.29倍	1912年 ー	1.50倍	1938年 ー	2.27倍	1964年 ー	1.78倍	1990年 ー	5.37倍		
1887年 ー	1.19倍	1913年 ー	1.80倍	1939年 ー	2.11倍	1965年 ー	1.12倍	1991年 ー	5.05倍		
1888年 ー	1.44倍	1914年 ー	1.99倍	1940年 ー	2.38倍	1966年 ー	1.38倍	1992年 ー	3.40倍	最高値	6.23倍
1889年 ー	1.80倍	1915年 ー	2.68倍	1941年 ー	3.51倍	1967年 ー	1.91倍	1993年 ー	2.45倍		（1949年 ー）
1890年 ー	1.74倍	1916年 ー	2.57倍	1942年 ー	4.75倍	1968年 ー	1.41倍	1994年 ー	2.87倍	最低値	0.86倍
1891年 ー	2.24倍	1917年 ー	2.65倍	1943年 ー	4.62倍	1969年 ー	1.35倍	1995年 ー	3.14倍		（1999年 ー）
1892年 ー	2.26倍	1918年 ー	4.46倍	1944年 ー	3.71倍	1970年 ー	1.76倍	1996年 ー	2.38倍	中央値	2.26倍
1893年 ー	2.30倍	1919年 ー	5.57倍	1945年 ー	4.83倍	1971年 ー	2.25倍	1997年 ー	2.24倍		（1892年 ー）
1894年 ー	2.35倍	1920年 ー	4.21倍	1946年 ー	4.45倍	1972年 ー	1.86倍	1998年 ー	1.77倍		（1936年 ー）
1895年 ー	3.00倍	1921年 ー	3.78倍	1947年 ー	5.38倍	1973年 ー	1.89倍	1999年 ー	0.86倍		（2008年 ー）
1896年 ー	3.46倍	1922年 ー	1.92倍	1948年 ー	4.76倍	1974年 ー	2.74倍	2000年 ー	0.91倍	平均値	2.69倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

S&P 500 “Average” total return ≪ 20 years ≫ Jan 1 XXXX to Dec 31 YYYY ※YYYY=XXXX+19 EX：Jan 1 1871 to Dec 31 1890

1871年 ー	3.35倍	1897年 ー	5.68倍	1923年 ー	3.43倍	1949年 ー	16.08倍	1975年 ー	15.47倍	2001年 ー	4.20倍
1872年 ー	3.44倍	1898年 ー	3.84倍	1924年 ー	4.02倍	1950年 ー	12.67倍	1976年 ー	15.43倍	2002年 ー	6.15倍
1873年 ー	3.28倍	1899年 ー	3.51倍	1925年 ー	3.79倍	1951年 ー	9.78倍	1977年 ー	15.28倍	2003年 ー	6.48倍
1874年 ー	2.73倍	1900年 ー	4.05倍	1926年 ー	4.19倍	1952年 ー	9.10倍	1978年 ー	22.15倍		
1875年 ー	2.71倍	1901年 ー	2.88倍	1927年 ー	3.31倍	1953年 ー	9.16倍	1979年 ー	26.80倍		
1876年 ー	2.70倍	1902年 ー	2.66倍	1928年 ー	2.47倍	1954年 ー	7.84倍	1980年 ー	27.35倍		
1877年 ー	3.24倍	1903年 ー	3.17倍	1929年 ー	1.84倍	1955年 ー	3.67倍	1981年 ー	18.72倍		
1878年 ー	3.94倍	1904年 ー	4.03倍	1930年 ー	2.35倍	1956年 ー	3.97倍	1982年 ー	17.41倍		
1879年 ー	4.39倍	1905年 ー	3.88倍	1931年 ー	4.09倍	1957年 ー	4.63倍	1983年 ー	11.16倍		
1880年 ー	3.04倍	1906年 ー	4.02倍	1932年 ー	9.02倍	1958年 ー	4.71倍	1984年 ー	11.67倍		
1881年 ー	2.90倍	1907年 ー	4.46倍	1933年 ー	11.33倍	1959年 ー	3.49倍	1985年 ー	12.20倍		
1882年 ー	3.46倍	1908年 ー	8.06倍	1934年 ー	7.17倍	1960年 ー	3.72倍	1986年 ー	9.67倍		
1883年 ー	3.62倍	1909年 ー	8.53倍	1935年 ー	12.16倍	1961年 ー	4.97倍	1987年 ー	9.40倍		
1884年 ー	3.17倍	1910年 ー	6.65倍	1936年 ー	10.06倍	1962年 ー	3.66倍	1988年 ー	9.38倍		
1885年 ー	4.78倍	1911年 ー	5.32倍	1937年 ー	8.07倍	1963年 ー	4.89倍	1989年 ー	5.05倍		
1886年 ー	4.46倍	1912年 ー	2.87倍	1938年 ー	10.79倍	1964年 ー	4.89倍	1990年 ー	4.86倍		
1887年 ー	4.01倍	1913年 ー	2.52倍	1939年 ー	13.16倍	1965年 ー	4.45倍	1991年 ー	5.78倍		
1888年 ー	3.06倍	1914年 ー	4.15倍	1940年 ー	14.26倍	1966年 ー	5.23倍	1992年 ー	4.51倍		
1889年 ー	4.13倍	1915年 ー	4.03倍	1941年 ー	15.54倍	1967年 ー	6.95倍	1993年 ー	4.85倍		
1890年 ー	4.47倍	1916年 ー	4.76倍	1942年 ー	21.97倍	1968年 ー	5.90倍	1994年 ー	5.83倍	最高値	27.35倍
1891年 ー	4.61倍	1917年 ー	5.84倍	1943年 ー	16.39倍	1969年 ー	6.20倍	1995年 ー	6.56倍		（1980年 ー）
1892年 ー	4.01倍	1918年 ー	4.87倍	1944年 ー	16.31倍	1970年 ー	8.95倍	1996年 ー	4.82倍	最低値	1.84倍
1893年 ー	4.05倍	1919年 ー	4.84倍	1945年 ー	15.89倍	1971年 ー	8.35倍	1997年 ー	4.38倍		（1929年 ー）
1894年 ー	4.75倍	1920年 ー	4.16倍	1946年 ー	12.83倍	1972年 ー	9.54倍	1998年 ー	4.00倍	中央値	4.82倍
1895年 ー	4.34倍	1921年 ー	4.41倍	1947年 ー	13.07倍	1973年 ー	8.62倍	1999年 ー	2.97倍		（1996年 ー）
1896年 ー	5.42倍	1922年 ー	3.64倍	1948年 ー	15.86倍	1974年 ー	11.17倍	2000年 ー	3.23倍	平均値	7.10倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

S&P 500 “Average” total return ≪ 40 years ≫ Jan 1 XXXX to Dec 31 YYYY ※YYYY=XXXX+39 EX：Jan 1 1871 to Dec 31 1910

1871年 ー	15.41倍	1897年 ー	33.13倍	1923年 ー	56.25倍	1949年 ー	99.65倍	1975年 ー	101.55倍		
1872年 ー	13.80倍	1898年 ー	18.69倍	1924年 ー	65.63倍	1950年 ー	113.44倍	1976年 ー	74.31倍		
1873年 ー	13.30倍	1899年 ー	16.98倍	1925年 ー	60.20倍	1951年 ー	81.59倍	1977年 ー	66.96倍		
1874年 ー	13.30倍	1900年 ー	16.87倍	1926年 ー	53.80倍	1952年 ー	86.79倍	1978年 ー	88.55倍		
1875年 ー	11.74倍	1901年 ー	12.71倍	1927年 ー	43.25倍	1953年 ー	78.91倍	1979年 ー	79.54倍		
1876年 ー	14.61倍	1902年 ー	9.68倍	1928年 ー	39.26倍	1954年 ー	87.63倍	1980年 ー	88.29倍		
1877年 ー	18.40倍	1903年 ー	10.88倍	1929年 ー	29.54倍	1955年 ー	56.85倍	1981年 ー	78.72倍		
1878年 ー	15.13倍	1904年 ー	16.22倍	1930年 ー	29.81倍	1956年 ー	61.19倍	1982年 ー	107.13倍		
1879年 ー	15.38倍	1905年 ー	14.69倍	1931年 ー	39.96倍	1957年 ー	70.79倍	1983年 ー	72.37倍		
1880年 ー	12.33倍	1906年 ー	16.87倍	1932年 ー	82.02倍	1958年 ー	104.32倍				
1881年 ー	8.38倍	1907年 ー	14.74倍	1933年 ー	103.76倍	1959年 ー	93.65倍				
1882年 ー	9.20倍	1908年 ー	19.95倍	1934年 ー	56.23倍	1960年 ー	101.64倍				
1883年 ー	11.46倍	1909年 ー	15.67倍	1935年 ー	44.65倍	1961年 ー	93.07倍				
1884年 ー	12.79倍	1910年 ー	15.64倍	1936年 ー	39.91倍	1962年 ー	63.75倍				
1885年 ー	18.54倍	1911年 ー	21.74倍	1937年 ー	37.39倍	1963年 ー	54.57倍				
1886年 ー	17.94倍	1912年 ー	25.85倍	1938年 ー	50.79倍	1964年 ー	57.09倍				
1887年 ー	17.86倍	1913年 ー	28.55倍	1939年 ー	46.00倍	1965年 ー	54.26倍				
1888年 ー	24.64倍	1914年 ー	29.72倍	1940年 ー	53.02倍	1966年 ー	50.57倍				
1889年 ー	35.19倍	1915年 ー	49.01倍	1941年 ー	77.27倍	1967年 ー	65.29倍				
1890年 ー	29.75倍	1916年 ー	47.89倍	1942年 ー	80.47倍	1968年 ー	55.33倍			最高値	113.44倍
1891年 ー	24.50倍	1917年 ー	47.12倍	1943年 ー	80.12倍	1969年 ー	31.28倍				（1950年 ー）
1892年 ー	11.50倍	1918年 ー	52.52倍	1944年 ー	79.82倍	1970年 ー	43.52倍			最低値	8.38倍
1893年 ー	10.21倍	1919年 ー	63.71倍	1945年 ー	70.67倍	1971年 ー	48.26倍				（1881年 ー）
1894年 ー	19.70倍	1920年 ー	59.41倍	1946年 ー	67.07倍	1972年 ー	43.00倍			中央値	46.00倍
1895年 ー	17.49倍	1921年 ー	68.53倍	1947年 ー	90.79倍	1973年 ー	41.82倍				（1939年 ー）
1896年 ー	25.81倍	1922年 ー	79.95倍	1948年 ー	93.56倍	1974年 ー	65.18倍			平均値	47.59倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

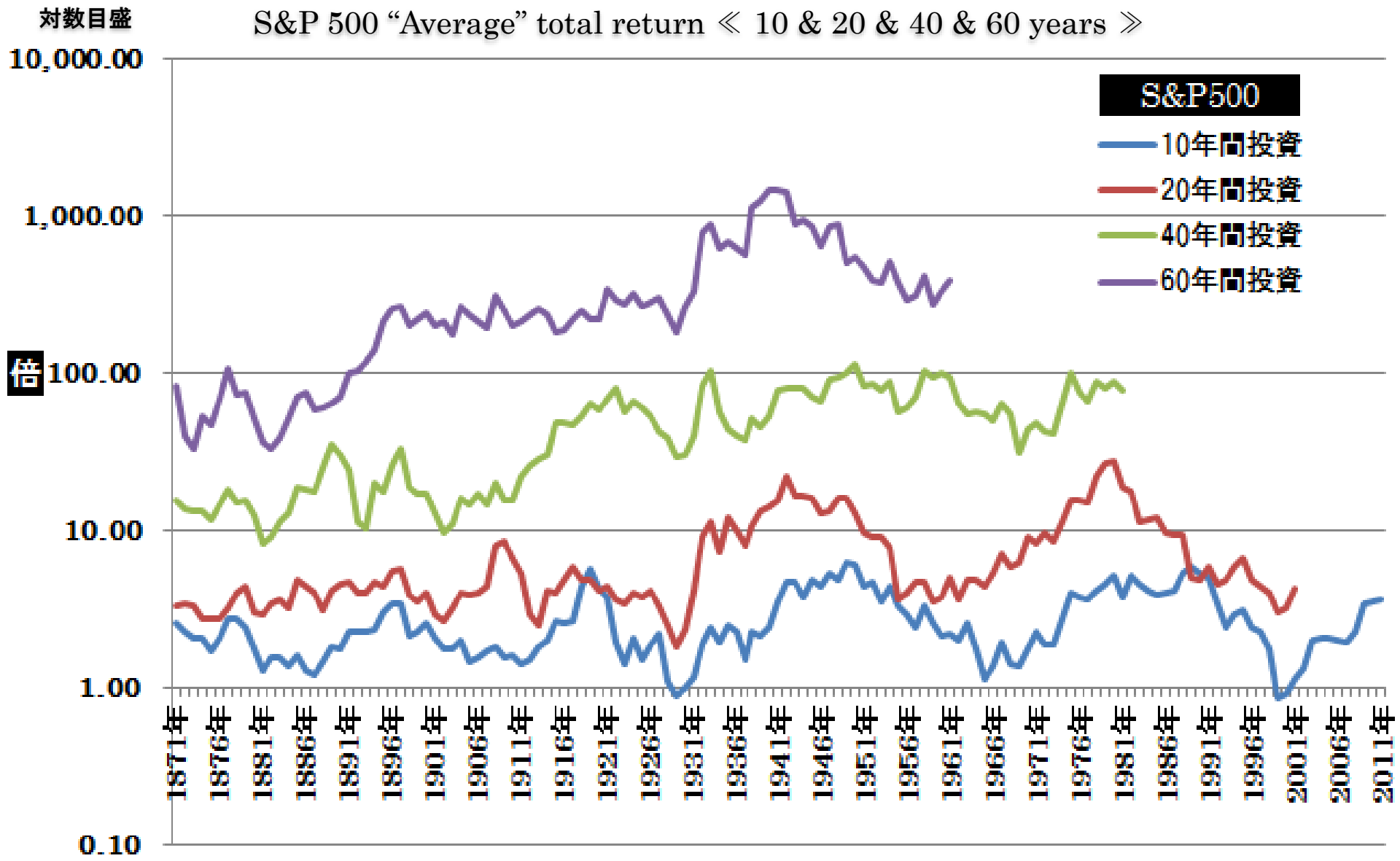
5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）

S&P 500 “Average” total return ≪ 60 years ≫ Jan 1 XXXX to Dec 31 YYYY ※YYYY=XXXX+59 EX：Jan 1 1871 to Dec 31 1930

1871年 ー	81.97倍	1897年 ー	267.47倍	1923年 ー	274.99倍	1949年 ー	503.14倍				
1872年 ー	39.55倍	1898年 ー	201.54倍	1924年 ー	321.09倍	1950年 ー	551.52倍				
1873年 ー	33.51倍	1899年 ー	223.48倍	1925年 ー	267.69倍	1951年 ー	471.79倍				
1874年 ー	53.89倍	1900年 ー	240.58倍	1926年 ー	281.32倍	1952年 ー	391.19倍				
1875年 ー	47.34倍	1901年 ー	197.62倍	1927年 ー	300.37倍	1953年 ー	383.03倍				
1876年 ー	69.56倍	1902年 ー	212.61倍	1928年 ー	231.55倍	1954年 ー	511.34倍				
1877年 ー	107.39倍	1903年 ー	178.28倍	1929年 ー	183.02倍	1955年 ー	373.07倍				
1878年 ー	73.69倍	1904年 ー	264.58倍	1930年 ー	266.83倍	1956年 ー	294.77倍				
1879年 ー	74.46倍	1905年 ー	233.41倍	1931年 ー	333.47倍	1957年 ー	310.15倍				
1880年 ー	51.33倍	1906年 ー	216.39倍	1932年 ー	782.59倍	1958年 ー	416.98倍				
1881年 ー	36.93倍	1907年 ー	192.74倍	1933年 ー	893.99倍	1959年 ー	277.96倍				
1882年 ー	33.48倍	1908年 ー	316.49倍	1934年 ー	628.17倍	1960年 ー	328.15倍				
1883年 ー	39.34倍	1909年 ー	251.95倍	1935年 ー	691.00倍	1961年 ー	391.36倍				
1884年 ー	51.45倍	1910年 ー	198.20倍	1936年 ー	615.58倍	1962年 ー	392.33倍				
1885年 ー	70.22倍	1911年 ー	212.54倍	1937年 ー	571.51倍	1963年 ー	353.83倍				
1886年 ー	75.23倍	1912年 ー	235.17倍	1938年 ー	1,125.25倍						
1887年 ー	59.09倍	1913年 ー	261.43倍	1939年 ー	1,232.79倍						
1888年 ー	60.99倍	1914年 ー	233.17倍	1940年 ー	1,449.83倍						
1889年 ー	64.63倍	1915年 ー	180.03倍	1941年 ー	1,446.65倍						
1890年 ー	69.98倍	1916年 ー	189.99倍	1942年 ー	1,400.66倍					最高値	1,449.83倍
1891年 ー	100.14倍	1917年 ー	218.25倍	1943年 ー	894.31倍						（1940年 ー）
1892年 ー	103.70倍	1918年 ー	247.32倍	1944年 ー	931.36倍					最低値	33.48倍
1893年 ー	115.63倍	1919年 ー	222.63倍	1945年 ー	862.48倍						（1882年 ー）
1894年 ー	141.24倍	1920年 ー	220.81倍	1946年 ー	648.58倍					中央値	251.95倍
1895年 ー	212.61倍	1921年 ー	340.67倍	1947年 ー	853.51倍						（1909年 ー）
1896年 ー	259.60倍	1922年 ー	292.79倍	1948年 ー	877.64倍					平均値	349.40倍

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：S&P500（２／２）



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5
ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

第1位　SPY（SPDR S&P 500 ETF Trust）

第2位　IVV（iShares Core S&P 500 ETF）

第3位　VTI（Vanguard Total Stock Market ETF）

第4位　VOO（Vanguard S&P 500 ETF）

第5位　QQQ（Invesco QQQ Trust Series 1）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100

ナスダック ： NASDAQ
1971年2月8日に世界初電子株式取引所として取引開始

ナスダック100指数 ： NASDAQ－100
金融銘柄を除く時価総額上位100銘柄

時価総額加重平均型株価指数

NASDAQ-100 組入上位10銘柄 ＆ ナスダック：NASDAQ 時価総額上位10銘柄（2021年04月01日時点）	
1位：AAPL アップル 227兆円	6位：GOOGL アルファベット 70兆円
2位：MSFT マイクロソフト 201兆円	7位：TSLA テスラ 70兆円
3位：AMZN アマゾン 175兆円	8位：NVDA エヌビディア 37兆円
4位：FB フェイスブック 79兆円	9位：PYPL ペイパル・ホールディングス 32兆円
5位：GOOG アルファベット 77兆円	10位：INTC インテル 29兆円

※マザーズ 1位：メルカリ 0. 8兆円 2位：Freee 0. 5兆円 3位：JMDC 0. 3兆円（2021年04月01日時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100

ナスダック：NASDAQ

NASDAQ-100 組入上位10銘柄 & ナスダック:NASDAQ 時価総額上位10銘柄（2021年04月01日時点）	
1位：AAPL アップル 227兆円	6位：GOOGL アルファベット 70兆円
2位：MSFT マイクロソフト 201兆円	7位：TSLA テスラ 70兆円
3位：AMZN アマゾン 175兆円	8位：NVDA エヌビディア 37兆円
4位：FB フェイスブック 79兆円	9位：PYPL ペイパル・ホールディングス 32兆円
5位：GOOG アルファベット 77兆円	10位：INTC インテル 29兆円

※マザーズ 1位:メルカリ 0. 8兆円 2位:Freee 0. 5兆円 3位:JMDC 0. 3兆円（2021年04月01日時点）

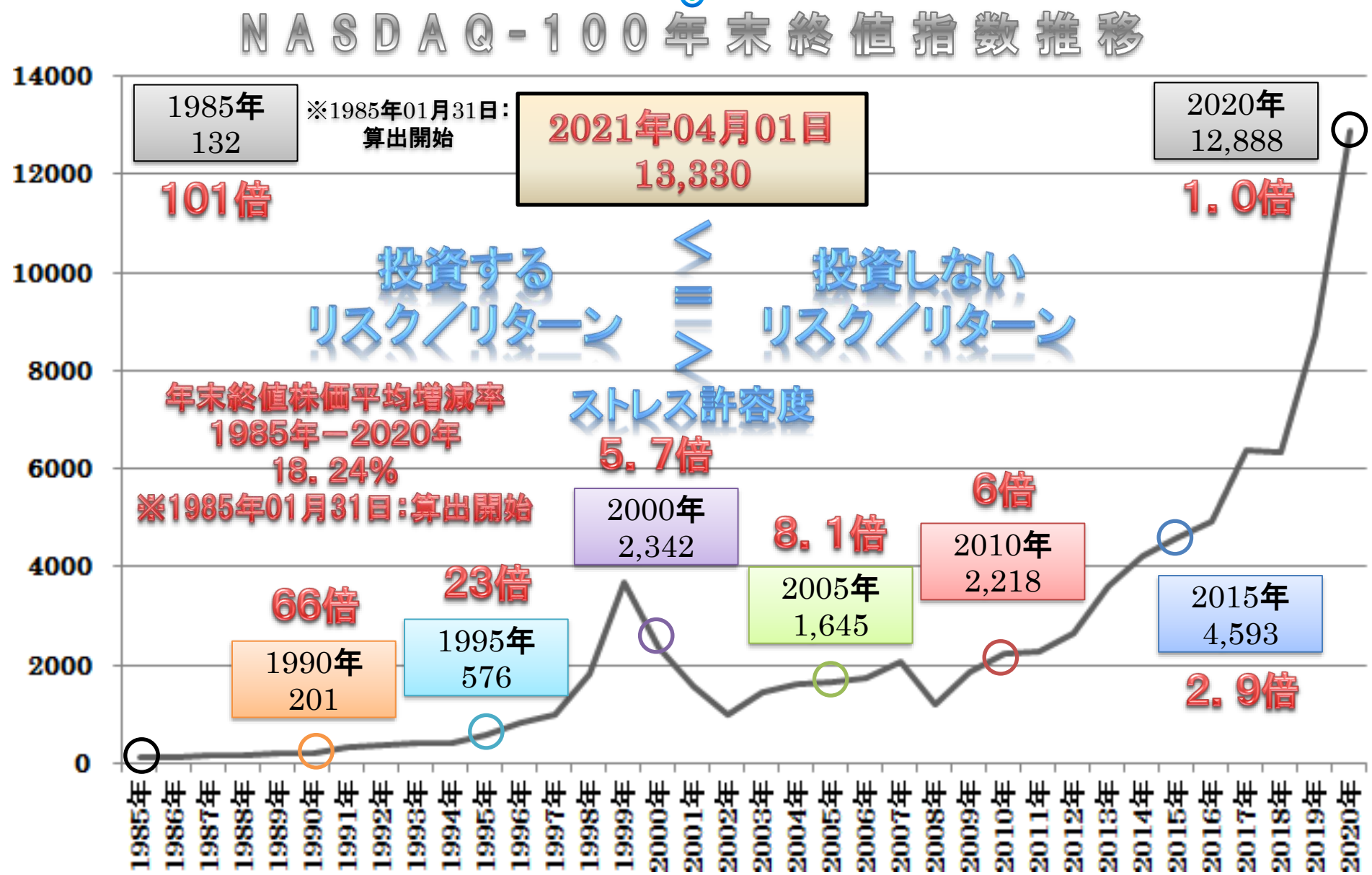
ニューヨーク証券取引所：NYSE

ニューヨーク証券取引所:NYSE 時価総額上位10銘柄（2021年04月01日時点）	
1位：BABA アリババ・グループ 67兆円	6位：V ビザ 41兆円
2位：TSM 台湾セミコンダクター 66兆円	7位：MA マスターカード 40兆円
3位：JPM JPモルガン 52兆円	8位：UNH ユナイテッドヘルス 39兆円
4位：JNJ ジョンソン&ジョンソン 47兆円	9位：BRK-B バークシャー・ハサウェイ 37兆円
5位：WMT ウォルマート・ストアズ 42兆円	10位：DIS ウォルト・ディズニー 37兆円

※東証1部 1位:トヨタ自動車 28兆円 2位:ソフトバンクG 21兆円 3位:ソニーG 16兆円（2021年04月01日時点）

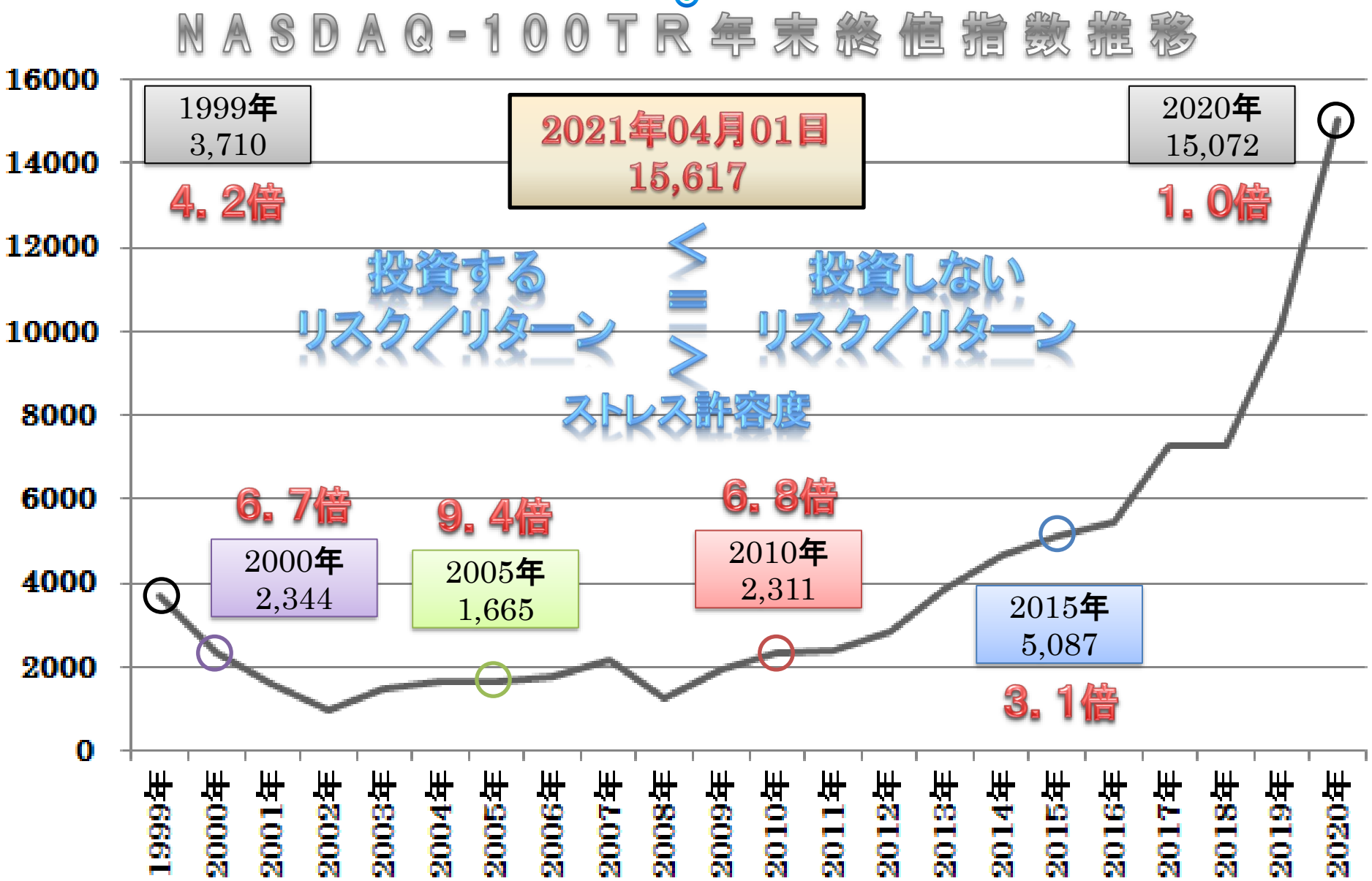
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100



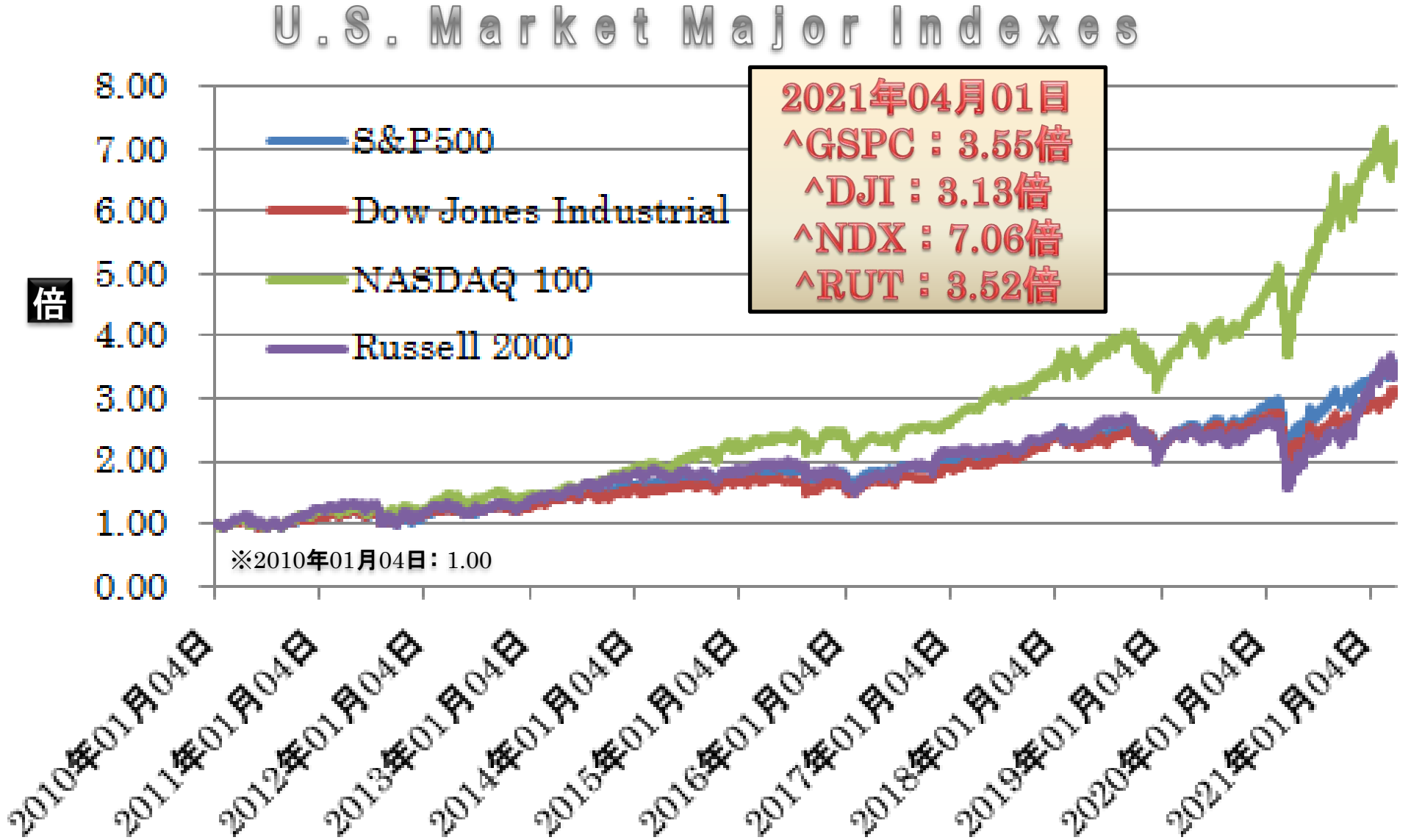
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

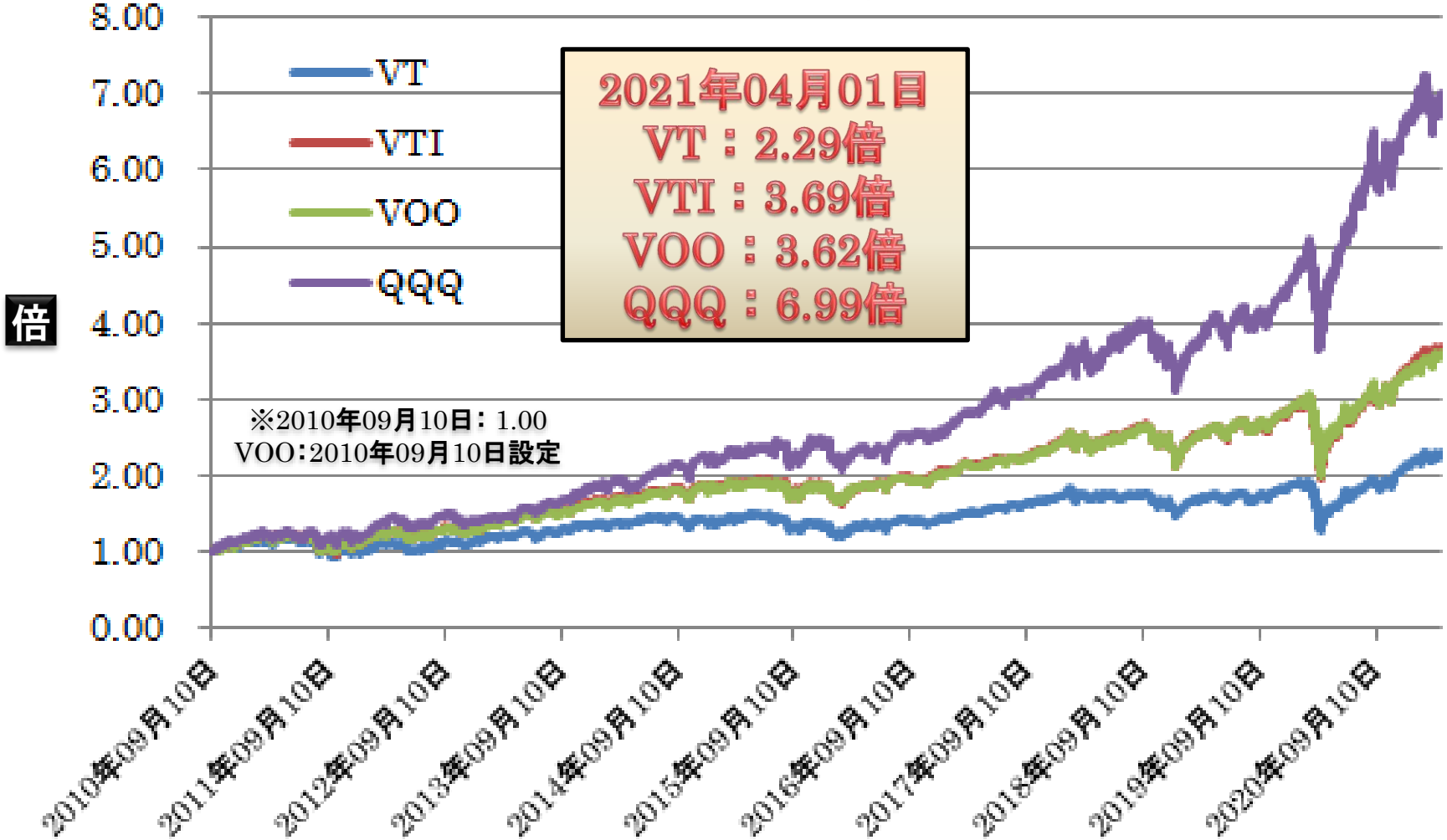
5. 投資と資産形成：NASDAQ－100



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100

VanguardETFs（Exchange Traded Funds）

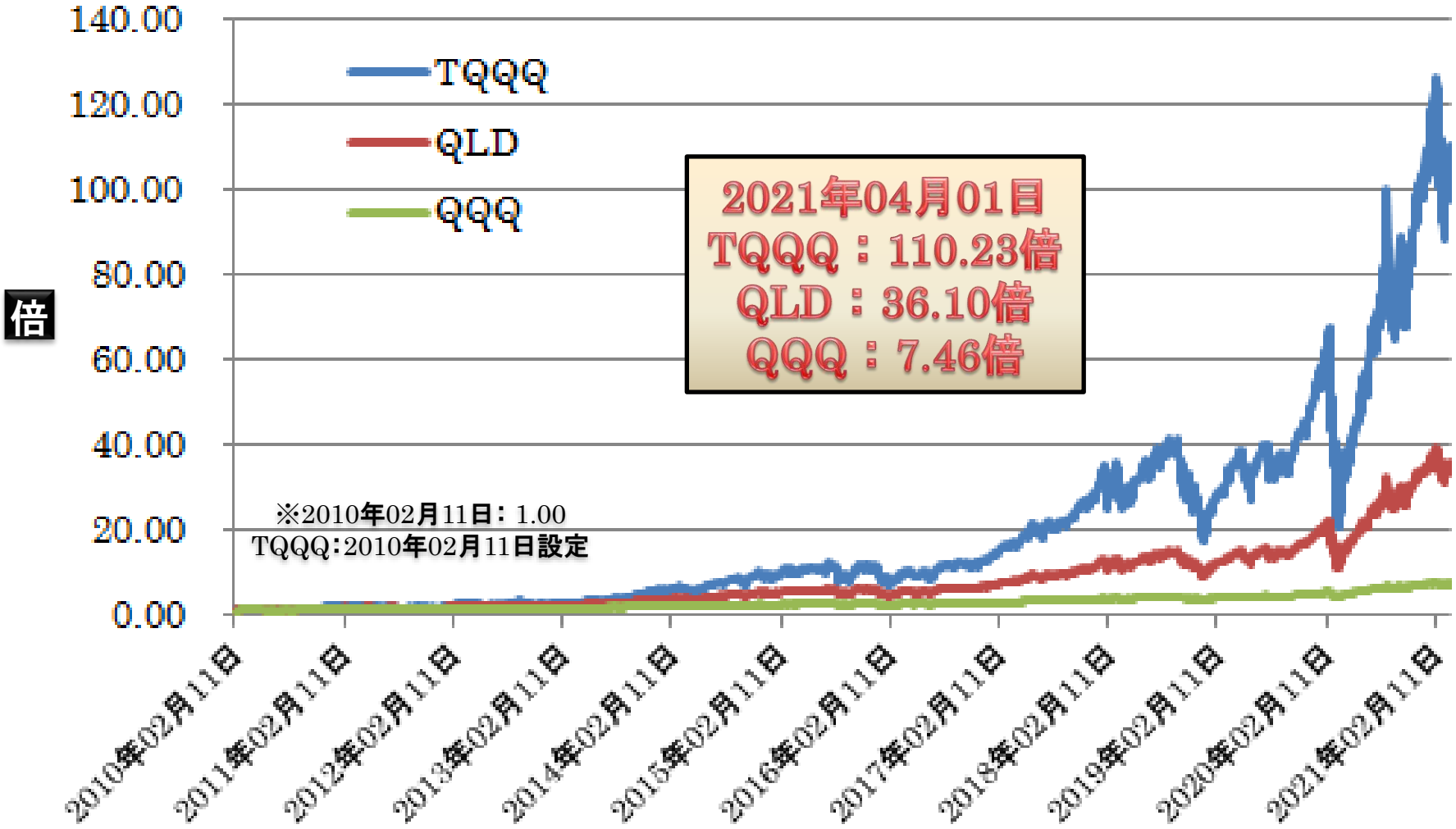


Vanguard
- VT ：Vanguard Total World Stock Index Fund ETF
- VTI：Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF
- VOO：Vanguard 500 Index Fund ETF

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：NASDAQ－100

NASDAQ-100ETFs：QQQ&QLD&TQQQ



TQQQ ：ProShares UltraPro QQQ
QLD：ProShares Ultra QQQ
QQQ：Invesco QQQ Trust Series 1

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

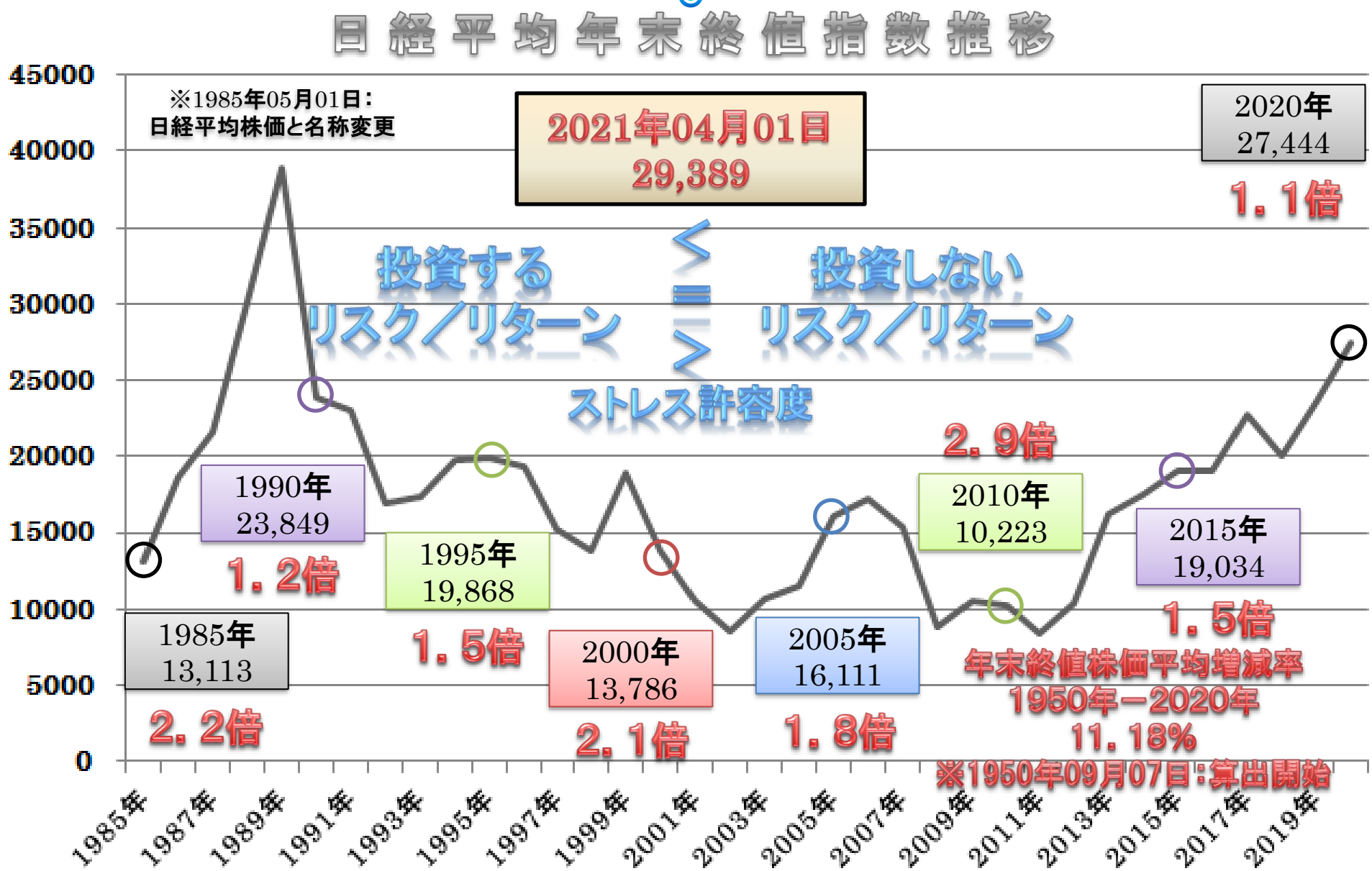
日経平均株価
Nikkei 225（ Nikkei Stock Average ）

東京証券取引所第一部
約700兆円
代表的225社を選出

食品：11銘柄	繊維：4銘柄	パルプ・紙：2銘柄	化学工業：17銘柄
医薬品：9銘柄	石油：2銘柄	ゴム：2銘柄	窯業：8銘柄
鉄鋼業：4銘柄	非鉄金属・金属製品：11銘柄	機械：15銘柄	電気機器：28銘柄
造船：2銘柄	自動車・自動車部品：10銘柄	精密機器：5銘柄	その他製造：4銘柄
水産：2銘柄	鉱業：1銘柄	建設：9銘柄	商社：7銘柄
小売業：7銘柄	銀行：11銘柄	証券：3銘柄	保険：5銘柄
その他金融：2銘柄	不動産：5銘柄	鉄道・バス：8銘柄	陸運：2銘柄
海運：3銘柄	空運：1銘柄	倉庫・運輸関連：1銘柄	情報・通信：6銘柄
電力：3銘柄	ガス：2銘柄	サービス業：12銘柄	※2021年04月01日時点

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

	1985年	1990年	1995年	2000年	2005年	2010年	2015年	2020年
S&P 500	1	1.56	2.92	6.25	5.91	5.95	9.67	17.78
NASDAQ-100	1	1.52	4.36	17.70	12.44	16.77	34.72	97.42
日経平均	1	1.82	1.52	1.05	1.23	0.78	1.45	2.09

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

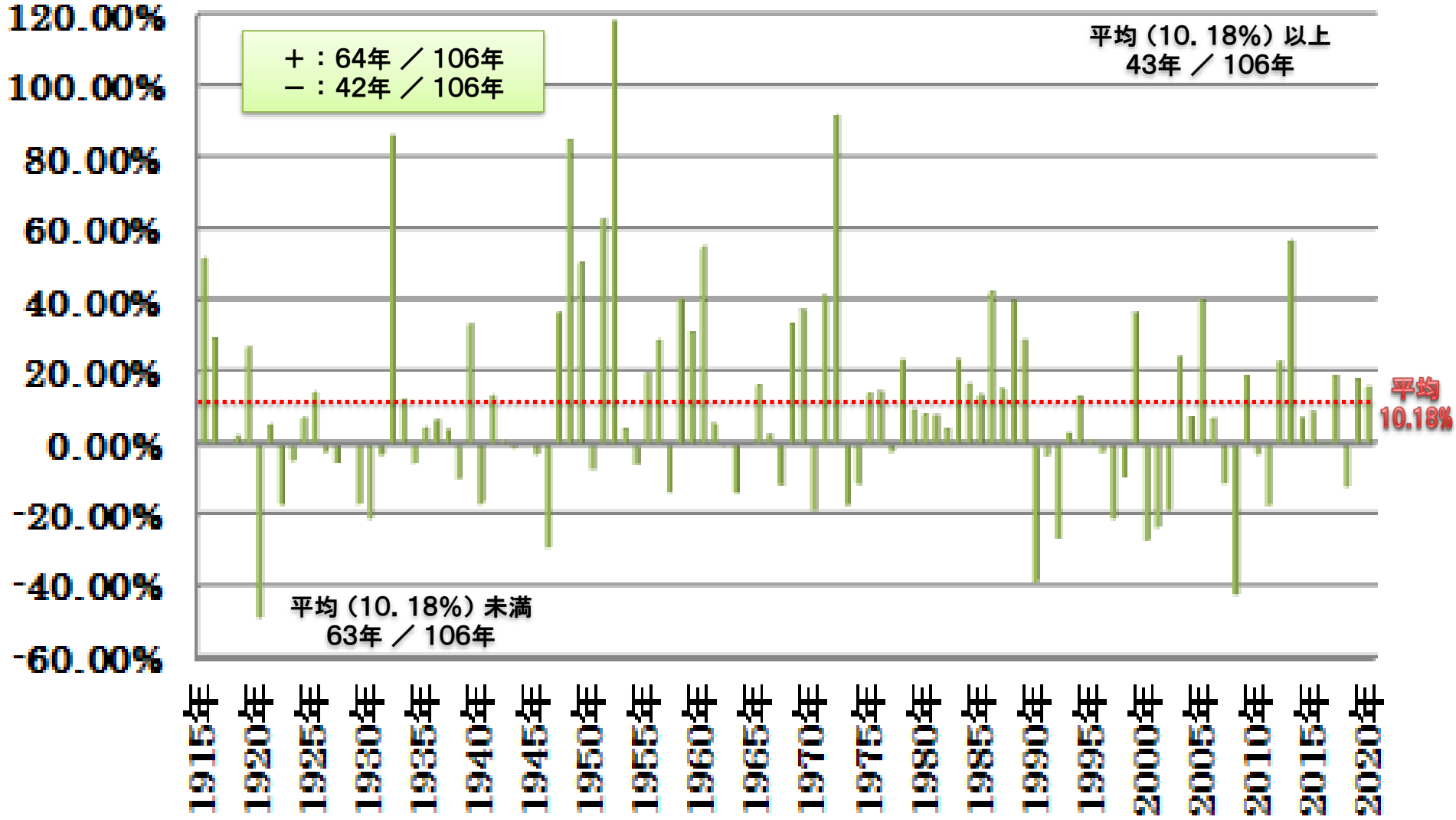
5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

Nikkei 225 "Average" return											
1915年	52%	1941年	13%	1967年	-12%	1993年	3%	2019年	18%		
1916年	30%	1942年	1%	1968年	34%	1994年	13%	2020年	16%		
1917年	-1%	1943年	-1%	1969年	38%	1995年	1%	2021年	5%		
1918年	2%	1944年	-1%	1970年	-19%	1996年	-3%	2022年	-9%		
1919年	27%	1945年	-3%	1971年	41%	1997年	-21%				
1920年	-49%	1946年	-29%	1972年	92%	1998年	-9%				
1921年	5%	1947年	37%	1973年	-17%	1999年	37%				
1922年	-17%	1948年	85%	1974年	-11%	2000年	-27%				
1923年	-5%	1949年	51%	1975年	14%	2001年	-24%				
1924年	7%	1950年	-7%	1976年	15%	2002年	-19%				
1925年	14%	1951年	63%	1977年	-3%	2003年	24%				
1926年	-3%	1952年	118%	1978年	23%	2004年	8%				
1927年	-5%	1953年	4%	1979年	9%	2005年	40%				
1928年	-1%	1954年	-6%	1980年	8%	2006年	7%				
1929年	-17%	1955年	20%	1981年	8%	2007年	-11%				
1930年	-21%	1956年	29%	1982年	4%	2008年	-42%				
1931年	-3%	1957年	-14%	1983年	23%	2009年	19%				
1932年	86%	1958年	40%	1984年	17%	2010年	-3%				
1933年	12%	1959年	31%	1985年	14%	2011年	-17%				
1934年	-5%	1960年	55%	1986年	43%	2012年	23%			最高値	118.38%
1935年	5%	1961年	6%	1987年	15%	2013年	57%				(1952年)
1936年	6%	1962年	-1%	1988年	40%	2014年	7%			最低値	-48.83%
1937年	4%	1963年	-14%	1989年	29%	2015年	9%				(1920年)
1938年	-10%	1964年	-1%	1990年	-39%	2016年	0%			中央値	5.25%
1939年	34%	1965年	17%	1991年	-4%	2017年	19%				(1921年)
1940年	-17%	1966年	2%	1992年	-26%	2018年	-12%			平均値	9.95%

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

Nikkei 225：1915 - 2020



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界時価総額ランキング（平成元年：１９８９年）

順位	企業名	時価総額	国	順位	企業名	時価総額	国	順位	企業名	時価総額	国
1位	NTT	1638.6	日本	18位	松下電器	357.0	日本	35位	アモコ	229.3	米国
2位	日本興業銀行	715.9	日本	19位	フィリップモリス	321.4	米国	36位	東京銀行	224.6	日本
3位	住友銀行	695.9	日本	20位	東芝	309.1	日本	37位	中部電力	219.7	日本
4位	富士銀行	670.8	日本	21位	関西電力	308.9	日本	38位	住友信託銀行	218.7	日本
5位	[illegible]勧銀	66[illegible]	日本	[illegible]	[illegible]信用銀	[illegible]08.5	日本	39[illegible]	[illegible]コーラ	215.[illegible]	米国
6位	IBM	64[illegible]	米国	[illegible]	[illegible]銀行	[illegible]5.4	日本	40位	ウォルマート	214.9	米国
7位	三菱銀行	592.7	日本	24位	三井銀行	296.9	日本	41位	三菱地所	214.5	日本
8位	エクソン	549.2	米国	25位	メルク	275.2	米国	42位	川崎製鉄	213.0	日本
9位	東京電力	544.6	日本	26位	日産自動車	269.8	日本	43位	モービル	211.5	米国
1[illegible]位	ロイ[illegible]チ・シェル	[illegible]5.6	[illegible]	[illegible]	三菱重工業	[illegible]6.5	[illegible]	44[illegible]	東京[illegible]	2[illegible]	[illegible]
11[illegible]	トヨ[illegible]自動車	[illegible].7	[illegible]	28位	デュポン	250.8	米国	45位	東京海上[illegible]火災	209.[illegible]	[illegible]
12位	GE	493.6	米国	29位	GM	252.5	米国	46位	NHK	201.5	日本
13位	三和銀行	492.9	日本	30位	三菱信託銀行	246.7	日本	47位	アルコ	196.3	米国
14位	野村証券	444.4	日本	31位	BT	242.9	英国	48位	日本電気	196.1	日本
15位	新日本製薬	414.8	日本	32位	ベルサウス	241.7	米国	49位	大和証券	191.1	日本
16位	AT&T	381.2	米国	33位	BP	241.5	英国	50位	旭硝子	190.5	日本
17位	日立製作所	358.2	日本	34位	フォード・モーター	239.3	米国	※時価総額：億ドル			

世界時価総額ランキング（平成元年：１９８９年）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界時価総額ランキング（平成元年：１９８９年）											
順位	企業名	時価総額	国	順位	企業名	時価総額	国	順位	企業名	時価総額	国
1位	NTT	1638.6	日	18位	松下電器	357.0	日	35位	アモコ	229.3	米
2位	日本興業銀行	715.9	日	19位	フィリップモリス	321.4	米	36位	東京銀行	224.6	日
3位	住友銀行	695.9	日	20位	東芝	309.1	日	37位	中部電力	219.7	日
4位	富士銀行	670.8	日	21位	関西電力	308.9	日	38位	住友信託銀行	218.7	日
5位	第一勧銀銀行	660.9	日	22位	日本長期信用銀行	308.5	日	39位	コカ・コーラ	215.0	米
6位	IBM	646.5	米	23位	東海銀行	305.4	日	40位	ウォルマート	214.9	米
7位	三菱銀行	592.7	日	24位	三井銀行	296.9	日	41位	三菱地所	214.5	日
8位	エクソン	549.2	米	25位	メルク	275.2	米	42位	川崎製鉄	213.0	日
9位	東京電力	544.6	日	26位	日産自動車	269.8	日	43位	モービル	211.5	米
10位	ロイヤル・ダッチ・シェル	543.6	英	27位	三菱重工業	266.5	日	44位	東京ガス	211.3	日
11位	トヨタ自動車	541.7	日	28位	デュポン	260.8	米	45位	東京海上日動火災	209.1	日
12位	GE	493.6	米	29位	GM	252.5	米	46位	NHK	201.5	日
13位	三和銀行	492.9	日	30位	三菱信託銀行	246.7	日	47位	アルコ	196.3	米
14位	野村証券	444.4	日	31位	BT	242.9	英	48位	日本電気	196.1	日
15位	新日本製薬	414.8	日	32位	ベルサウス	241.7	米	49位	大和証券	191.1	日
16位	AT＆T	381.2	米	33位	BP	241.5	英	50位	旭硝子	190.5	日
17位	日立製作所	358.2	日	34位	フォード・モーター	239.3	米	※時価総額：億ドル			

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界時価総額ランキング（令和元年：２０１９年）

順位	企業名	時価総額	国地域	順位	企業名	時価総額	国地域	順位	企業名	時価総額	国地域
1位	アップル	9644.2		18位	P&G	2651.9		35位	ボーイング	2117.8	
2位	マイクロソフト	9495.1		19位	インテル	2646.1		36位	コカ・コーラ	2026.4	
3位	Amazon.com	9286.6		20位	シスコシステムズ	2480.1		37位	ユニオン・パシフィック	1976.4	
4位	アルファベット	8115.3		21位	マスターカード	2465.1		38位	中国移動通信	1963.6	
5位	[illegible]	536[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]10.7		39[illegible]	[illegible]業銀行	[illegible]935[illegible]	
6位	[illegible]	515[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]37.1		40位	[illegible]ルク	1897.[illegible]	
7位	アリババグループ	4805.4		24位	サムスン電子	2359.3		41位	コムキャスト	1896.9	
8位	テンセント	4755.1		25位	TSMC	2341.5		42位	オラクル	1866.7	
9位	フェイスブック	4360.8		26位	AT&T	2338.7		43位	トヨタ自動車	1787.6	
1[illegible]位	J[illegible]チェー[illegible]	[illegible]5.2		[illegible]	シェブロン	[illegible]2.1		44[illegible]	ペプシ[illegible]	1[illegible]	
11[illegible]	John[illegible] Johnson	[illegible]0.1		28位	中国平安保険	2253.4		45位	LVMH	1762.[illegible]	
12位	エクソンモービル	3509.2		29位	ザ・ホーム・デポ	2258.2		46位	AB InBev	1753.0	
13位	中国工商銀行	2991.1		30位	中国建設銀行	2255.1		47位	HSBC	1749.2	
14位	ウォルマート	2937.7		31位	ロシュ・ホールディング	2242.9		48位	ノバルティス	1742.6	
15位	ネスレ	2903.0		32位	ユナイテッド・ヘルス	2179.2		49位	FEMSA	1713.4	
16位	バンク・オブ・アメリカ	2896.5		33位	ファイザー	2164.1		50位	Netflix	1647.5	
17位	VISA	2807.3		34位	ウェルズ・ファーゴ	2132.3		※時価総額：億ドル			

世界時価総額ランキング（令和元年：２０１９年）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界時価総額ランキング（令和元年：２０１９年）											
順位	企業名	時価総額	国地域	順位	企業名	時価総額	国地域	順位	企業名	時価総額	国地域
1位	アップル	9644.2	🇺🇸	18位	P&G	2651.9	🇺🇸	35位	ボーイング	2117.8	🇺🇸
2位	マイクロソフト	9495.1	🇺🇸	19位	インテル	2646.1	🇺🇸	36位	コカ・コーラ	2026.4	🇺🇸
3位	Amazon.com	9286.6	🇺🇸	20位	シスコシステムズ	2480.1	🇺🇸	37位	ユニオン・パシフィック	1976.4	🇺🇸
4位	アルファベット	8115.3	🇺🇸	21位	マスターカード	2465.1	🇺🇸	38位	中国移動通信	1963.6	🇨🇳
5位	ロイヤル・ダッチ・シェル	5368.5	🇳🇱	22位	ベライゾン	2410.7	🇺🇸	39位	中国農業銀行	1935.0	🇨🇳
6位	バークシャー・ハサウェイ	5150.1	🇺🇸	23位	ウォルト・ディズニー	2367.1	🇺🇸	40位	メルク	1897.5	🇩🇪
7位	アリババグループ	4805.4	🇨🇳	24位	サムスン電子	2359.3	🇰🇷	41位	コムキャスト	1896.9	🇺🇸
8位	テンセント	4755.1	🇨🇳	25位	TSMC	2341.5	🇹🇼	42位	オラクル	1866.7	🇺🇸
9位	フェイスブック	4360.8	🇺🇸	26位	AT&T	2338.7	🇺🇸	43位	トヨタ自動車	1787.6	🇯🇵
10位	JPモルガン・チェース	3685.2	🇺🇸	27位	シェブロン	2322.1	🇺🇸	44位	ペプシコ	1772.5	🇺🇸
11位	Johnson & Johnson	3670.1	🇺🇸	28位	中国平安保険	2293.4	🇨🇳	45位	LVMH	1762.8	🇫🇷
12位	エクソンモービル	3509.2	🇺🇸	29位	ザ・ホーム・デポ	2258.2	🇺🇸	46位	AB InBev	1753.0	🇧🇪
13位	中国工商銀行	2991.1	🇨🇳	30位	中国建設銀行	2255.1	🇨🇳	47位	HSBC	1749.2	🇬🇧
14位	ウォルマート	2937.7	🇺🇸	31位	ロシュ・ホールディング	2242.9	🇨🇭	48位	ノバルティス	1742.6	🇨🇭
15位	ネスレ	2903.0	🇨🇭	32位	ユナイテッド・ヘルス	2179.2	🇺🇸	49位	FEMSA	1713.4	🇲🇽
16位	バンク・オブ・アメリカ	2896.5	🇺🇸	33位	ファイザー	2164.1	🇺🇸	50位	Netflix	1647.5	🇺🇸
17位	VISA	2807.3	🇺🇸	34位	ウェルズ・ファーゴ	2132.3	🇺🇸	※時価総額：億ドル			

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界長者番付１位（昭和６２年：１９８７年 - ） 出典：Forbes The World's Billionaires

年	氏名	所属	資産総額	国籍	年	氏名	所属	資産総額	国籍
1987年	堤義明	西武グループ	200億ドル	日本	2005年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	500億ドル	米国
1988年	堤義明	西武グループ	189億ドル	日本	2006年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	500億ドル	米国
1989年	堤義明	西武グループ	150億ドル	日本	2007年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	560億ドル	米国
1990年	堤義明	西武グループ	160億ドル	日本	2008年	ウォーレン・バフェット	バークシャー・ハサウェイ	620億ドル	米国
1991年	森泰吉郎	森ビル	150億ドル	日本	2009年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	400億ドル	米国
1992年	森泰吉郎	森ビル	1[illegible]	日本	2[illegible]	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	35億ドル	メキシコ
1993年	堤義明	西武グループ	90億ドル	日本	2011年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	740億ドル	メキシコ
1994年	堤義明	西武グループ	85億ドル	日本	2012年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	690億ドル	メキシコ
1995年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	129億ドル	米国	2013年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	730億ドル	メキシコ
1996年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	180億ドル	米国	2014年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	760億ドル	米国
1997年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	264億ドル	米国	2015年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	792億ドル	米国
1998年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	510億ドル	米国	2016年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	750億ドル	米国
1999年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	900億ドル	米国	2017年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	860億ドル	米国
2000年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	600億ドル	米国	2018年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1120億ドル	米国
2001年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	587億ドル	米国	2019年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1310億ドル	米国
2002年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	528億ドル	米国	2020年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1130億ドル	米国
2003年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	407億ドル	米国	2021年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1770億ドル	米国
2004年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	460億ドル	米国	2022年	イーロン・マスク	テスラ／スペースX	2190億ドル	米国

世界長者番付１位
（昭和６２年：１９８７年 - ）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

世界長者番付１位（昭和６２年：１９８７年－）　出典：Forbes The World's Billionaires

年	氏名	所属	資産総額	国籍	年	氏名	所属	資産総額	国籍
1987年	堤義明	西武グループ	200億ドル	🇯🇵	2005年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	500億ドル	🇺🇸
1988年	堤義明	西武グループ	189億ドル	🇯🇵	2006年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	500億ドル	🇺🇸
1989年	堤義明	西武グループ	150億ドル	🇯🇵	2007年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	560億ドル	🇺🇸
1990年	堤義明	西武グループ	160億ドル	🇯🇵	2008年	ウォーレン・バフェット	バークシャー・ハサウェイ	620億ドル	🇺🇸
1991年	森泰吉郎	森ビル	150億ドル	🇯🇵	2009年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	400億ドル	🇺🇸
1992年	森泰吉郎	森ビル	130億ドル	🇯🇵	2010年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	535億ドル	🇲🇽
1993年	堤義明	西武グループ	90億ドル	🇯🇵	2011年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	740億ドル	🇲🇽
1994年	堤義明	西武グループ	85億ドル	🇯🇵	2012年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	690億ドル	🇲🇽
1995年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	129億ドル	🇺🇸	2013年	カルロス・スリム・ヘル	アメリカ・モービル	730億ドル	🇲🇽
1996年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	180億ドル	🇺🇸	2014年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	760億ドル	🇺🇸
1997年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	364億ドル	🇺🇸	2015年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	792億ドル	🇺🇸
1998年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	510億ドル	🇺🇸	2016年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	750億ドル	🇺🇸
1999年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	900億ドル	🇺🇸	2017年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	860億ドル	🇺🇸
2000年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	600億ドル	🇺🇸	2018年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1120億ドル	🇺🇸
2001年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	587億ドル	🇺🇸	2019年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1310億ドル	🇺🇸
2002年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	528億ドル	🇺🇸	2020年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1130億ドル	🇺🇸
2003年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	407億ドル	🇺🇸	2021年	ジェフ・ベゾス	アマゾン・ドット・コム	1770億ドル	🇺🇸
2004年	ビル・ゲイツ	マイクロソフト	460億ドル	🇺🇸	2022年	イーロン・マスク	テスラ／スペースX	2190億ドル	🇺🇸

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：日経平均 Nikkei 225

Japan as No.1 “AGAIN”

学生
（学問）

起業家
（ビジネス）

アスリート
（スポーツ）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：積立投資

資産形成

投資元本が少なくても時間が補う

効率的運用

（収入 － 支出）＋（純資産 × 利回）

投資

時は金なり

Key Factor for Success：時間

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：積立投資

資産形成

毎月積立額	毎月積立額	毎月積立額
68,000円	20,000円	10,000円
積立期間	積立期間	積立期間
40年	40年	40年
リターン	リターン	リターン
10.88%	10.88%	10.88%
（S&P500平均リターン）	（S&P500平均リターン）	（S&P500平均リターン）
563,444,724円	165,719,037円	82,859,518円
≪総支払額：3,264万円≫	≪総支払額：960万円≫	≪総支払額：480万円≫
※税金・手数料等を除く	※税金・手数料等を除く	※税金・手数料等を除く

複利の魔法（Snowball Effect）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：積立投資

時は金なり

毎月積立額	毎月積立額	毎月積立額
10,000円	10,000円	10,000円
積立期間	積立期間	積立期間
10年	20年	40年
リターン	リターン	リターン
10.88% （S&P500平均リターン）	10.88% （S&P500平均リターン）	10.88% （S&P500平均リターン）
2,154,942円	8,520,242円	82,859,518円
≪総支払額：120万円≫ ※税金・手数料等を除く	≪総支払額：240万円≫ ※税金・手数料等を除く	≪総支払額：480万円≫ ※税金・手数料等を除く

複利の魔法（Snowball Effect）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：積立投資

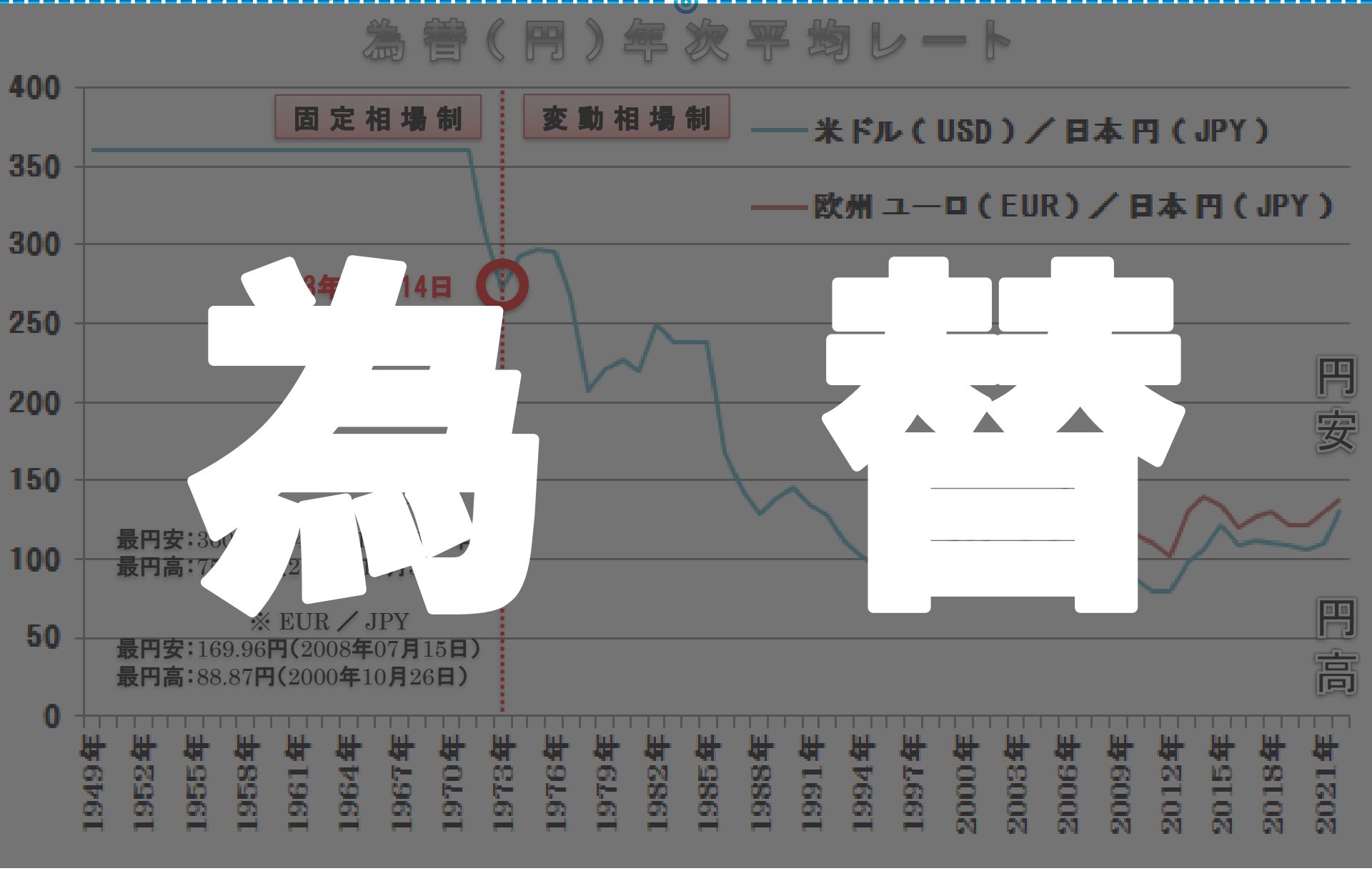
時は金なり

毎月積立額	毎月積立額	毎月積立額
100円	1,000円	10,000円
積立期間	積立期間	積立期間
60年	60年	60年
リターン	リターン	リターン
10.88%	10.88%	10.88%
（S&P500平均リターン）	（S&P500平均リターン）	（S&P500平均リターン）
7,314,712円	73,147,115円	731,471,145円
≪総支払額：7万2千円≫	≪総支払額：72万円≫	≪総支払額：720万円≫
※税金・手数料等を除く	※税金・手数料等を除く	※税金・手数料等を除く

複利の魔法（Snowball Effect）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：為替



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：為替

米ドル（USD）／日本円（JPY）　※年平均レート											
1949年	360円	1975年	297円	2001年	122円						
1950年	360円	1976年	296円	2002年	125円						
1951年	360円	1977年	267円	2003年	116円						
1952年	360円	1978年	208円	2004年	108円						
1953年	360円	1979年	221円	2005年	110円						
1954年	360円	1980年	227円	2006年	116円						
1955年	360円	1981年	221円	2007年	118円						
1956年	360円	1982年	249円	2008年	103円						
1957年	360円	1983年	237円	2009年	94円						
1958年	360円	1984年	238円	2010年	88円						
1959年	360円	1985年	239円	2011年	80円						
1960年	360円	1986年	169円	2012年	80円						
1961年	360円	1987年	145円	2013年	98円						
1962年	360円	1988年	128円	2014年	106円						
1963年	360円	1989年	138円	2015年	121円						
1964年	360円	1990年	145円	2016年	109円						
1965年	360円	1991年	135円	2017年	112円						
1966年	360円	1992年	127円	2018年	110円						
1967年	360円	1993年	111円	2019年	109円					最高値	80円
1968年	360円	1994年	102円	2020年	107円						(2011年)
1969年	360円	1995年	94円	2021年	110円					最低値	360円
1970年	360円	1996年	109円	2022年	131円						(1949年)
1971年	360円	1997年	121円							最低値	221円
1972年	308円	1998年	125円								(1979年)
1973年	271円	1999年	114円								(1981年)
1974年	292円	2000年	108円							平均値	218円

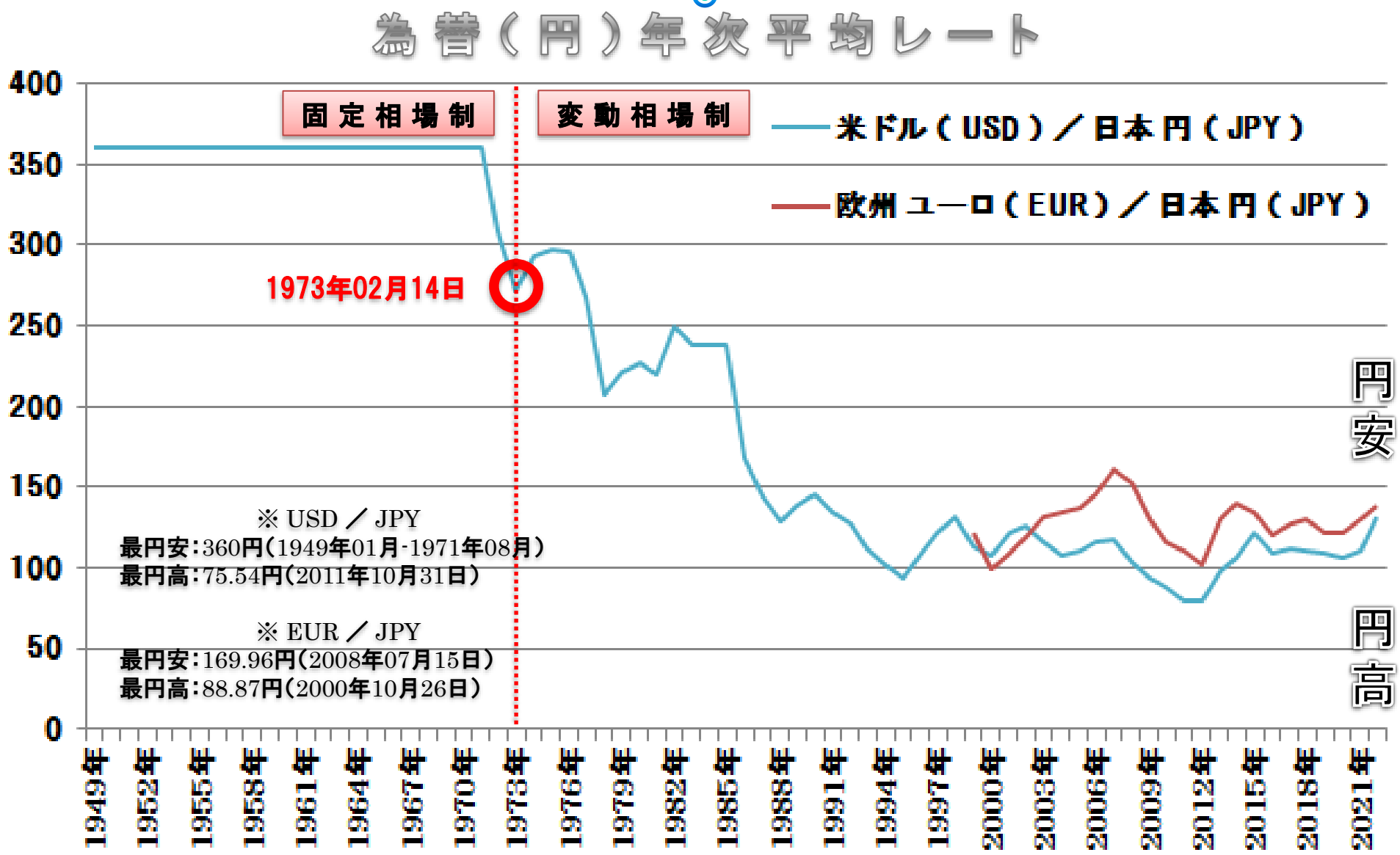
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：為替

欧州 ユーロ（EUR）／日本 円（JPY） ※年平均レート											
1999年	122円										
2000年	100円										
2001年	109円										
2002年	118円										
2003年	131円										
2004年	134円										
2005年	137円										
2006年	146円										
2007年	161円										
2008年	152円										
2009年	130円										
2010年	116円										
2011年	111円										
2012年	103円										
2013年	130円										
2014年	141円										
2015年	134円									最高値	100円
2016年	120円										（2000年）
2017年	127円									最低値	161円
2018年	130円										（2007年）
2019年	122円									中央値	128円
2020年	122円										（2009年）
2021年	130円										（2013年）
2022年	138円										（2018年）
											（2021年）
										平均値	128円

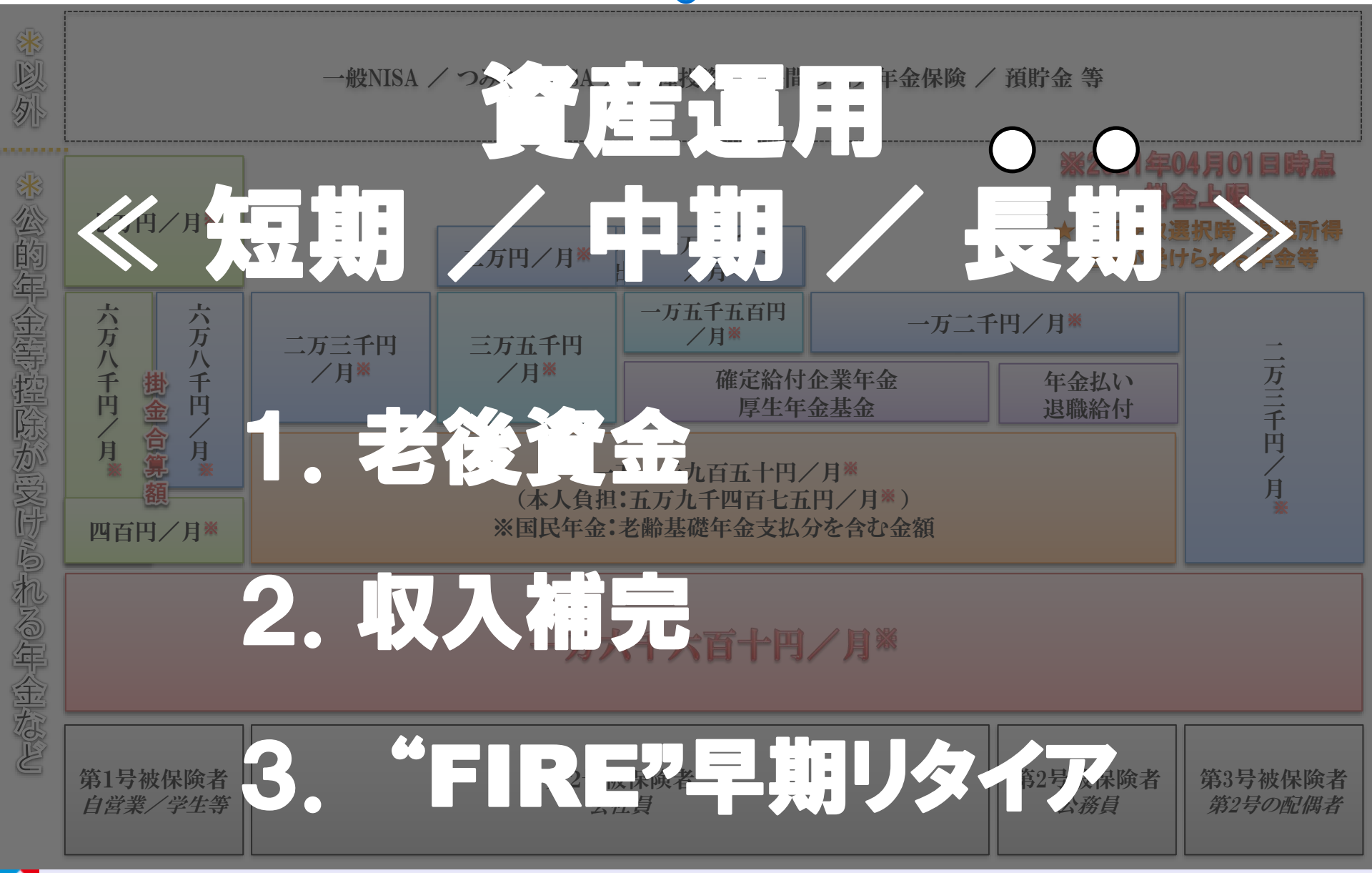
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

5. 投資と資産形成：為替



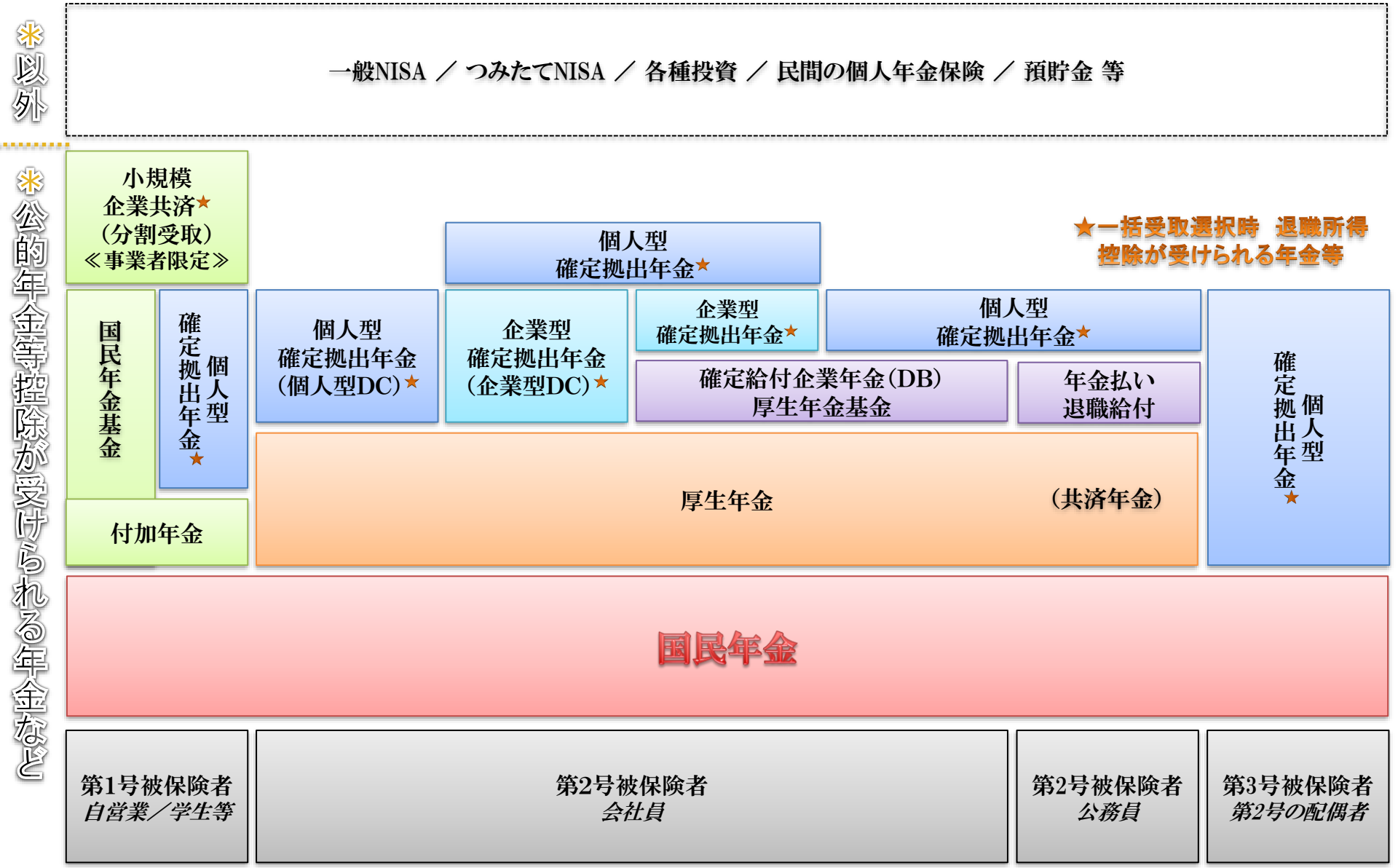
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：公的年金と資産運用



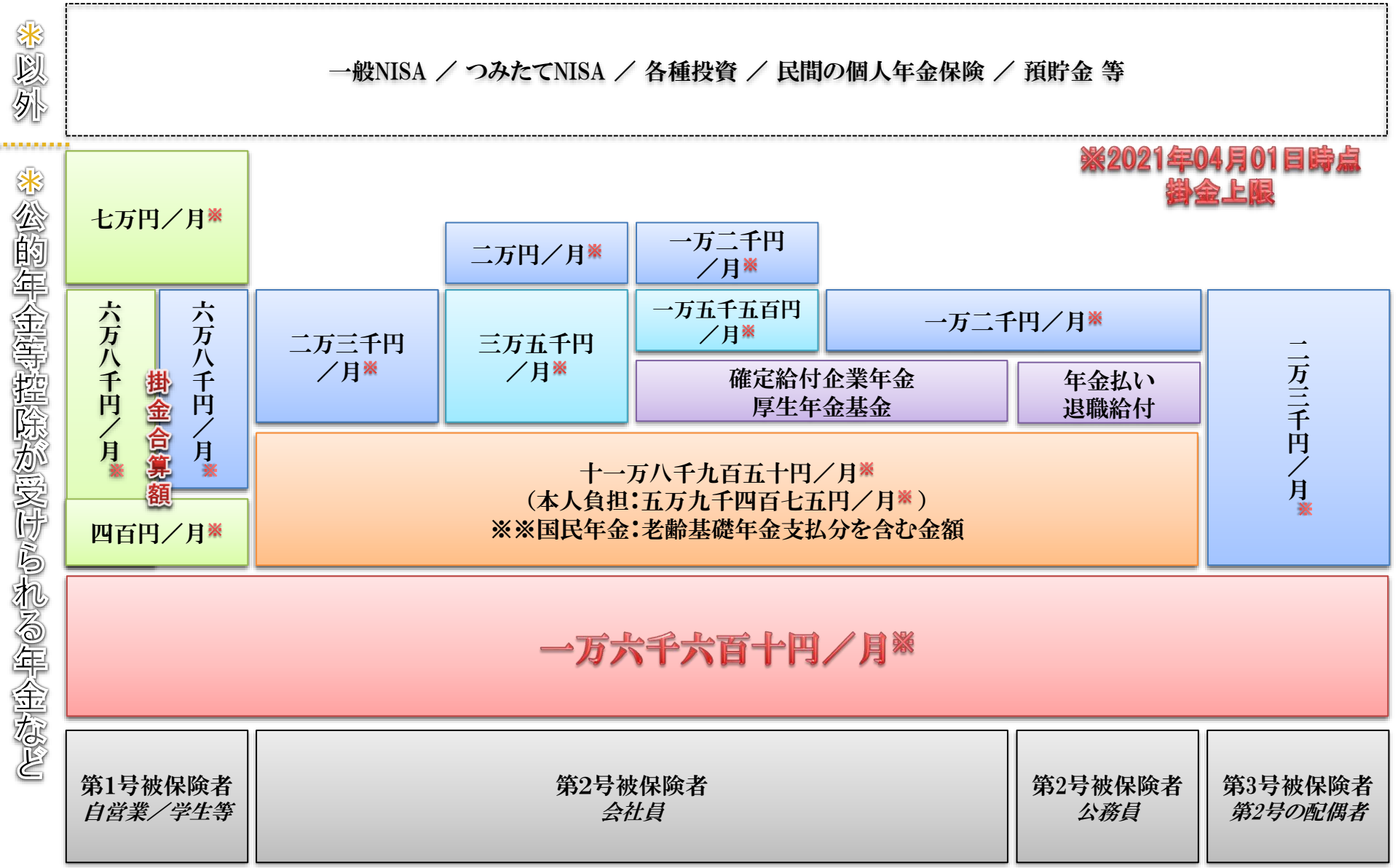
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：公的年金と資産運用



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：公的年金と資産運用



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

国民年金は，国民皆年金制度の基礎年金部分に相当する公的年金である．

対象：日本国内に住んでいる20歳以上60歳未満の全ての人（第1号・第2号・第3号）

支払額：月額16,520円 † ※掛金限度額

† 2023年04月－2024年03月の国民年金保険料を基に記載

総支払額：480ヶ月×16,520円＝◎◎

参考：総支払額：480ヶ月×16,520円（2023年度）＝7,929,600円

受給額：月額66,250円 ‡ ※65歳満額受取

‡ 2023年04月－2024年03月の国民年金受給額を基に記載

年間受給額：79

※国民年金≪賦課方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）がある

主要なメリット

- 猶予制度や免除制度
- 障害年金や遺族年金の受給権

主要なデメリット

- 賦課方式による世代間格差
- 受給資格期間が10年以上が条件

国民年金（2023年度時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

国民年金は，国民皆年金制度の基礎年金部分に相当する公的年金である.

対象：日本国内に住んでいる20歳以上60歳未満の全ての人（第1号・第2号・第3号）

支払額：月額16,520円 † ※掛金限度額

† 2023年04月－2024年03月の国民年金保険料を基に記載

受給額：月額66,250円 ‡ ※65歳満額受取

‡ 2023年04月－2024年03月の国民年金受給額を基に記載

20歳から60歳までの40年間保険料を納めていた場合

総支払額：480ヶ月×★★円＝◎◎円

参考：総支払額：480ヶ月×16,520円（2023年度）＝7,929,600円

年間受給額：795,000円

※国民年金≪賦課方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）がある

主要なメリット

- 保険料と国庫負担（税金5割）で運営
- 猶予制度や免除制度
- 障害年金や遺族年金の受給権

主要なデメリット

- 死亡年齢により損の可能性
- 賦課方式による世代間格差
- 受給資格期間が10年以上が条件

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

１９６１年０４月（昭和３６年０４月）ー２０１５年０３月（平成２７年０３月）						
	保険料支払月額			保険料支払月額		保険料支払月額
保険料納付該当月	35歳未満	35歳以上	保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢
1961年04月 ー 1961年12月	100円	150円	1977年04月 ー 1978年03月	2,200円	1996年04月 ー 1997年03月	12,300円
1962年01月 ー 1962年12月	100円	150円	1978年04月 ー 1979年03月	2,730円	1997年04月 ー 1998年03月	12,800円
1963年01月 ー 1963年12月	100円	150円	1979年04月 ー 1980年03月	3,300円	1998年04月 ー 1999年03月	13,300円
1964年01月 ー 1964年12月	100円	150円	1980年04月 ー 1981年03月	3,770円	1999年04月 ー 2000年03月	13,300円
1965年01月 ー 1965年12月	100円	150円	1981年04月 ー 1982年03月	4,500円	2000年04月 ー 2001年03月	13,300円
1966年01月 ー 1966年12月	100円	150円	1982年04月 ー 1983年03月	5,220円	2001年04月 ー 2002年03月	13,300円
1967年01月 ー 1967年12月	200円	250円	1983年04月 ー 1984年03月	5,830円	2002年04月 ー 2003年03月	13,300円
1968年01月 ー 1968年12月	200円	250円	1984年04月 ー 1985年03月	6,220円	2003年04月 ー 2004年03月	13,300円
1969年01月 ー 1969年12月	250円	300円	1985年04月 ー 1986年03月	6,749円	2004年04月 ー 2005年03月	13,300円
1970年01月 ー 1970年06月	250円	300円	1986年04月 ー 1987年03月	7,100円	2005年04月 ー 2006年03月	13,580円
1970年07月 ー 1970年12月	450円		1987年04月 ー 1988年03月	7,400円	2006年04月 ー 2007年03月	13,860円
1971年01月 ー 1971年12月	450円		1988年04月 ー 1989年03月	7,700円	2007年04月 ー 2008年03月	14,100円
1972年01月 ー 1972年06月	450円		1989年04月 ー 1990年03月	8,000円	2008年04月 ー 2009年03月	14,410円
1972年07月 ー 1972年12月	550円		1990年04月 ー 1991年03月	8,400円	2009年04月 ー 2010年03月	14,660円
1973年01月 ー 1973年12月	550円		1991年04月 ー 1992年03月	9,000円	2010年04月 ー 2011年03月	15,100円
1974年01月 ー 1974年12月	900円		1992年04月 ー 1993年03月	9,700円	2011年04月 ー 2012年03月	15,020円
1975年01月 ー 1975年12月	1,100円		1993年04月 ー 1994年03月	10,500円	2012年04月 ー 2013年03月	14,980円
1976年01月 ー 1976年03月	1,100円		1994年04月 ー 1995年03月	11,100円	2013年04月 ー 2014年03月	15,040円
1976年04月 ー 1977年03月	1,400円		1995年04月 ー 1996年03月	11,700円	2014年04月 ー 2015年03月	15,250円

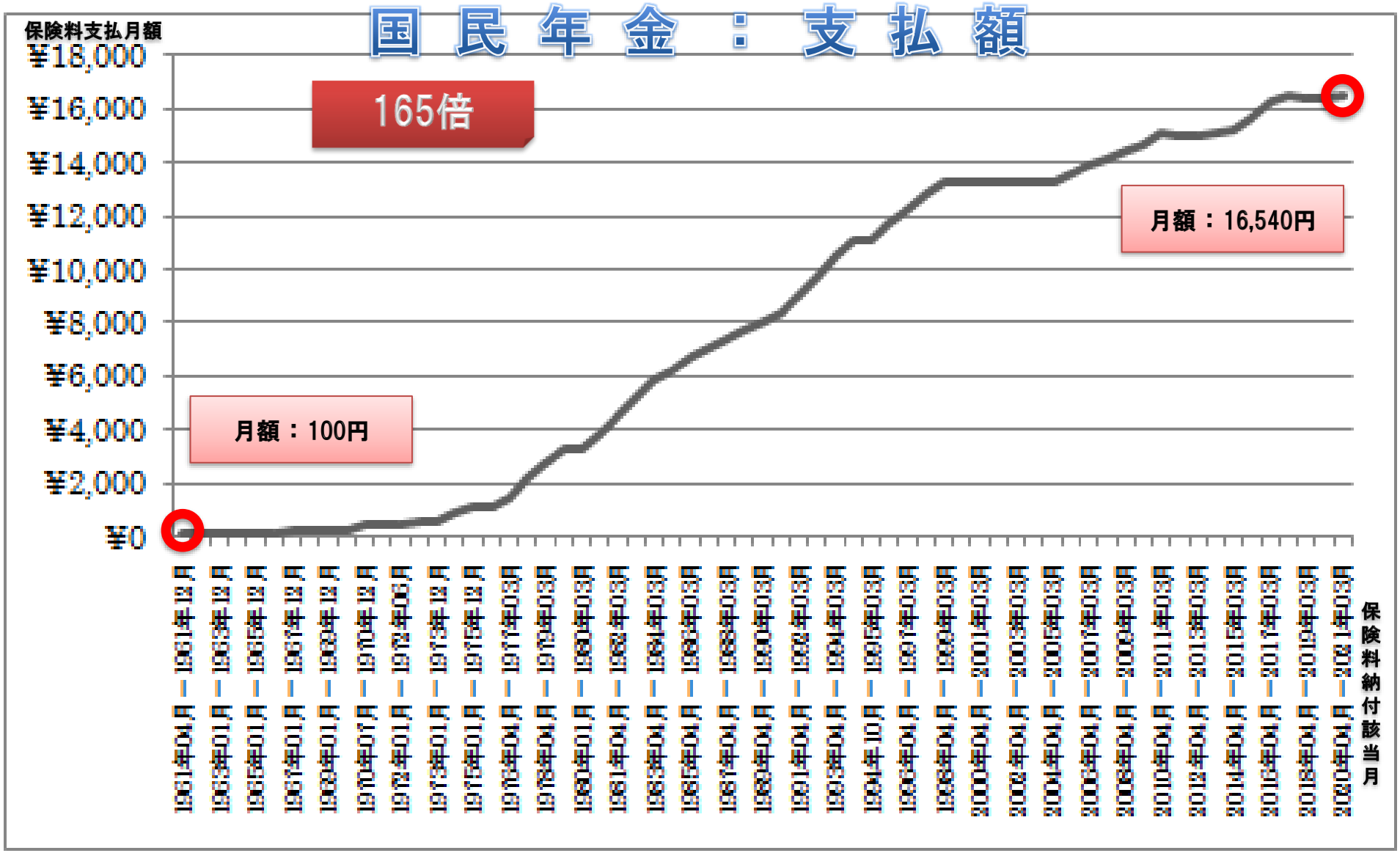
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

２０１５年０４月（平成２７年０４月）－２０２４年０３月（令和０６年０３月）					
	保険料支払月額		保険料支払月額		保険料支払月額
保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢
2015年04月 ー 2016年03月	15,590円				
2016年04月 ー 2017年03月	16,260円				
2017年04月 ー 2018年03月	16,490円				
2018年04月 ー 2019年03月	16,340円				
2019年04月 ー 2020年03月	16,410円				
2020年04月 ー 2021年03月	16,540円				
2021年04月 ー 2022年03月	16,610円				
2022年04月 ー 2023年03月	16,590円				
2023年04月 ー 2024年03月	16,520円				

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

１９６１年０４月（昭和３６年０４月）ー２０１５年０３月（平成２７年０３月）					
	保険料受給年額		保険料受給年額		保険料受給年額
保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢
1961年04月 ー 1961年12月	24,000円	1977年04月 ー 1978年03月	390,000円	1996年04月 ー 1997年03月	785,500円
1962年01月 ー 1962年12月	24,000円	1978年04月 ー 1979年03月	390,000円	1997年04月 ー 1998年03月	785,500円
1963年01月 ー 1963年12月	24,000円	1979年04月 ー 1980年03月	390,000円	1998年04月 ー 1999年03月	799,500円
1964年01月 ー 1964年12月	24,000円	1980年04月 ー 1981年03月	504,000円	1999年04月 ー 2000年03月	804,200円
1965年01月 ー 1965年12月	24,000円	1981年04月 ー 1982年03月	504,000円	2000年04月 ー 2001年03月	804,200円
1966年01月 ー 1966年12月	60,000円	1982年04月 ー 1983年03月	504,000円	2001年04月 ー 2002年03月	804,200円
1967年01月 ー 1967年12月	60,000円	1983年04月 ー 1984年03月	504,000円	2002年04月 ー 2003年03月	804,200円
1968年01月 ー 1968年12月	60,000円	1984年04月 ー 1985年03月	504,000円	2003年04月 ー 2004年03月	797,000円
1969年01月 ー 1969年12月	96,000円	1985年04月 ー 1986年03月	504,000円	2004年04月 ー 2005年03月	794,500円
1970年01月 ー 1970年06月	96,000円	1986年04月 ー 1987年03月	504,000円	2005年04月 ー 2006年03月	794,500円
1970年07月 ー 1970年12月	96,000円	1987年04月 ー 1988年03月	622,800円	2006年04月 ー 2007年03月	792,100円
1971年01月 ー 1971年12月	96,000円	1988年04月 ー 1989年03月	626,500円	2007年04月 ー 2008年03月	792,100円
1972年01月 ー 1972年06月	96,000円	1989年04月 ー 1990年03月	627,200円	2008年04月 ー 2009年03月	792,100円
1972年07月 ー 1972年12月	96,000円	1990年04月 ー 1991年03月	666,000円	2009年04月 ー 2010年03月	792,100円
1973年01月 ー 1973年12月	240,000円	1991年04月 ー 1992年03月	681,300円	2010年04月 ー 2011年03月	792,100円
1974年01月 ー 1974年12月	240,000円	1992年04月 ー 1993年03月	702,000円	2011年04月 ー 2012年03月	788,900円
1975年01月 ー 1975年12月	240,000円	1993年04月 ー 1994年03月	725,300円	2012年04月 ー 2013年03月	786,500円
1976年01月 ー 1976年03月	390,000円	1994年04月 ー 1995年03月	737,300円	2013年04月 ー 2014年03月	778,500円
1976年04月 ー 1977年03月	390,000円	1995年04月 ー 1996年03月	747,300円	2014年04月 ー 2015年03月	772,800円

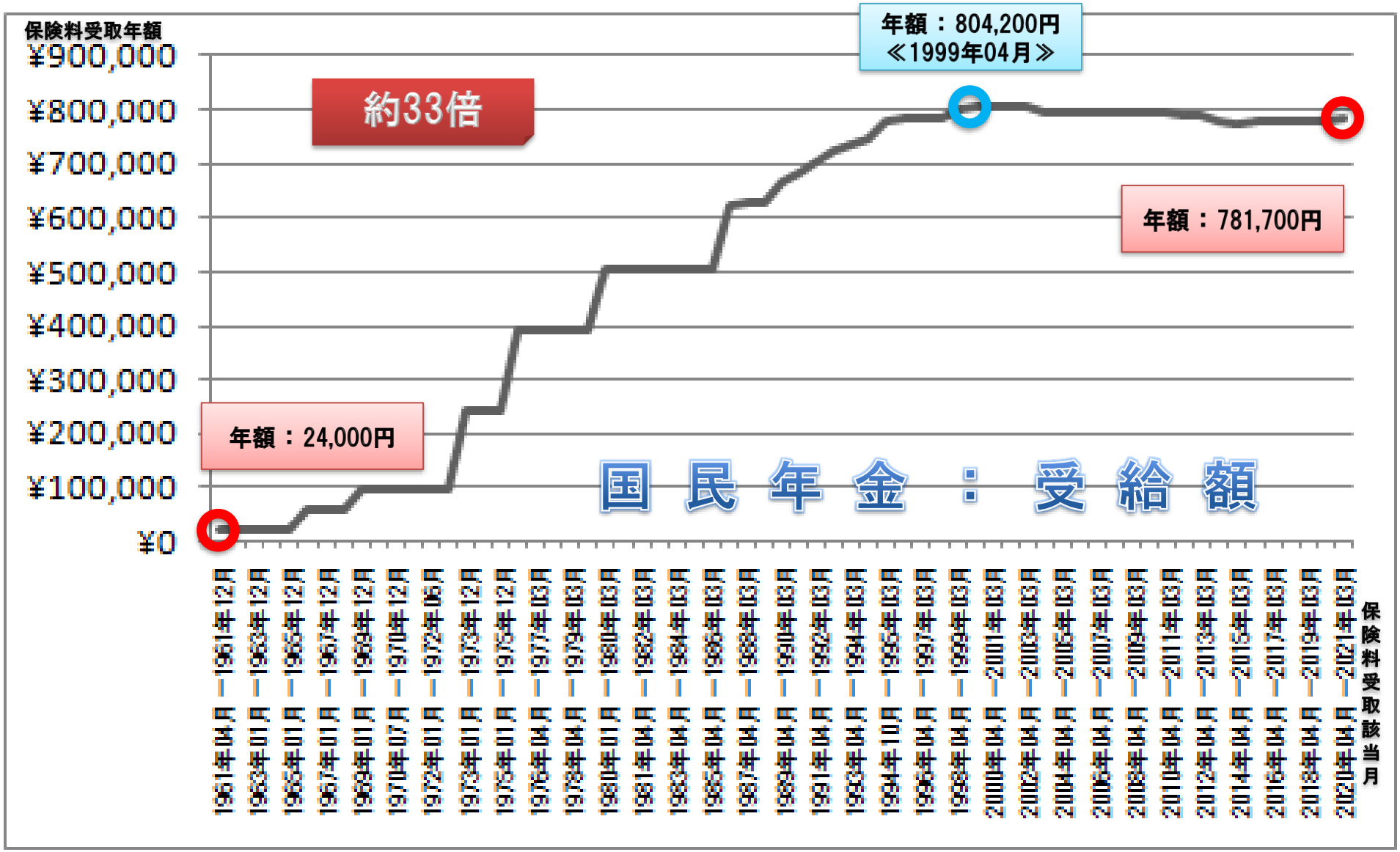
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

２０１５年０４月（平成２７年０４月）－２０２４年０３月（令和０６年０３月）					
	保険料受給年額		保険料受給年額		保険料受給年額
保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢	保険料納付該当月	全年齢
2015年04月 ー 2016年03月	780,100円				
2016年04月 ー 2017年03月	780,100円				
2017年04月 ー 2018年03月	779,300円				
2018年04月 ー 2019年03月	779,300円				
2019年04月 ー 2020年03月	780,100円				
2020年04月 ー 2021年03月	781,700円				
2021年04月 ー 2022年03月	780,900円				
2022年04月 ー 2023年03月	777,800円				
2023年04月 ー 2024年03月	795,000円				

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

１９６１年０４月（昭和３６年０４月）－２０１５年０３月（平成２７年０３月）					
	支払額／受給額		支払額／受給額		支払額／受給額
保険料納付・受取該当年	全年齢	保険料納付・受取該当年	全年齢	保険料納付・受取該当年	全年齢
1961年04月 － 1961年12月	2.0年	1977年04月 － 1978年03月	2.7年	1996年04月 － 1997年03月	7.5年
1962年01月 － 1962年12月	2.0年	1978年04月 － 1979年03月	3.4年	1997年04月 － 1998年03月	7.8年
1963年01月 － 1963年12月	2.0年	1979年04月 － 1980年03月	4.1年	1998年04月 － 1999年03月	8.0年
1964年01月 － 1964年12月	2.0年	1980年04月 － 1981年03月	3.1年	1999年04月 － 2000年03月	7.9年
1965年01月 － 1965年12月	2.0年	1981年04月 － 1982年03月	3.6年	2000年04月 － 2001年03月	7.9年
1966年01月 － 1966年12月	0.8年	1982年04月 － 1983年03月	4.3年	2001年04月 － 2002年03月	7.9年
1967年01月 － 1967年12月	1.6年	1983年04月 － 1984年03月	5.0年	2002年04月 － 2003年03月	7.9年
1968年01月 － 1968年12月	1.6年	1984年04月 － 1985年03月	5.6年	2003年04月 － 2004年03月	8.0年
1969年01月 － 1969年12月	1.3年	1985年04月 － 1986年03月	5.9年	2004年04月 － 2005年03月	8.0年
1970年01月 － 1970年06月	1.3年	1986年04月 － 1987年03月	6.4年	2005年04月 － 2006年03月	8.2年
1970年07月 － 1970年12月	2.3年	1987年04月 － 1988年03月	5.5年	2006年04月 － 2007年03月	8.4年
1971年01月 － 1971年12月	2.3年	1988年04月 － 1989年03月	5.7年	2007年04月 － 2008年03月	8.5年
1972年01月 － 1972年06月	2.3年	1989年04月 － 1990年03月	5.9年	2008年04月 － 2009年03月	8.7年
1972年07月 － 1972年12月	2.8年	1990年04月 － 1991年03月	5.8年	2009年04月 － 2010年03月	8.9年
1973年01月 － 1973年12月	1.1年	1991年04月 － 1992年03月	5.9年	2010年04月 － 2011年03月	9.2年
1974年01月 － 1974年12月	1.8年	1992年04月 － 1993年03月	6.2年	2011年04月 － 2012年03月	9.1年
1975年01月 － 1975年12月	2.2年	1993年04月 － 1994年03月	6.4年	2012年04月 － 2013年03月	9.1年
1976年01月 － 1976年03月	1.4年	1994年04月 － 1995年03月	6.8年	2013年04月 － 2014年03月	9.3年
1976年04月 － 1977年03月	1.7年	1995年04月 － 1996年03月	7.1年	2014年04月 － 2015年03月	9.5年

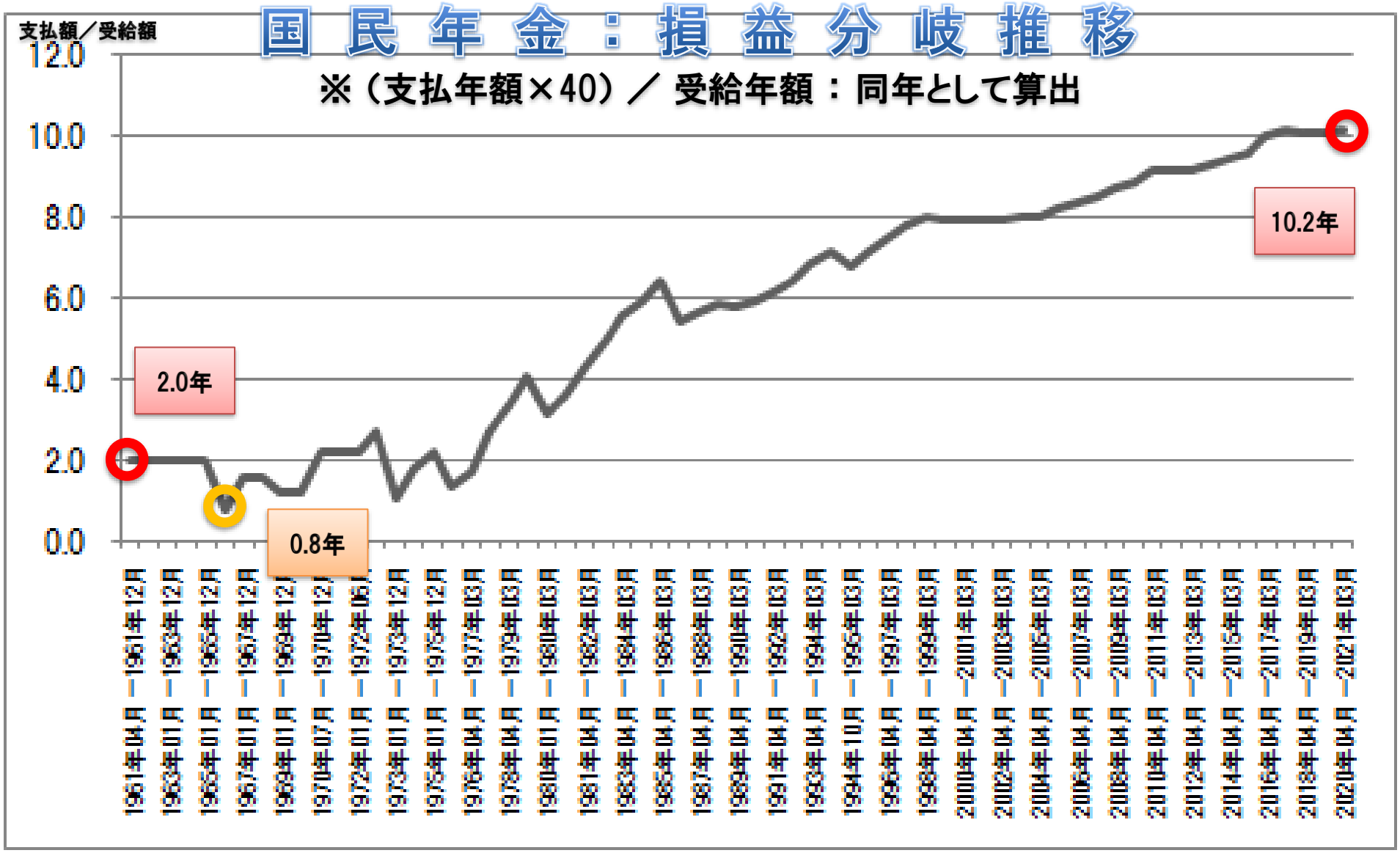
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

２０１５年０４月（平成２７年０４月）－２０２４年０３月（令和０６年０３月）					
	支払額／受給額		支払額／受給額		支払額／受給額
保険料納付・受取該当年	全年齢	保険料納付・受取該当年	全年齢	保険料納付・受取該当年	全年齢
2015年04月 ー 2016年03月	9.6 年				
2016年04月 ー 2017年03月	10.0年				
2017年04月 ー 2018年03月	10.2年				
2018年04月 ー 2019年03月	10.1年				
2019年04月 ー 2020年03月	10.1年				
2020年04月 ー 2021年03月	10.2年				
2021年04月 ー 2022年03月	10.2年				
2022年04月 ー 2023年03月	10.2年				
2023年04月 ー 2024年03月	10.0年				

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

繰り上げ
年 金

誕生日1941年04月02日以降　：　2022年04月　-

※2021年04月時点

国 民 年 金

1．繰り上げ年金

2. 繰り下げ年金

年 間 受 取 額

60歳：約59.3万円
61歳：約63.1万円
62歳：約66.8万円
63歳：約70.6万円
64歳：約74.3万円

65歳
780,900円

年 間 受 取 額

68歳：約97.8万円
69歳：約104.3万円
70歳：約110.9万円
71歳：約117.4万円
：約124.0万円
歳：約130.6万円
74歳：約137.1万円
75歳：約143.7万円

最適受取開始年齢と死亡年齢

死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取
60歳死亡	60歳	69歳死亡	60歳	79歳死亡	62歳	88歳死亡	71歳
61歳死亡	60歳	71歳死亡	60歳	80歳死亡	67歳	89歳死亡	72歳
62歳死亡	60歳	72歳死亡	60歳	81歳死亡	68歳	90歳死亡	72歳
63歳死亡	60歳	73歳死亡	60歳	82歳死亡	68歳	91歳死亡	73歳
64歳死亡	60歳	74歳死亡	60歳	83歳死亡	69歳	92歳死亡	73歳
65歳死亡	60歳	75歳死亡	60歳	84歳死亡	69歳	93歳死亡	74歳
66歳死亡	60歳	76歳死亡	61歳	85歳死亡	70歳	94歳死亡	74歳
67歳死亡	60歳	77歳死亡	61歳	86歳死亡	70歳	95歳死亡	75歳
68歳死亡	60歳	78歳死亡	62歳	87歳死亡	71歳	96歳以降死亡	75歳

繰り下げ
年金

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

誕生日1941年04月01日以前													
請求時年齢		0カ月	1カ月	2カ月	3カ月	4カ月	5カ月	6カ月	7カ月	8カ月	9カ月	10カ月	11カ月
繰り上げ年金	60歳	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%	58.00%
	61歳	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%
	62歳	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%	72.00%
	63歳	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
	64歳	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%	89.00%

誕生日1941年04月02日以降　：　- 2022年03月													
請求時年齢		0カ月	1カ月	2カ月	3カ月	4カ月	5カ月	6カ月	7カ月	8カ月	9カ月	10カ月	11カ月
繰り上げ年金	60歳	70.00%	70.50%	71.00%	71.50%	72.00%	72.50%	73.00%	73.50%	74.00%	74.50%	75.00%	75.50%
	61歳	76.00%	76.50%	77.00%	77.50%	78.00%	78.50%	79.00%	79.50%	80.00%	80.50%	81.00%	81.50%
	62歳	82.00%	82.50%	83.00%	83.50%	84.00%	84.50%	85.00%	85.50%	86.00%	86.50%	87.00%	87.50%
	63歳	88.00%	88.50%	89.00%	89.50%	90.00%	90.50%	91.00%	91.50%	92.00%	92.50%	93.00%	93.50%
	64歳	94.00%	94.50%	95.00%	95.50%	96.00%	96.50%	97.00%	97.50%	98.00%	98.50%	99.00%	99.50%
繰り下げ年金	65歳	100.00%	100.70%	101.40%	102.10%	102.80%	103.50%	104.20%	104.90%	105.60%	106.30%	107.00%	107.70%
	66歳	108.40%	109.10%	109.80%	110.50%	111.20%	111.90%	112.60%	113.30%	114.00%	114.70%	115.40%	116.10%
	67歳	116.80%	117.50%	118.20%	118.90%	119.60%	120.30%	121.00%	121.70%	122.40%	123.10%	123.80%	124.50%
	68歳	125.20%	125.90%	126.60%	127.30%	128.00%	128.70%	129.40%	130.10%	130.80%	131.50%	132.20%	132.90%
	69歳	133.60%	134.30%	135.00%	135.70%	136.40%	137.10%	137.80%	138.50%	139.20%	139.90%	140.60%	141.30%
	70歳	142.00%											

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

誕生日1941年04月02日以降 ： 2022年04月 -													
請求時年齢		0カ月	1カ月	2カ月	3カ月	4カ月	5カ月	6カ月	7カ月	8カ月	9カ月	10カ月	11カ月
繰り上げ年金	60歳	76.00%	76.40%	76.80%	77.20%	77.60%	78.00%	78.40%	78.80%	79.20%	79.60%	80.00%	80.40%
	61歳	80.80%	81.20%	81.60%	82.00%	82.40%	82.80%	83.20%	83.60%	84.00%	84.40%	84.80%	85.20%
	62歳	85.60%	86.00%	86.40%	86.80%	87.20%	87.60%	88.00%	88.40%	88.80%	89.20%	89.60%	90.00%
	63歳	90.40%	90.80%	91.20%	91.60%	92.00%	92.40%	92.80%	93.20%	93.60%	94.00%	94.40%	94.80%
	64歳	95.20%	95.60%	96.00%	96.40%	96.80%	97.20%	97.60%	98.00%	98.40%	98.80%	99.20%	99.60%
繰り下げ年金	65歳	100.00%	100.70%	101.40%	102.10%	102.80%	103.50%	104.20%	104.90%	105.60%	106.30%	107.00%	107.70%
	66歳	108.40%	109.10%	109.80%	110.50%	111.20%	111.90%	112.60%	113.30%	114.00%	114.70%	115.40%	116.10%
	67歳	116.80%	117.50%	118.20%	118.90%	119.60%	120.30%	121.00%	121.70%	122.40%	123.10%	123.80%	124.50%
	68歳	125.20%	125.90%	126.60%	127.30%	128.00%	128.70%	129.40%	130.10%	130.80%	131.50%	132.20%	132.90%
	69歳	133.60%	134.30%	135.00%	135.70%	136.40%	137.10%	137.80%	138.50%	139.20%	139.90%	140.60%	141.30%
	70歳	142.00%	142.70%	143.40%	144.10%	144.80%	145.50%	146.20%	146.90%	147.60%	148.30%	149.00%	149.70%
	71歳	150.40%	151.10%	151.80%	152.50%	153.20%	153.90%	154.60%	155.30%	156.00%	156.70%	157.40%	158.10%
	72歳	158.80%	159.50%	160.20%	160.90%	161.60%	162.30%	163.00%	163.70%	164.40%	165.10%	165.80%	166.50%
	73歳	167.20%	167.90%	168.60%	169.30%	170.00%	170.70%	171.40%	172.10%	172.80%	173.50%	174.20%	174.90%
	74歳	175.60%	176.30%	177.00%	177.70%	178.40%	179.10%	179.80%	180.50%	181.20%	181.90%	182.60%	183.30%
	75歳	184.00%											

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金

繰り上げ年金

誕生日1941年04月02日以降　：　2022年04月　-

※2023年04月時点

1ヶ月　：　- 0.4 %

年間受取額

60歳：約60.4万円
61歳：約64.2万円
62歳：約68.1万円
63歳：約71.9万円
64歳：約75.7万円

65歳
795,000円

1ヶ月　：　+ 0.7 %

年間受取額

66歳：約86.2万円
67歳：約92.9万円
68歳：約99.5万円
69歳：約106.2万円
70歳：約112.9万円
71歳：約119.6万円
72歳：約126.2万円
73歳：約132.9万円
74歳：約139.6万円
75歳：約146.3万円

繰り下げ年金

最適受取開始年齢と死亡年齢

死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取	死亡年齢	最適受取
60歳死亡	60歳	69歳死亡	60歳	79歳死亡	62歳	88歳死亡	71歳
61歳死亡	60歳	71歳死亡	60歳	80歳死亡	67歳	89歳死亡	72歳
62歳死亡	60歳	72歳死亡	60歳	81歳死亡	68歳	90歳死亡	72歳
63歳死亡	60歳	73歳死亡	60歳	82歳死亡	68歳	91歳死亡	73歳
64歳死亡	60歳	74歳死亡	60歳	83歳死亡	69歳	92歳死亡	73歳
65歳死亡	60歳	75歳死亡	60歳	84歳死亡	69歳	93歳死亡	74歳
66歳死亡	60歳	76歳死亡	61歳	85歳死亡	70歳	94歳死亡	74歳
67歳死亡	60歳	77歳死亡	61歳	86歳死亡	70歳	95歳死亡	75歳
68歳死亡	60歳	78歳死亡	62歳	87歳死亡	71歳	96歳以降死亡	75歳

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：付加年金

付加年金は，現状公的年金のなかで支払額と受給額のコスパが最も良い年金である．

対象：国民年金第1号被保険者 ／ 任意加入被保険者（65歳以上を除外）

支払額：月額400円

受給額：月額200円　※65歳受取開始

歳から 年間付加 納めていた場

総支払額：480ヶ月 400 ＝192

年間受給額：48 200円＝96,000円

※総支払額は掛金限度額を40年間継続した場合の金額

※付加年金≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

主要なメリット

67 は 額が 額を

- 付加保険料は所得から全額控除
- 国民年金繰下受給で付加年金増額

主要なデメリット

満 上 ると 損

- 67歳未満で亡くなると差額分損
- 国民年金繰上受給で付加年金減額

付加年金（2023年度時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：付加年金

付加年金は，現状公的年金のなかで支払額と受給額のコスパが最も良い年金である.

対象：国民年金第1号被保険者 ／ 任意加入被保険者（65歳以上を除外）

支払額：月額400円

受給額：月額200円　※65歳受取開始

20歳から60歳までの40年間付加保険料を納めていた場合

総支払額：480ヶ月×400円＝192,000円

年間受給額：480ヶ月×200円＝96,000円

※総支払額は掛金限度額を40年間継続した場合の金額

※付加年金≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

主要なメリット

- 67歳以降は受給額が支払額を超過
- 付加保険料は所得から全額控除
- 国民年金繰下受給で付加年金増額

主要なデメリット

- 65歳未満で亡くなると全額損
- 67歳未満で亡くなると差額分損
- 国民年金繰上受給で付加年金減額

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

国民年金基金は，老齢基礎年金に上乗せする第1号のための公的な年金である．

対象：国民年金を納めている20歳以上65歳未満（最長40年）の第1号被保険者

支払額：月額68,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※年齢と選択型依存

20歳か[illegible]の40年間保[illegible]た場合

総[illegible]0ヶ月[illegible]＝32,640,[illegible]円

[illegible]額：○[illegible]年齢と[illegible]存

※総支払額は掛金限度額を40年間継続した場合の金額

※国民年金基金≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

国民年金基金（2023年度時点）

主要なメリット

- 終[illegible]を[illegible]可能
- 掛金全額所得控除
- 保証期間ありを選択可

主要なデメリット

- [illegible]年齢[illegible]に[illegible]能性
- 国民年金納付が加入条件
- 原則解約不可

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

国民年金基金は，老齢基礎年金に上乗せする第1号のための公的な年金である.

対象：国民年金を納めている20歳以上65歳未満（最長40年）の第1号被保険者

支払額：月額68,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※年齢と選択型依存

20歳から60歳までの40年間保険料を納めていた場合

総支払額：480ヶ月×68,000円＝32,640,000円

年間受給額：〇〇円　※年齢と選択型依存

※総支払額は掛金限度額を40年間継続した場合の金額

※国民年金基金≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

主要なメリット

- 終身年金を選択可能
- 掛金全額所得控除
- 保証期間ありを選択可

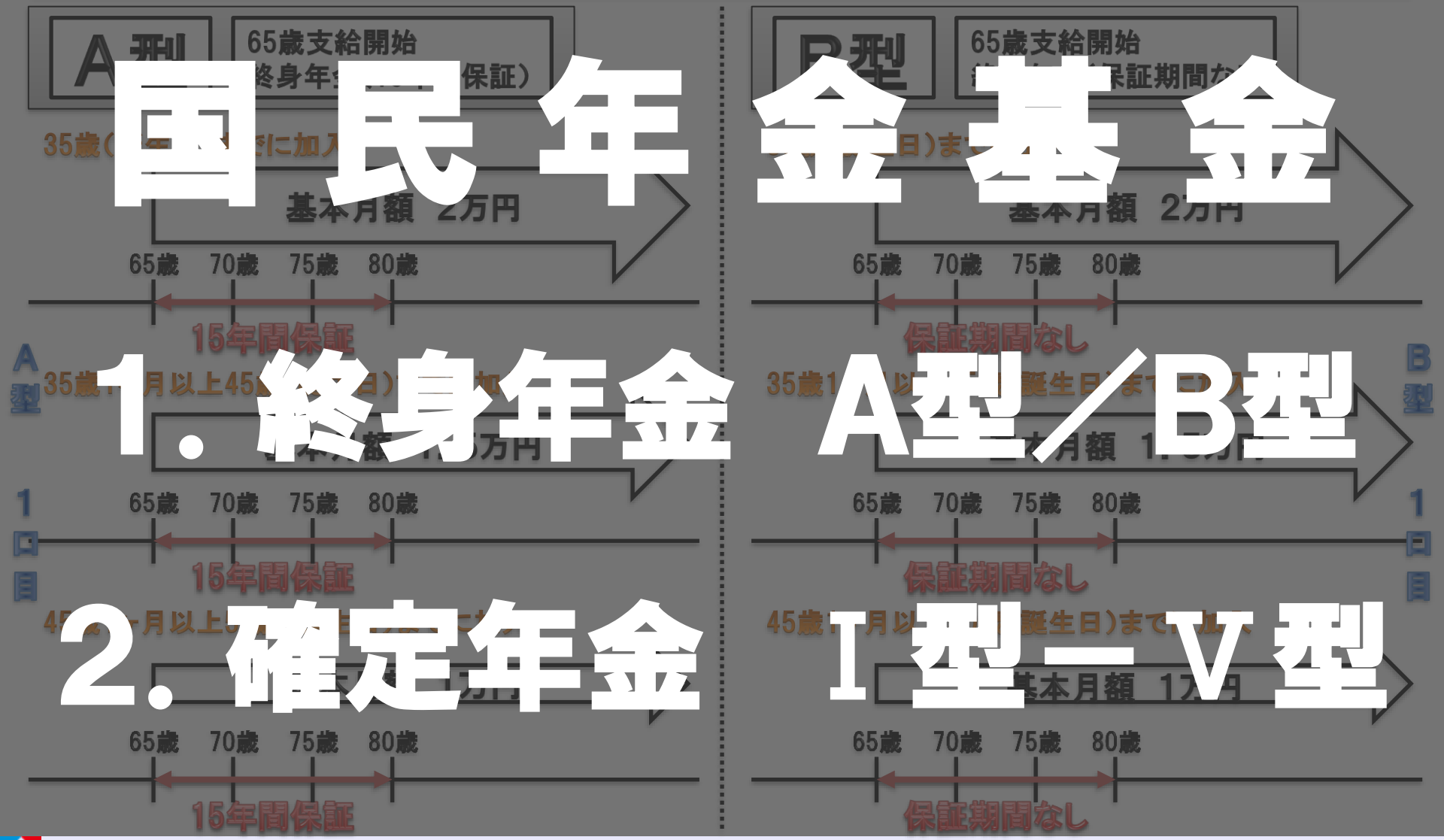
主要なデメリット

- 死亡年齢と型選択により損の可能性
- 国民年金納付が加入条件
- 原則解約不可

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

国民年金基金1口目は，終身年金のA型（15年間保証）とB型（保証期間なし）がある．



国民年金基金

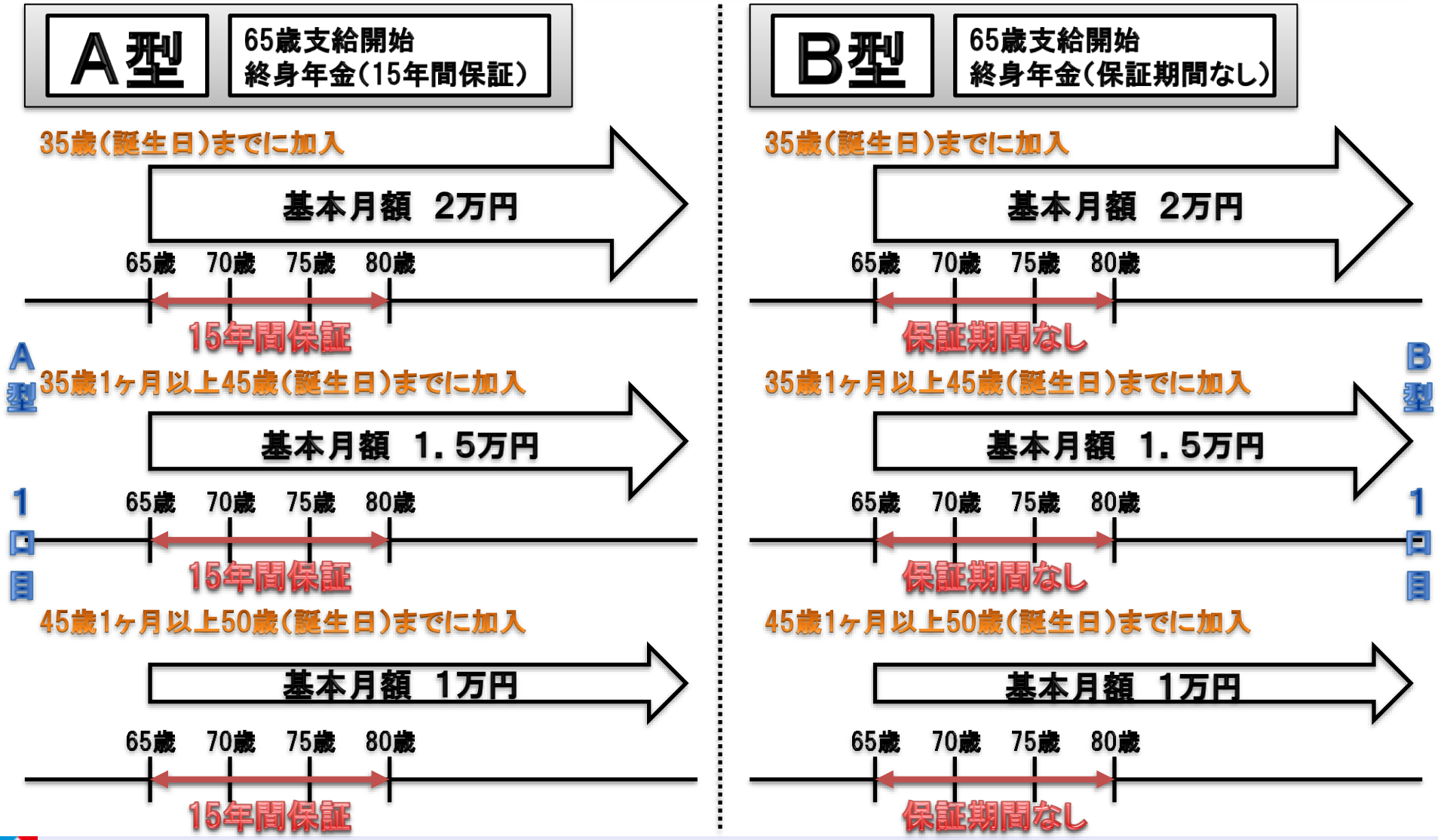
1. 終身年金 A型／B型

2. 確定年金 Ⅰ型ーⅤ型

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

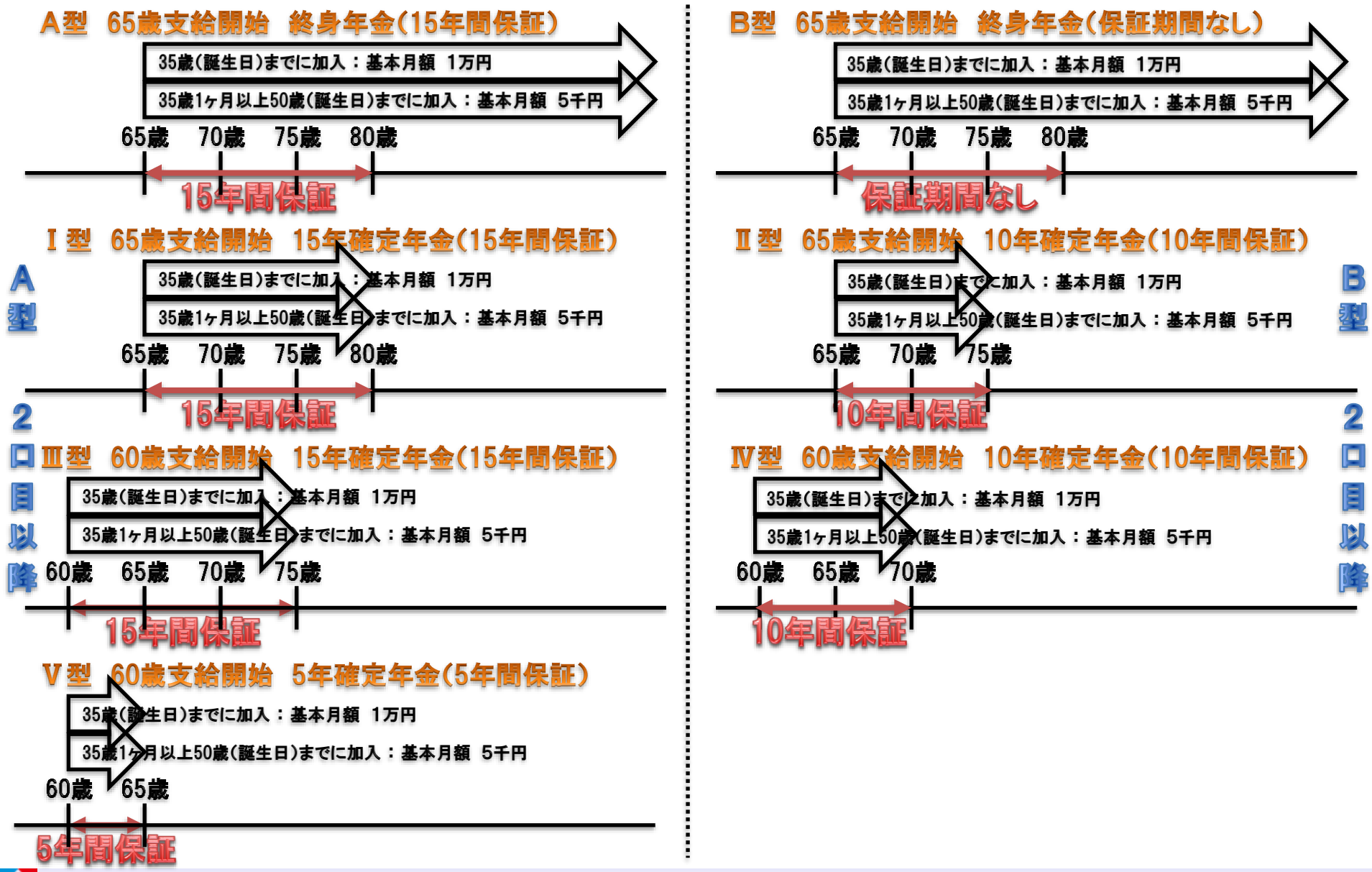
6. 年金等：国民年金基金

国民年金基金1口目は，終身年金のA型（15年間保証）とB型（保証期間なし）がある．



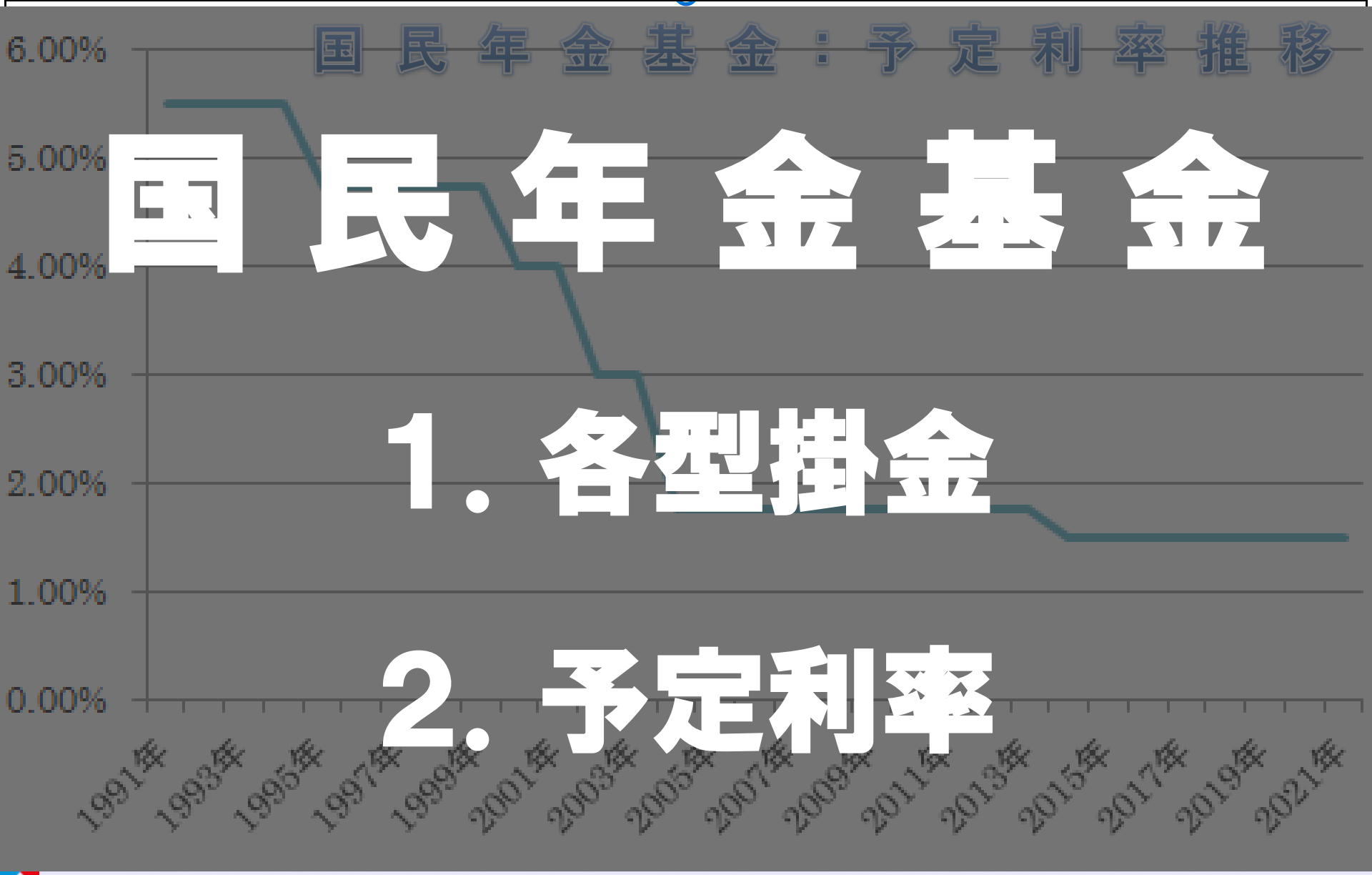
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金



国民年金基金

1. 各型掛金

2. 予定利率

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

女性 1口目 2014年04月（平成26年04月）ー2021年03月（令和03年03月）											
加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		加入時年齢	年金月額基本額	終身年金	
		A型	B型			A型	B型			A型	B型
20歳00ヶ月	2万円	8,280	7,940	31歳01ヶ月ー32歳00ヶ月	2万円	13,050	12,540	43歳01ヶ月ー44歳00ヶ月	1.5万円	18,855	18,180
20歳01ヶ月ー21歳00ヶ月	2万円	8,570	8,210	32歳01ヶ月ー33歳00ヶ月	2万円	13,640	13,110	44歳01ヶ月ー45歳00ヶ月	1.5万円	20,280	19,545
21歳01ヶ月ー22歳00ヶ月	2万円	8,860	8,500	33歳01ヶ月ー34歳00ヶ月	2万円	14,280	13,730	45歳01ヶ月ー46歳00ヶ月	1万円	14,600	14,080
22歳01ヶ月ー23歳00ヶ月	2万円	9,180	8,810	34歳01ヶ月ー35歳00ヶ月	2万円	14,980	14,400	46歳01ヶ月ー47歳00ヶ月	1万円	15,850	15,290
23歳01ヶ月ー24歳00ヶ月	2万円	9,510	9,130	35歳01ヶ月ー36歳00ヶ月	1.5万円	11,790	11,340	47歳01ヶ月ー48歳00ヶ月	1万円	17,310	16,700
24歳01ヶ月ー25歳00ヶ月	2万円	9,860	9,470	36歳01ヶ月ー37歳00ヶ月	1.5万円	12,405	11,940	48歳01ヶ月ー49歳00ヶ月	1万円	19,300	18,370
25歳01ヶ月ー26歳00ヶ月	2万円	10,240	9,830	37歳01ヶ月ー38歳00ヶ月	1.5万円	13,080	12,585	49歳01ヶ月ー50歳00ヶ月	1万円	21,100	20,380
26歳01ヶ月ー27歳00ヶ月	2万円	10,630	10,210	38歳01ヶ月ー39歳00ヶ月	1.5万円	13,815	13,290	50歳01ヶ月ー59歳11ヶ月	※	21,100	20,380
27歳01ヶ月ー28歳00ヶ月	2万円	11,060	10,610	39歳01ヶ月ー40歳00ヶ月	1.5万円	14,610	14,070	60歳00ヶ月ー64歳11ヶ月	※	23,750	23,150
28歳01ヶ月ー29歳00ヶ月	2万円	11,510	11,050	40歳01ヶ月ー41歳00ヶ月	1.5万円	15,510	14,925				
29歳01ヶ月ー30歳00ヶ月	2万円	11,990	11,510	41歳01ヶ月ー42歳00ヶ月	1.5万円	16,500	15,885				
30歳01ヶ月ー31歳00ヶ月	2万円	12,500	12,010	42歳01ヶ月ー43歳00ヶ月	1.5万円	17,610	16,965				

※年金額は加入時年齢（月単位）により異なる　※※60歳以上の加入は60歳以上65歳未満で国民年金に任意加入している方が対象となる

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

女性 2口目以降　２０１４年０４月（平成２６年０４月）－２０２１年０３月（令和０３年０３月）

加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		確定年金					加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		確定年金				
		A型	B型	Ⅰ型	Ⅱ型	Ⅲ型	Ⅳ型	Ⅴ型			A型	B型	Ⅰ型	Ⅱ型	Ⅲ型	Ⅳ型	Ⅴ型
20歳00ヶ月	1万円	4,140	3,970	2,515	1,735	2,705	1,870	970	36歳01ヶ月－37歳00ヶ月	0.5万円	4,135	3,980	2,505	1,730	2,695	1,865	965
20歳01ヶ月－21歳00ヶ月	1万円	4,285	4,105	2,600	1,795	2,800	1,935	1,005	37歳01ヶ月－38歳00ヶ月	0.5万円	4,360	4,195	2,640	1,825	2,845	1,965	1,020
21歳01ヶ月－22歳00ヶ月	1万円	4,430	4,250	2,690	1,860	2,900	2,005	1,040	38歳01ヶ月－39歳00ヶ月	0.5万円	4,605	4,430	2,785	1,925	3,000	2,075	1,075
22歳01ヶ月－23歳00ヶ月	1万円	4,590	4,405	2,785	1,925	3,000	2,075	1,075	39歳01ヶ月－40歳00ヶ月	0.5万円	4,870	4,690	2,950	2,040	3,180	2,195	1,140
23歳01ヶ月－24歳00ヶ月	1万円	4,755	4,565	2,885	1,995	3,110	2,150	1,115	40歳01ヶ月－41歳00ヶ月	0.5万円	5,170	4,975	3,130	2,165	3,375	2,330	1,210
24歳01ヶ月－25歳00ヶ月	1万円	4,930	4,735	2,990	2,070	3,225	2,230	1,155	41歳01ヶ月－42歳00ヶ月	0.5万円	5,500	5,295	3,330	2,300	3,585	2,480	1,285
25歳01ヶ月－26歳00ヶ月	1万円	5,120	4,915	3,105	2,145	3,345	2,310	1,200	42歳01ヶ月－43歳00ヶ月	0.5万円	5,870	5,655	3,550	2,455	3,825	2,645	1,370
26歳01ヶ月－27歳00ヶ月	1万円	5,315	5,105	3,225	2,230	3,475	2,400	1,245	43歳01ヶ月－44歳00ヶ月	0.5万円	6,285	6,060	3,805	2,630	4,100	2,830	1,470
27歳01ヶ月－28歳00ヶ月	1万円	5,530	5,305	3,355	2,315	3,610	2,495	1,295	44歳01ヶ月－45歳00ヶ月	0.5万円	6,760	6,515	4,090	2,825	4,405	3,045	1,580
28歳01ヶ月－29歳00ヶ月	1万円	5,755	5,525	3,490	2,410	3,755	2,600	1,345	45歳01ヶ月－46歳00ヶ月	0.5万円	7,300	7,040	4,415	3,050	4,755	3,285	1,705
29歳01ヶ月－30歳00ヶ月	1万円	5,995	5,755	3,635	2,510	3,915	2,705	1,405	46歳01ヶ月－47歳00ヶ月	0.5万円	7,925	7,645	4,790	3,310	5,160	3,565	1,850
30歳01ヶ月－31歳00ヶ月	1万円	6,250	6,005	3,790	2,620	4,805	2,820	1,465	47歳01ヶ月－48歳00ヶ月	0.5万円	8,655	8,350	5,230	3,615	5,635	3,895	2,020
31歳01ヶ月－32歳00ヶ月	1万円	6,525	6,270	3,955	2,735	4,265	2,945	1,530	48歳01ヶ月－49歳00ヶ月	0.5万円	9,515	9,185	5,750	3,975	6,195	4,280	2,220
32歳01ヶ月－33歳00ヶ月	1万円	6,820	6,555	4,135	2,860	4,455	3,080	1,595	49歳01ヶ月－50歳00ヶ月	0.5万円	10,550	10,190	6,375	4,405	6,865	4,745	2,460
33歳01ヶ月－34歳00ヶ月	1万円	7,140	6,865	4,330	2,990	4,660	3,225	1,670	50歳01ヶ月－59歳11ヶ月	※	10,550	10,190	6,375	4,405	6,865	-	-
34歳01ヶ月－35歳00ヶ月	1万円	7,490	7,200	4,540	3,135	4,885	3,380	1,750	60歳00ヶ月－64歳11ヶ月	※ ※※	11,875	11,575	7,130	-	-	-	-
35歳01ヶ月－36歳00ヶ月	0.5万円	3,930	3,780	2,380	1,645	2,565	1,775	920	※年金額は加入時年齢（月単位）により異なる ※※60歳以上の加入は60歳以上65歳未満で国民年金に任意加入している方が対象となる								

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

男性 1口目 2014年04月（平成26年04月）ー2021年03月（令和03年03月）											
加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		加入時年齢	年金月額基本額	終身年金	
		A型	B型			A型	B型			A型	B型
20歳00ヶ月	2万円	7,110	6,370	31歳01ヶ月ー32歳00ヶ月	2万円	11,210	10,080	43歳01ヶ月ー44歳00ヶ月	1.5万円	16,215	14,670
20歳01ヶ月ー21歳00ヶ月	2万円	7,350	6,590	32歳01ヶ月ー33歳00ヶ月	2万円	11,720	10,540	44歳01ヶ月ー45歳00ヶ月	1.5万円	17,430	15,795
21歳01ヶ月ー22歳00ヶ月	2万円	7,610	6,820	33歳01ヶ月ー34歳00ヶ月	2万円	12,270	11,040	45歳01ヶ月ー46歳00ヶ月	1万円	12,550	11,380
22歳01ヶ月ー23歳00ヶ月	2万円	7,880	7,060	34歳01ヶ月ー35歳00ヶ月	2万円	12,870	11,580	46歳01ヶ月ー47歳00ヶ月	1万円	13,630	12,360
23歳01ヶ月ー24歳00ヶ月	2万円	8,170	7,320	35歳01ヶ月ー36歳00ヶ月	1.5万円	10,140	9,135	47歳01ヶ月ー48歳00ヶ月	1万円	14,880	13,510
24歳01ヶ月ー25歳00ヶ月	2万円	8,470	7,600	36歳01ヶ月ー37歳00ヶ月	1.5万円	10,665	9,615	48歳01ヶ月ー49歳00ヶ月	1万円	16,370	14,870
25歳01ヶ月ー26歳00ヶ月	2万円	8,790	7,890	37歳01ヶ月ー38歳00ヶ月	1.5万円	11,235	10,125	49歳01ヶ月ー50歳00ヶ月	1万円	18,150	16,510
26歳01ヶ月ー27歳00ヶ月	2万円	9,130	8,200	38歳01ヶ月ー39歳00ヶ月	1.5万円	11,865	10,710	50歳01ヶ月ー59歳11ヶ月	※	18,150	16,510
27歳01ヶ月ー28歳00ヶ月	2万円	9,500	8,520	39歳01ヶ月ー40歳00ヶ月	1.5万円	12,555	11,340	60歳00ヶ月ー64歳11ヶ月	※ ※※	20,500	19,070
28歳01ヶ月ー29歳00ヶ月	2万円	9,880	8,880	40歳01ヶ月ー41歳00ヶ月	1.5万円	13,355	12,045				
29歳01ヶ月ー30歳00ヶ月	2万円	10,300	9,250	41歳01ヶ月ー42歳00ヶ月	1.5万円	14,175	12,825				
30歳01ヶ月ー31歳00ヶ月	2万円	10,740	9,650	42歳01ヶ月ー43歳00ヶ月	1.5万円	15,135	13,695				

※年金額は加入時年齢（月単位）により異なる　※※60歳以上の加入は60歳以上65歳未満で国民年金に任意加入している方が対象となる

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

男性 2口目以降　２０１４年０４月（平成２６年０４月）ー２０２１年０３月（令和０３年０３月）

加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		確定年金					加入時年齢	年金月額基本額	終身年金		確定年金				
		A型	B型	Ⅰ型	Ⅱ型	Ⅲ型	Ⅳ型	Ⅴ型			A型	B型	Ⅰ型	Ⅱ型	Ⅲ型	Ⅳ型	Ⅴ型
20歳00ヶ月	1万円	3,555	3,185	2,515	1,735	2,705	1,870	970	36歳01ヶ月ー37歳00ヶ月	0.5万円	3,555	3,205	2,505	1,730	2,695	1,865	965
20歳01ヶ月ー21歳00ヶ月	1万円	3,675	3,295	2,600	1,795	2,800	1,935	1,005	37歳01ヶ月ー38歳00ヶ月	0.5万円	3,745	3,375	2,640	1,825	2,845	1,965	1,020
21歳01ヶ月ー22歳00ヶ月	1万円	3,805	3,410	2,690	1,860	2,900	2,005	1,040	38歳01ヶ月ー39歳00ヶ月	0.5万円	3,955	3,570	2,785	1,925	3,000	2,075	1,075
22歳01ヶ月ー23歳00ヶ月	1万円	3,940	3,530	2,785	1,925	3,000	2,075	1,075	39歳01ヶ月ー40歳00ヶ月	0.5万円	4,185	3,780	2,950	2,040	3,180	2,195	1,140
23歳01ヶ月ー24歳00ヶ月	1万円	4,085	3,660	2,885	1,995	3,110	2,150	1,115	40歳01ヶ月ー41歳00ヶ月	0.5万円	4,445	4,015	3,130	2,165	3,375	2,330	1,210
24歳01ヶ月ー25歳00ヶ月	1万円	4,235	3,800	2,990	2,070	3,225	2,230	1,155	41歳01ヶ月ー42歳00ヶ月	0.5万円	4,725	4,275	3,330	2,300	3,585	2,480	1,285
25歳01ヶ月ー26歳00ヶ月	1万円	4,395	3,945	3,105	2,145	3,345	2,310	1,200	42歳01ヶ月ー43歳00ヶ月	0.5万円	5,045	4,565	3,550	2,455	3,825	2,645	1,370
26歳01ヶ月ー27歳00ヶ月	1万円	4,565	4,100	3,225	2,230	3,475	2,400	1,245	43歳01ヶ月ー44歳00ヶ月	0.5万円	5,405	4,890	3,805	2,630	4,100	2,830	1,470
27歳01ヶ月ー28歳00ヶ月	1万円	4,750	4,260	3,355	2,315	3,610	2,495	1,295	44歳01ヶ月ー45歳00ヶ月	0.5万円	5,810	5,265	4,090	2,825	4,405	3,045	1,580
28歳01ヶ月ー29歳00ヶ月	1万円	4,940	4,440	3,490	2,410	3,755	2,600	1,345	45歳01ヶ月ー46歳00ヶ月	0.5万円	6,275	5,690	4,415	3,050	4,755	3,285	1,705
29歳01ヶ月ー30歳00ヶ月	1万円	5,150	4,625	3,635	2,510	3,915	2,705	1,405	46歳01ヶ月ー47歳00ヶ月	0.5万円	6,815	6,180	4,790	3,310	5,160	3,565	1,850
30歳01ヶ月ー31歳00ヶ月	1万円	5,370	4,825	3,790	2,620	4,085	2,820	1,465	47歳01ヶ月ー48歳00ヶ月	0.5万円	7,440	6,755	5,230	3,615	5,635	3,895	2,020
31歳01ヶ月ー32歳00ヶ月	1万円	5,605	5,040	3,955	2,735	4,265	2,945	1,530	48歳01ヶ月ー49歳00ヶ月	0.5万円	8,185	7,435	5,750	3,975	6,195	4,280	2,220
32歳01ヶ月ー33歳00ヶ月	1万円	5,860	5,279	4,135	2,860	4,455	3,080	1,595	49歳01ヶ月ー50歳00ヶ月	0.5万円	9,075	8,255	6,375	4,405	6,865	4,745	2,460
33歳01ヶ月ー34歳00ヶ月	1万円	6,135	5,520	4,330	2,990	4,660	3,225	1,670	50歳01ヶ月ー59歳11ヶ月	※	9,075	8,255	6,375	4,405	6,865	-	-
34歳01ヶ月ー35歳00ヶ月	1万円	6,435	5,790	4,540	3,135	4,885	3,380	1,750	60歳00ヶ月ー64歳11ヶ月	※ ※※	10,250	9,535	7,130	-	-	-	-
35歳01ヶ月ー36歳00ヶ月	0.5万円	3,380	3,045	2,380	1,645	2,565	1,775	920	※年金額は加入時年齢（月単位）により異なる ※※60歳以上の加入は60歳以上65歳未満で国民年金に任意加入している方が対象となる								

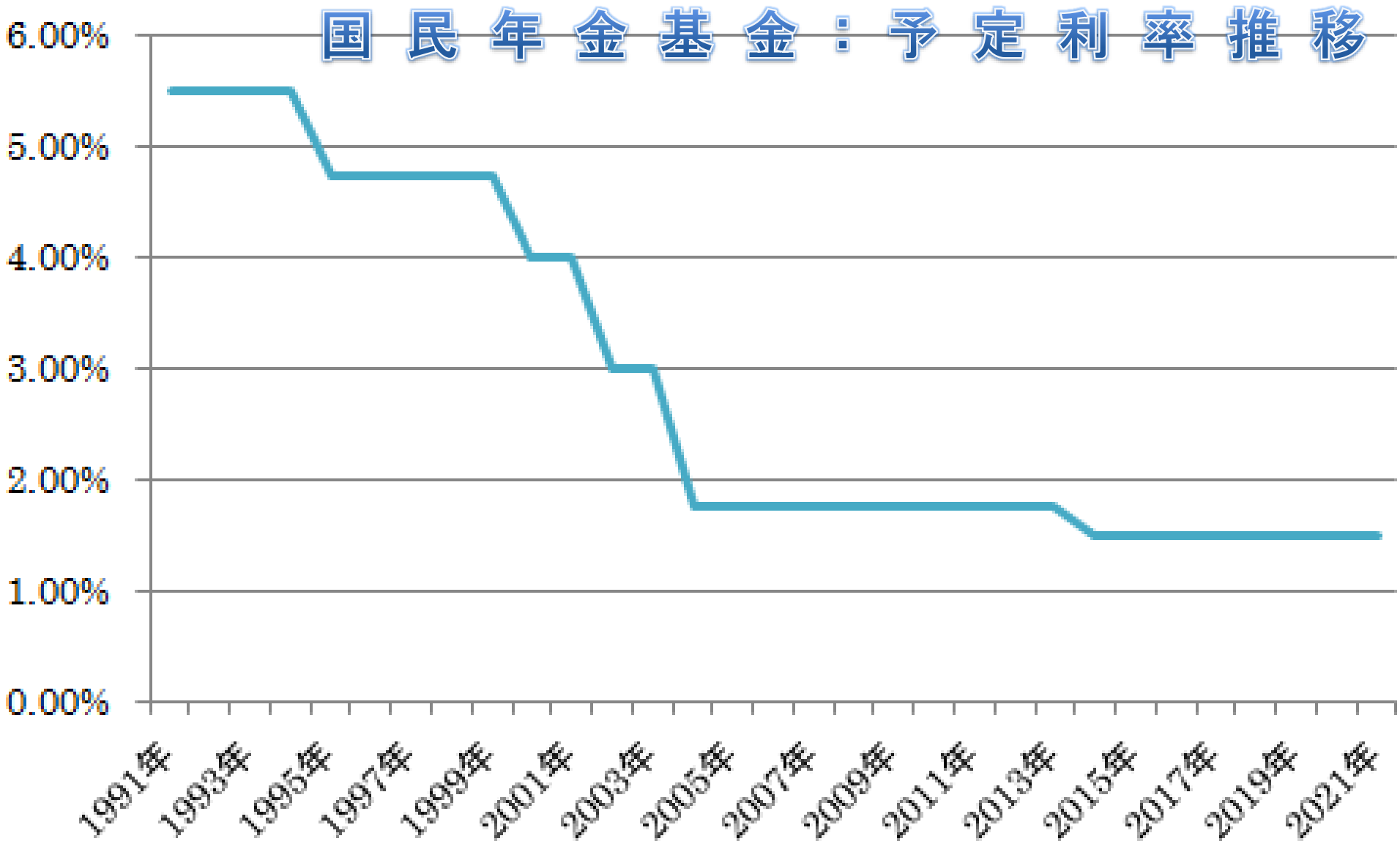
Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金

１９９１年（平成03年）－２０２１年（令和０３年）					
年	予定利率	年	予定利率		
1991年（平成03年）	5. 50%	2010年（平成22年）	1. 75%		
1992年（平成04年）	5. 50%	2011年（平成23年）	1. 75%		
1993年（平成05年）	5. 50%	2012年（平成24年）	1. 75%		
1994年（平成06年）	5. 50%	2013年（平成25年）	1. 75%		
1995年（平成07年）	4. 75%	2014年（平成26年）	1. 50%		
1996年（平成08年）	4. 75%	2015年（平成27年）	1. 50%		
1997年（平成09年）	4. 75%	2016年（平成28年）	1. 50%		
1998年（平成10年）	4. 75%	2017年（平成29年）	1. 50%		
1999年（平成11年）	4. 75%	2018年（平成30年）	1. 50%		
2000年（平成12年）	4. 00%	2019年（平成31年／令和元年）	1. 50%		
2001年（平成13年）	4. 00%	2020年（令和02年）	1. 50%		
2002年（平成14年）	3. 00%	2021年（令和03年）	1. 50%		
2003年（平成15年）	3. 00%	2022年（令和04年）	1. 50%		
2004年（平成16年）	1. 75%	2023年（令和05年）	1. 50%		
2005年（平成17年）	1. 75%				
2006年（平成18年）	1. 75%				
2007年（平成19年）	1. 75%				
2008年（平成20年）	1. 75%				
2009年（平成21年）	1. 75%				
2010年（平成22年）	1. 75%				

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：国民年金基金



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：個人型確定拠出年金 iDeCo

個人型確定拠出年金は，自分が拠出した掛金を自分で運用する私的年金である．

対象：国民年金の第1号被保険者 ／ 第2号被保険者 ／ 第3号被保険者

個人型確定拠出年金

個人型DC：iDeCo

（2023年度時点）

月額 000 … 受 … 那 … 選

† 国 … 号 … 保険 …
（国民年金基金との合算総額）

… 歳から … 人 … 掛 … 加入 … た …

… ：◇◇ ヶ月× … ＝ … 円

年間受給額 … ※期間と … 選択依存

… 額は掛 … 額を … 合 …

※個人型確定拠出年金《積立方式》は自己拠出運用型の私的年金で資産増減がある

主要なメリット	主要なデメリット
● 受 … は … 括 … 分割 … 選択 … 能	● … 歳 … を … 不可
● 掛 … 所 … 除	● … 況 … 況 … れ …
● 運用益が非課税	● 加入時や運用時等の手数料

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：個人型確定拠出年金 iDeCo

個人型確定拠出年金は，自分が拠出した掛金を自分で運用する私的年金である.

対象：国民年金の第1号被保険者 ／ 第2号被保険者 ／ 第3号被保険者

支払額：月額68,000円 † ※掛金限度額

† 国民年金の第1号被保険者
（国民年金基金との合算総額）

総支払額：◇◇ヶ月×68,000円＝◎◎円

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

受給額：●●円 ※期間と商品選択依存

年間受給額：〇〇円 ※期間と商品選択依存

※個人型確定拠出年金≪積立方式≫は自己拠出運用型の私的年金で資産増減がある

主要なメリット

- 受取は一括・分割の選択可能
- 掛金全額所得控除
- 運用益が非課税

主要なデメリット

- 原則60歳まで資産を引き出し不可
- 運用状況で元本割れリスク
- 加入時や運用時等の手数料

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：小規模企業共済

小規模企業共済は，廃業や退職時の老後生活資金等に備えるための積立制度である．

対象：個人事業主や小規模企業の経営者または役員

支払額：月額70,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※期間と受取方式依存

総支払額：◇◇年間70,000円

年間受給額：○円　※期間と受取方式依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※小規模企業共済≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

小規模企業共済（2023年度時点）

主要なメリット

- 受取は一括・分割の選択可能
- 掛金全額所得控除
- 掛金範囲内で低金利即日貸付制度

主要なメリット

- 前付け年未満任意解約は一括割り
- 掛金の減額・掛止めは減額分放置
- 共済金受取時に控除超過分は課税

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：小規模企業共済

小規模企業共済は，廃業や退職時の老後生活資金等に備えるための積立制度である.

対象：個人事業主や小規模企業の経営者または役員

支払額：月額70,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※期間と受取方式依存

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

総支払額：◇◇ヶ月×70,000円＝◎◎円

年間受給額：〇〇円　※期間と受取方式依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※小規模企業共済≪積立方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）が基本的にない

主要なメリット

- 受取は一括・分割の選択可能
- 掛金全額所得控除
- 掛金範囲内で低金利即日貸付制度

主要なデメリット

- 納付20年未満任意解約は元本割れ
- 掛金の減額・掛止めは減額分放置
- 共済金受取時に控除超過分は課税

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：小規模企業共済

対象	個人事業主や小規模企業の経営者または役員
加入プラン	月額 1,000円 ― 70,000円（500円単位）
予定利率	1.0[illegible]時点）

小規模企業共済

1. 各共済金

2. 受取金額

（例）個人事業主の場合　別Ⅰ　法人（株式会社など）の役員の場合　別Ⅱ　共同経営者の場合

共済金等の種類	請求事由
共済金A	■ 個人事業を廃業した場合（※1、※2） ■ 共済契約者の方が亡くなら[illegible]
共済金B	■ 老齢給付（65歳以上で180か月以上掛金を払い込んだ方）
準共済金	■ 個人事業を法人成りした結果，加入資格がなくなったため解約をした場合（※3）
解約手当金	■ 任意解約 ■ 機構解約（掛金を12か月以[illegible] ■ 個人事業を法人成りした結果[illegible]資格がなくならなかった[illegible]解約をした場[illegible]

（例）掛金月額1万円で加入された場合

掛金納付年数	掛金金額	共済金A	共済金B	準共済金
[illegible]月	[illegible]	621,400円	614,600円	600,000円
10年（120ヶ月）	1,200,000円	1,290,600円	1,260,800円	1,200,000円
15年（18[illegible]月）	1,800,000円	2,011,000円	1,940,400円	1,800,000円
[illegible]	[illegible]	2,786,400円	2,658,800円	2,419,500円

※1 複数の事業を営んでいる場合は全ての事業を廃止したことが条件
※2 平成28年03月以前に配偶者または子へ事業の全部を譲渡した時は『準共済金』
※3 平成22年12月以前に加入した個人事業主が金銭出資により法人成りをした時は『共済金A』

共済金等の3修理受取方法
（※「分割受取り」及び「一括受取りと分割受取りの併用」は条件あり）
- 一括受取
- 分割受取
- 一括受取と分割受取の併用

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：小規模企業共済

対象	個人事業主や小規模企業の経営者または役員
加入プラン	月額:1,000円 ー 70,000円（500円単位）
予定利率	1.0%（2023年時点）

（例）個人事業主の場合

別Ⅰ　法人（株式会社など）の役員の場合
別Ⅱ　共同経営者の場合

共済金等の種類	請求事由
共済金A	■ 個人事業を廃業した場合（※1）（※2） ■ 共済契約者の方が亡くなられた場合
共済金B	■ 老齢給付（65歳以上で180か月以上掛金を払い込んだ方）
準共済金	■ 個人事業を法人成りした結果，加入資格がなくなったため解約をした場合（※3）
解約手当金	■ 任意解約 ■ 機構解約（掛金を12か月以上滞納した場合） ■ 個人事業を法人成りした結果、加入資格はなくならなかったが、解約をした場合（※3）

※1 複数の事業を営んでいる場合は全ての事業を廃止したことが条件
※2 平成28年03月以前に配偶者または子へ事業の全部を譲渡した時は『準共済金』
※3 平成22年12月以前に加入した個人事業主が金銭出資により法人成りをした時は『共済金A』

（例）掛金月額1万円で加入された場合

掛金納付年数	掛金合計額	共済金A	共済金B	準共済金
5年（60ヶ月）	600,000円	621,400円	614,600円	600,000円
10年（120ヶ月）	1,200,000円	1,290,600円	1,260,800円	1,200,000円
15年（180ヶ月）	1,800,000円	2,011,000円	1,940,400円	1,800,000円
20年（240ヶ月）	2,400,000円	2,786,400円	2,658,800円	2,419,500円

共済金等の3修理受取方法
（※「分割受取り」及び「一括受取りと分割受取りの併用」は条件あり）
- 一括受取
- 分割受取
- 一括受取と分割受取の併用

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

厚生年金は，日本の被用者が加入する所得比例型の公的年金である．

対象：国民年金の第2号被保険者

厚生年金保険 ： 第32等級該当者

支払額：月額118,950円 † ※掛金限度額

受給額：●●円 ※期間と等級依存

† 労使折半のため被用者負担は59,475円 また 国民年金（基礎年金部分）負担分を含む

総支払額：◇◇ケ[illegible]0円＝◎◎[illegible]

年間受給額：○○[illegible]期間と等級依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※厚生年金≪賦課方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）がある

厚生年金（2023年度時点）

主要なメリット

- 保[illegible]労使折半
- 社会保険全般（雇用保険等）加入
- 老齢厚生年金や障害厚生年金加入

主要なデメリット

- [illegible]齢によりの[illegible]
- 賦課方式による世代間格差
- 基本給以外の手当からも保険料負担

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

厚生年金は，日本の被用者が加入する所得比例型の公的年金である.

対象：国民年金の第2号被保険者

厚生年金保険 ： 第32等級該当者

支払額：月額118,950円 † ※掛金限度額

† 労使折半のため被用者負担は59,475円 また 国民年金（基礎年金部分）負担分を含む

受給額：●●円 ※期間と等級依存

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

総支払額：◇◇ヶ月×118,950円＝◎◎円

年間受給額：〇〇円 ※期間と等級依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※厚生年金≪賦課方式≫は定額のため物価スライド（増額・減額）がある

主要なメリット

- 保険料が労使折半
- 社会保険全般（雇用保険等）加入
- 老齢厚生年金や障害厚生年金加入

主要なデメリット

- 死亡年齢により損の可能性
- 賦課方式による世代間格差
- 基本給以外の手当からも保険料負担

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

老齢厚生年金計算式

（A）＝ 平均標準報酬月額 † ×7.125／1000×2003年3月までの被保険者期間の加入月数
（B）＝ 平均標準報酬月額 ‡ ×5.481／1000×2003年4月以後の被保険者期間の加入月数

（A）＋（B）＝ 老齢厚生年金の年額

† 被保険者期間の標準報酬月額合計を被保険者期間の月数で割った金額
‡ 被保険者期間の標準報酬月額と標準賞与額の合計を被保険者期間の月数で割った金額

厚生年金

1. 支払額

1967年4月 － 2[illegible]ヶ月）

理論上の公的年金[illegible]04月時点

2003年04月以降：18年（加入月数216ヶ月）

加入期間：54年間厚生年金加入（16歳 － 69歳 ）
標準報酬月額：毎月62万円以上受取（第31等級）※1
標準賞与：年額150[illegible]

（A）＝ 62万円[illegible]
（B’）＝（62万[illegible]20年08月】
（B’’）＝（65万[illegible]020年09月-2021年03月】

2. 受給額

（A）+（B’）+（B’’）[illegible]

※1 2020年09月年以降65万円以上受取（第32等級 ）
※2 2003年04月以降平均標準報酬月額の対象に賞与も含む

老齢基礎[illegible]約309万円
＝ 公的年金合計：年額約387万（2021年04月時点理論上最高額）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

標 準 報 酬 2021年04月時点									
等級	月額	報酬月額	全額（18.300%）	労使折半（9.150%）	等級	月額	報酬月額	全額（18.300%）	労使折半（9.150%）
1	88,000	― 93,000	16,104	8,052	17	260,000	250,000 ― 270,000	47,580	23,790
2	98,000	93,000 ― 101,000	17,934	8,967	18	280,000	270,000 ― 290,000	51,240	25,620
3	104,000	101,000 ― 107,000	19,032	9,516	19	300,000	290,000 ― 310,000	54,900	27,450
4	110,000	107,000 ― 114,000	20,130	10,065	20	320,000	310,000 ― 330,000	58,560	29,280
5	118,000	114,000 ― 122,000	21,594	10,797	21	340,000	330,000 ― 350,000	62,220	31,110
6	126,000	122,000 ― 130,000	23,058	11,529	22	360,000	350,000 ― 370,000	65,880	32,940
7	134,000	130,000 ― 138,000	24,522	12,261	23	380,000	370,000 ― 395,000	69,540	34,770
8	142,000	138,000 ― 146,000	25,986	12,993	24	410,000	395,000 ― 425,000	75,030	37,515
9	150,000	146,000 ― 155,000	27,450	13,725	25	440,000	425,000 ― 455,000	80,520	40,260
10	160,000	155,000 ― 165,000	29,280	14,640	26	470,000	455,000 ― 485,000	86,010	43,005
11	170,000	165,000 ― 175,000	31,110	15,555	27	500,000	485,000 ― 515,000	91,500	45,750
12	180,000	175,000 ― 185,000	32,940	16,470	28	530,000	515,000 ― 545,000	96,990	48,495
13	190,000	185,000 ― 195,000	34,770	17,385	29	560,000	545,000 ― 575,000	102,480	51,240
14	200,000	195,000 ― 210,000	36,600	18,300	30	590,000	575,000 ― 605,000	107,970	53,985
15	220,000	210,000 ― 230,000	40,260	20,130	31	620,000	605,000 ― 635,000	113,460	56,730
16	240,000	230,000 ― 250,000	43,920	21,960	32	650,000	635,000 ―	118,950	59,475

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

厚生年金年間受給額（2021年04月時点） ※上段:老齢基礎年金＋老齢厚生年金　下段:老齢厚生年金　小数点第二位四捨五入

加入年数	平均給与 ： 年収 ÷ 12 ※賞与無しの場合（ 平均標準報酬月額対象　2003年03月以前：給与　2003年04月以降: 給与 ＋ 賞与 ）												
	5万円	10万円	15万円	20万円	25万円	30万円	35万円	40万円	45万円	50万円	55万円	60万円	65万円
1年	0.3万円 0.3万円	0.7万円 0.7万円	1.0万円 1.0万円	1.4万円 1.4万円	1.7万円 1.7万円	2.1万円 2.1万円	2.4万円 2.4万円	2.8万円 2.8万円	3.1万円 3.1万円	3.5万円 3.5万円	3.8万円 3.8万円	4.2万円 4.2万円	4.5万円 4.5万円
5年	1.7万円 1.7万円	3.5万円 3.5万円	5.2万円 5.2万円	6.9万円 6.9万円	8.7万円 8.7万円	10.4万円 10.4万円	12.1万円 12.1万円	13.8万円 13.8万円	15.6万円 15.6万円	17.3万円 17.3万円	19.0万円 19.0万円	20.8万円 20.8万円	22.5万円 22.5万円
10年	23.0万円 3.5万円	26.4万円 6.9万円	29.9万円 10.4万円	33.4万円 13.8万円	36.8万円 17.3万円	40.3万円 20.8万円	43.8万円 24.2万円	47.2万円 27.7万円	50.7万円 31.2万円	54.1万円 34.6万円	57.6万円 38.1万円	61.1万円 41.5万円	64.5万円 45.0万円
15年	34.5万円 5.2万円	39.7万円 10.4万円	44.9万円 15.6万円	50.1万円 20.8万円	55.2万円 26.0万円	60.4万円 31.2万円	65.6万円 36.3万円	70.8万円 41.5万円	76.0万円 46.7万円	81.2万円 51.9万円	86.4万円 57.1万円	91.6万円 62.3万円	96.8万円 67.5万円
20年	46.0万円 6.9万円	52.9万円 13.8万円	59.8万円 20.8万円	66.7万円 27.7万円	73.7万円 34.6万円	80.6万円 41.5万円	87.5万円 48.5万円	94.4万円 55.4万円	101.4万円 62.3万円	108.3万円 69.2万円	115.2万円 76.2万円	122.1万円 83.1万円	129.0万円 90.0万円
25年	57.5万円 8.7万円	66.1万円 17.3万円	74.8万円 26.0万円	83.4万円 34.6万円	73.7万円 43.2万円	100.7万円 51.9万円	109.4万円 60.6万円	118.0万円 69.2万円	126.7万円 77.9万円	135.3万円 86.5万円	144.0万円 95.2万円	152.6万円 103.8万円	161.3万円 112.5万円
30年	69.0万円 10.0万円	79.3万円 20.8万円	89.7万円 31.2万円	100.1万円 41.5万円	110.4万円 51.9万円	120.9万円 62.3万円	131.3万円 72.7万円	141.6万円 83.1万円	152.0万円 93.5万円	162.4万円 103.8万円	172.8万円 114.2万円	183.2万円 124.6万円	193.6万円 135.0万円
35年	80.4万円 12.1万円	92.6万円 24.2万円	104.7万円 36.3万円	116.8万円 48.5万円	128.9万円 60.6万円	141.0万円 72.7万円	153.1万円 84.8万円	165.2万円 96.9万円	177.4万円 109.0万円	189.5万円 121.1万円	201.6万円 133.3万円	213.7万円 145.4万円	225.8万円 157.5万円
40年	91.9万円 13.8万円	105.8万円 27.7万円	119.6万円 41.5万円	133.5万円 55.4万円	147.3万円 69.2万円	161.2万円 83.1万円	175.0万円 96.9万円	188.9万円 110.8万円	202.7万円 124.6万円	216.5万円 138.5万円	230.4万円 152.3万円	244.2万円 166.1万円	258.1万円 180.0万円
45年	93.7万円 15.6万円	109.2万円 31.2万円	124.8万円 46.7万円	140.4万円 62.3万円	156.0万円 77.9万円	171.5万円 93.5万円	187.1万円 109.0万円	202.7万円 124.6万円	218.3万円 140.2万円	233.9万円 155.8万円	249.4万円 171.3万円	265.0万円 186.9万円	280.6万円 202.5万円
50年	95.4万円 17.3万円	112.7万円 34.6万円	130.0万円 51.9万円	147.3万円 69.2万円	164.6万円 86.5万円	181.9万円 103.8万円	199.2万円 121.1万円	216.5万円 138.5万円	233.9万円 155.8万円	251.2万円 173.1万円	268.5万円 190.4万円	285.8万円 207.7万円	303.1万円 225.0万円

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

老齢厚生年金計算式

（A）＝ 平均標準報酬月額 † ×7.125／1000×2003年03月以前の被保険者期間の加入月数
（B）＝ 平均標準報酬月額 ‡ ×5.481／1000×2003年04月以後の被保険者期間の加入月数

（A）+（B）＝ 老齢厚生年金の年額

† 被保険者期間の標準報酬月額合計を被保険者期間の月数で割った金額
‡ 被保険者期間の標準報酬月額と標準賞与額の合計を被保険者期間の月数で割った金額

1967年04月 ― 2021年03月（加入月数648ヶ月）

理論上の公的年金最高額 2021年04月時点

2003年04月以降：18年（加入月数216ヶ月）

加入期間：54年間厚生年金加入（16歳 ― 69歳 ）
標準報酬月額：毎月62万円 以上受取（ 第31等級 ）※1
標準賞与：年3回150万円以上受取 ※2

（A）＝ 62万円×7.125／1000×432ヶ月＝1,900,800円
（B’）＝（62万円×5.481／1000×216ヶ月＝1,800,000円【2020年09月-2021年03月】
（B’’）＝（65万円×5.481／1000×216ヶ月＝1,885円【2020年09月-2021年03月】

（A）+（B’）+（B’’）＝ 3,088,446円

※1 2020年09月年以降65万円 以上受取（ 第32等級 ）
※2 2003年04月以降平均標準報酬月額の対象に賞与も含む

老齢基礎年金：年額約78万円 ＝ 老齢厚生年金：年額約309万円
＝ 公的年金合計：年額約387万（2021年04月時点理論上最高額）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：厚生年金

老齢厚生年金計算式

（A）＝ 平均標準報酬月額† ×7.125／1000×2003年03月以前の被保険者期間の加入月数
（B）＝ 平均標準報酬月額‡ ×5.481／1000×2003年04月以後の被保険者期間の加入月数

（A）+（B）＝ 老齢厚生年金の年額

† 被保険者期間の標準報酬月額合計を被保険者期間の月数で割った金額
‡ 被保険者期間の標準報酬月額と標準賞与額の合計を被保険者期間の月数で割った金額

1967年04月 ー 2021年03月（加入月数648ヶ月）

2003年03月以前：36年（加入月数432ヶ月）
2003年04月以降：18年（加入月数216ヶ月）

（A）＝ 62万円×7.125／1000×432ヶ月＝1,908,360円
（B’）＝ （62万円＋37.5万円）×5.481／1000×209ヶ月＝1,139,801円 【2003年04月-2020年08月】
（B’’）＝ （65万円＋37.5万円）×5.481／1000×7ヶ月＝40,285円 【2020年09月-2021年03月】

（A)+(B’)+（B’’)＝ 3,088,446円

老齢基礎年金：年額約78万円 ＋ 老齢厚生年金：年額約309万円
＝ 公的年金合計：年額約387万（2021年04月時点理論上最高額）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：企業型確定拠出年金 企業型DC

企業型確定拠出年金は，企業が拠出した掛金を自分で運用する私的年金である．

対象：国民年金の第2号被保険者かつ年金規約に定められた者

† 企業型確定拠出
に
加入を認める場合は35,000円

総支払額：◇◇ヶ月×55,0

※期間と商品選択依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆

※企業型確定拠出年金（模型方式）は企業拠出自己運用型の私的年金で資産増減がある

主要なメリット

- 事業主
- 離
- 運用益が非課税

主要なデメリット

- 不可
- 況
- 会社選定商品から選択（選択肢少）

企業型確定拠出年金
企業型DC
（2023年度時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：企業型確定拠出年金 企業型DC

企業型確定拠出年金は，企業が拠出した掛金を自分で運用する私的年金である.

対象：国民年金の第2号被保険者かつ年金規約に定められた者

支払額：月額55,000円 † ※掛金限度額

† 企業型確定拠出年金の規約において個人型DCへの同時加入を認める場合は35,000円

受給額：●●円 ※期間と商品選択依存

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

総支払額：◇◇ヶ月×55,000円＝◎◎円

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

年間受給額：〇〇円 ※期間と商品選択依存

※企業型確定拠出年金≪積立方式≫は企業拠出自己運用型の私的年金で資産増減がある

主要なメリット

- 事業主掛金・手数料負担で運用可
- 離転職時に積立金を持ち運び可
- 運用益が非課税

主要なデメリット

- 原則60歳まで資産を引き出し不可
- 運用状況で元本割れリスク
- 会社選定商品から選択（選択肢少）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

		一般NISA	つみたてNISA	iDeCo
該当者		日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住20歳以上60歳未満
運用商品		株式・投資[illegible]E[illegible]・R[illegible]	[illegible]融庁[illegible]準を満たす 投[illegible]信[illegible]ETF	預貯金・投資信託・保険商品
運用期間		[illegible]年 （ロールオーバー：最長10年）	最長20年間	60歳まで ※運用は70歳まで延長可能
年間掛金上限		120万円	40万[illegible]	14.4万円～81.6万円 ※[illegible]依存
累計非課税投資上限額		600万円	80[illegible]	14.4万円～[illegible]6万円 × 期間 ※加入[illegible]能依存
税優遇	拠出時	なし	なし	全額所得控除
	運用時	運用益が非課税 （売買益・配当金・分配金等）	運用益が非課税	運用益が非課税
	受[illegible]時	なし	[illegible]	一括受[illegible]所得[illegible]除 割[illegible]年金等[illegible]除
引出し・換金		[illegible]時[illegible]	[illegible]可能	[illegible]で不可 [illegible]歳）
口座開設手数料 管理手数料		不要	不要	必要

※2021年04月時点（今後の新NISAやiDeCo改正の内容を含まない） ※一般NISAとつみたてNISAはどちらか選択

NISA
一般 ／ つみたて
（2023年度時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

一般NISAは，2014年01月開始の個人投資家のための税制優遇制度である.

対象：日本在住 口座開設年01月01日 20歳以上(年齢上限なし)の者

支払額:年額1,200,000円　※掛金限度額

受給額:●●円　※期間と商品選択依存

■■歳から□□歳までの5年間掛金を納めていた場合

総支払額:5ヶ年×1,200,000円＝6,000,000円

年間受給額:〇〇円　※期間と商品選択依存

※総支払額は掛金限度額を5年間継続した場合の金額

※一般NISA≪積立方式≫は少額投資非課税制度で資産増減がある

主要なメリット

- 最長10年間運用益等が非課税
- 何時でも引出・換金可能
- ロールオーバーが可能

主要なデメリット

- 一人一口座で新規購入商品のみ
- 運用状況で元本割れリスク
- 損益通算・繰越控除不可

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

つみたてNISAは，2018年01月開始の長期・積立・分散投資の非課税制度である.

対象：日本在住 口座開設年01月01日 20歳以上（年齢上限なし）の者

支払額：年額400,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※期間と商品選択依存

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

総支払額：◆◆ヶ年×400,000円＝◎◎円

年間受給額：〇〇円　※期間と商品選択依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※つみたてNISA≪積立方式≫は少額投資非課税制度で資産増減がある

主要なメリット

- 最長20年間運用益等が非課税
- 何時でも引出・換金可能
- 初心者でも低コスト・長期運用可能

主要なデメリット

- 選択対象商品が制限
- 運用状況で元本割れリスク
- 損益通算・繰越控除不可

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

		一般NISA	つみたてNISA	iDeCo
該当者		日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住20歳以上60歳未満
運用商品		株式・投資信託・ETF・REIT 等	金融庁の基準を満たす 投資信託・ETF	預貯金・投資信託・保険商品
運用期間		5年 （ロールオーバー：最長10年）	最長20年間	60歳まで ※運用は70歳まで延長可能
年間掛金上限額		120万円	40万円	14.4万円～81.6万円 ※加入形態依存
累計非課税投資上限額		600万円	800万円	14.4万円～81.6万円 × 期間 ※加入形態依存
税優遇	拠出時	なし	なし	全額所得控除
	運用時	運用益が非課税 （売買益・配当金・分配金等）	運用益が非課税	運用益が非課税
	受取時	なし	なし	一括受取：退職所得控除 分割受取：公的年金等控除
引出・換金		何時でも可能	何時でも可能	原則60歳まで不可 （60～70歳）
口座開設手数料 管理手数料		不要	不要	必要

※2023年04月時点（今後の新NISAやiDeCo改正の内容を含まない） ※一般NISAとつみたてNISAはどちらか一方を選択

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

少額投資非課税制度　NISA：Nippon Individual Savings Account　口座数（2020年12月末時点）		
	口座数	買付額
一般NISA	12,211,468 口座 （利用枠設定：9,929,002 口座）	21兆3,337億1,270万円
つみたてNISA	3,028,259口座	6,878億1,691万円
ジュニアNISA	454,614口座	2,550億2,450万円
合計	15,694,341口座	22兆2,765億5,411万円

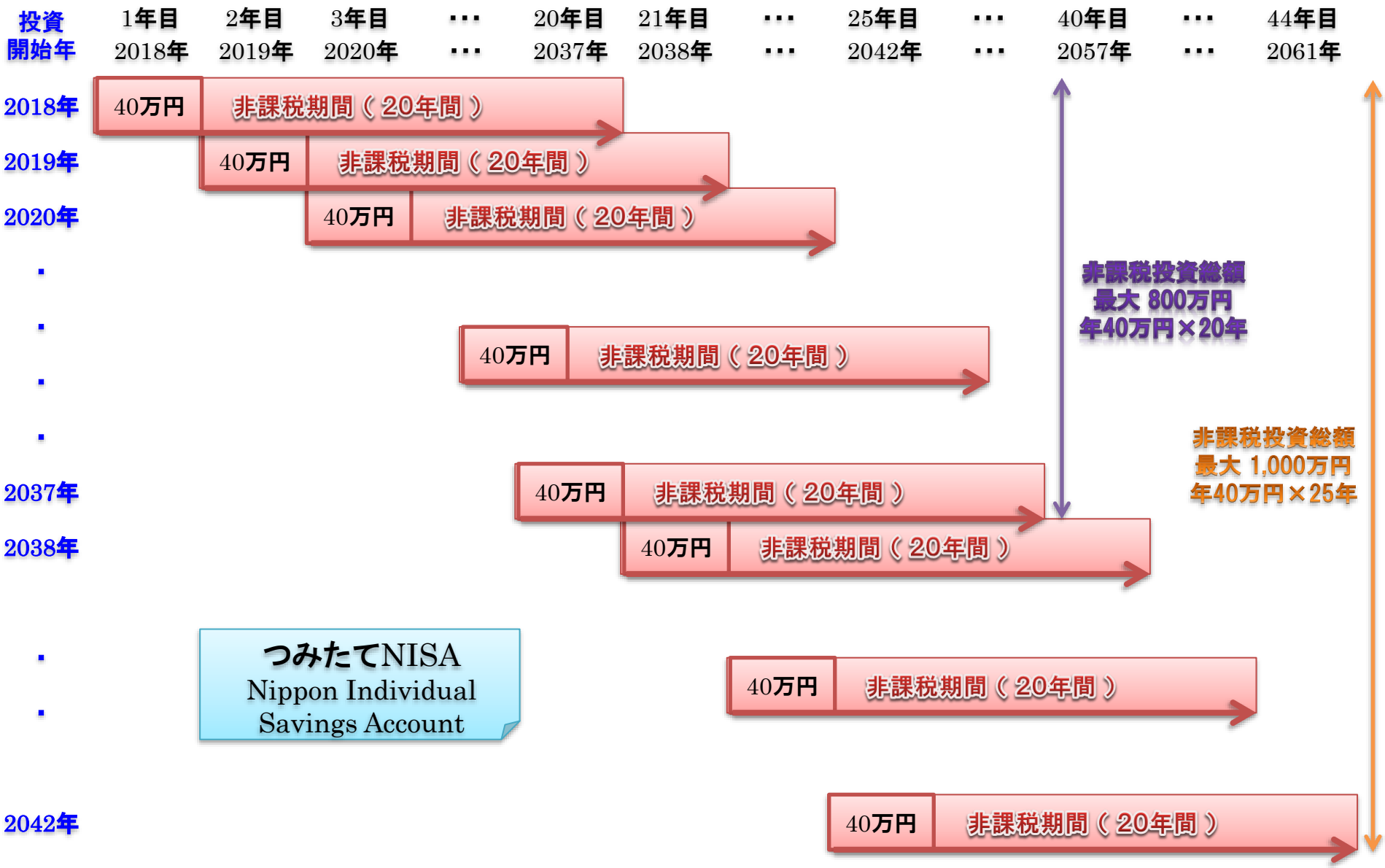
（出典）金融庁 NISA口座の利用状況調査 2020年12月末時点 速報値

個人型確定拠出年金　個人型DC：iDeCo　加入者数（2021年03月31日時点）		
	当月新規加入者 （2021年02月21日ー03月20日）	加入者数合計
第1号加入者	6,497人	216,848人
第2号加入者	43,388人 ≪共済組合員：10,766人≫	1,647,649人 ≪共済組合員：423,947人≫
第3号加入者	2,802人	74,547人
合計	52,687人	1,939,044人
企業型確定拠出年金　企業型DC　加入者数（2021年03月31日時点）		
	新規	合計
加入者数	25,970人 ※令和3年02月末現在速報値	約7,497,000人 ※令和3年02月末現在速報値
実施事業主数	592社	38,328社
企業型年金承認規約数	43件	6,608件

（出典）厚生労働省 確定拠出年金の施行状況 令和03年03月31日時点

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA



Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：一般NISAとつみたてNISA

つみたてNISA対象：合計 221 本（2023年02月09日時点）				
		国内	国内外	海外
公募投信	株式型	44本 （31本）	17本 （2本）	55本 （31本）
	資産複合型	5本 （2本）	91本 （36本）	2本 （1本）
ETF （上場投資信託）		3本 （0本）	ー	4本 （0本）
合計		52本 （33本）	108本 （38本）	61本 （32本）

※（　）内の数字は届出開始当初(2017年10月02日時点)の商品数

出典：金融庁 つみたてNISAの対象商品 つみたてNISA対象商品の概要について（2023年02月09日時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：新NISA(2024年以降)

		旧NISA制度（2023年以降）		新NISA制度（2024年以降）	
		一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度併用		不可		可能	
該当者		日本在住[illegible]（年齢[illegible]	[illegible]本[illegible]住2[illegible]以[illegible]上[illegible]し）	日[illegible]住18歳以上[illegible]限なし）	日本在住18歳以上（年齢上限なし）
運用商品		株式・投資[illegible]REIT 等(レ[illegible]ジ可)	[illegible]融[illegible]基[illegible]満[illegible]投資信託・ETF	[illegible]託・ETF・REIT 等(レバレッジ不可)	金融庁の基準を満たす投資信託・ETF
運用期間		[illegible]5年[illegible]：最長10年）	最長20年間	無期限	無期限
年間掛金[illegible]		[illegible]万円	40万円	[illegible]円	20万円
累計非課税投資上限額		600万円	800万円	1,800万円	
				最大1,200万円	600万円 ~ 1,800万円
投資枠再利用		不可		可能	
税[illegible]遇	拠出時	なし	なし	なし	なし
	運用[illegible]	[illegible]用[illegible]が非[illegible]税（売買[illegible]・配当金[illegible]配金等）	運[illegible]税	[illegible]用益[illegible]益・配[illegible]	[illegible]が非課[illegible]
	[illegible]時		な[illegible]		[illegible]し
引出・換金		何時でも可能	何時でも可能	何時でも可能	何時でも可能
口座開設手数料 管理手数料		不要	不要	不要	不要

新NISA
成長／つみたて
（2023年度時点）

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

6. 年金等：新NISA(2024年以降)

新NISAは，2024年01月開始のつみたて&成長投資無期限非課税制度である.

対象：日本在住 口座開設年01月01日 18歳以上(年齢上限なし)の者

支払額：年額3,600,000円　※掛金限度額

受給額：●●円　※期間と商品選択依存

※◎◎：限度額18,000,000円

■■歳から□□歳までの◆◆年間掛金を納めていた場合

総支払額：◆◆ヶ年×3,600,000円＝◎◎円

年間受給額：〇〇円　※期間と商品選択依存

※総支払額は掛金限度額を◆◆年間継続した場合の金額

※新NISAは少額投資非課税制度で資産増減がある

主要なメリット

- 無期限で運用益等が非課税
- 何時でも引出・換金可能
- 長期投資と成長投資の両方が可能

主要なデメリット

- 選択対象商品が制限
- 運用状況で元本割れリスク
- 損益通算・繰越控除不可

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

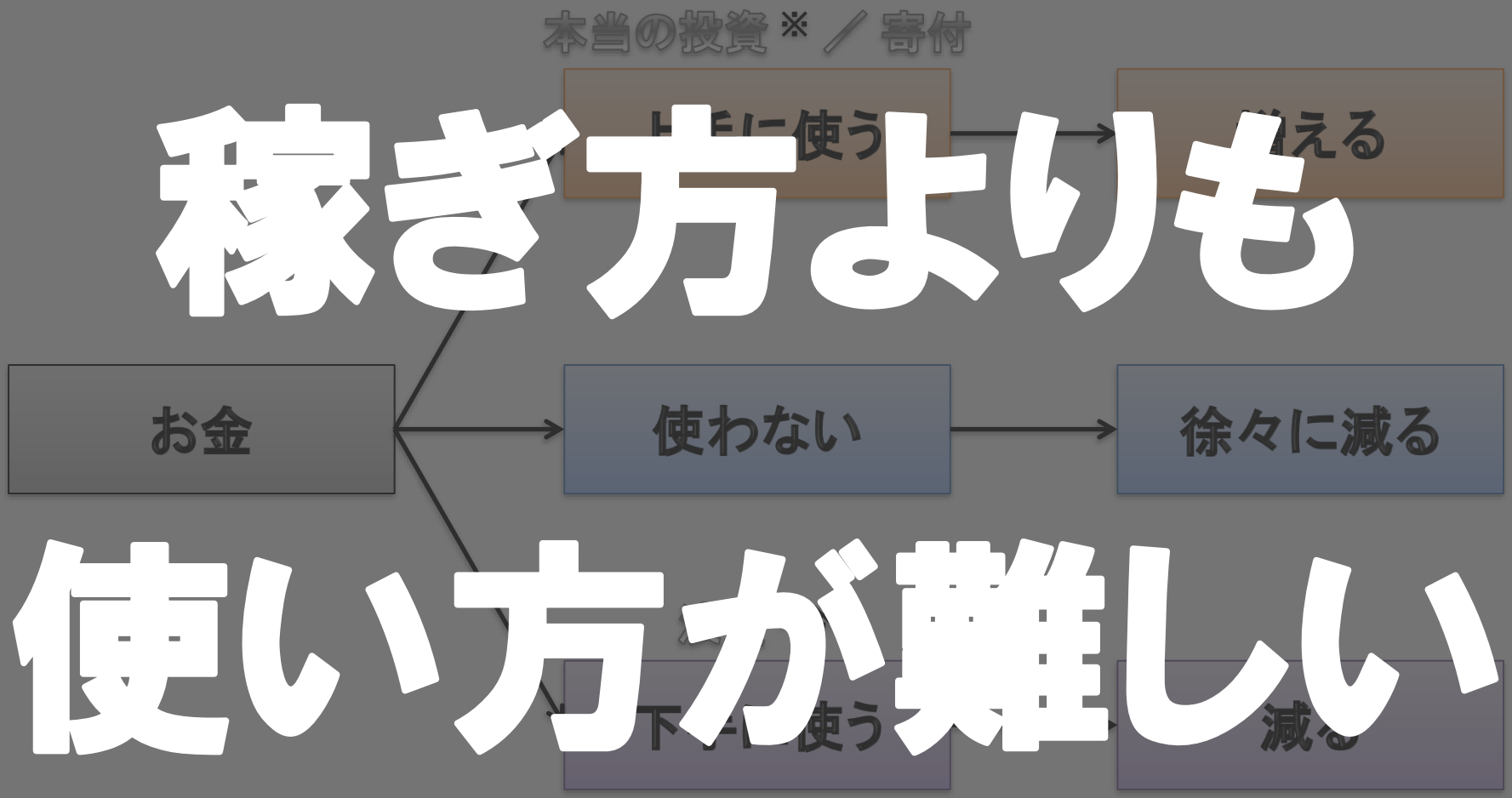
6. 年金等：新NISA（2024年以降）

		旧NISA制度（2023年以前）		新NISA制度（2024年以降）	
		一般NISA	つみたてNISA	成長投資枠	つみたて投資枠
制度併用		不可		可能	
該当者		日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住20歳以上 （年齢上限なし）	日本在住18歳以上 （年齢上限なし）	日本在住18歳以上 （年齢上限なし）
運用商品		株式・投資信託・ETF・REIT 等（レバレッジ可）	金融庁の基準を満たす投資信託・ETF	株式・投資信託・ETF・REIT 等（レバレッジ不可）	金融庁の基準を満たす投資信託
運用期間		5年 （Roll over：最長10年）	最長20年間	無期限 恒久化	無期限 恒久化
年間掛金上限額		120万円	40万円	240万円	120万円
累計非課税投資上限額		600万円	800万円	1,800万円	
				1,200万円（内数）	
投資枠再利用		不可		可能（簿価残高方式で管理）	
税優遇	拠出時	なし	なし	なし	なし
	運用時	運用益が非課税 （売買益・配当金・分配金等）	運用益が非課税	運用益が非課税 （売買益・配当金・分配金等）	運用益が非課税
	受取時	なし	なし	なし	なし
引出・換金		何時でも可能	何時でも可能	何時でも可能	何時でも可能
口座開設手数料 管理手数料		不要	不要	不要	不要

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方は，『増える』と『徐々に減る』と『減る』の3パターンが存在する．



稼ぎ方よりも
使い方が難しい

※ 投資：お金が働く／労働：自分が働く

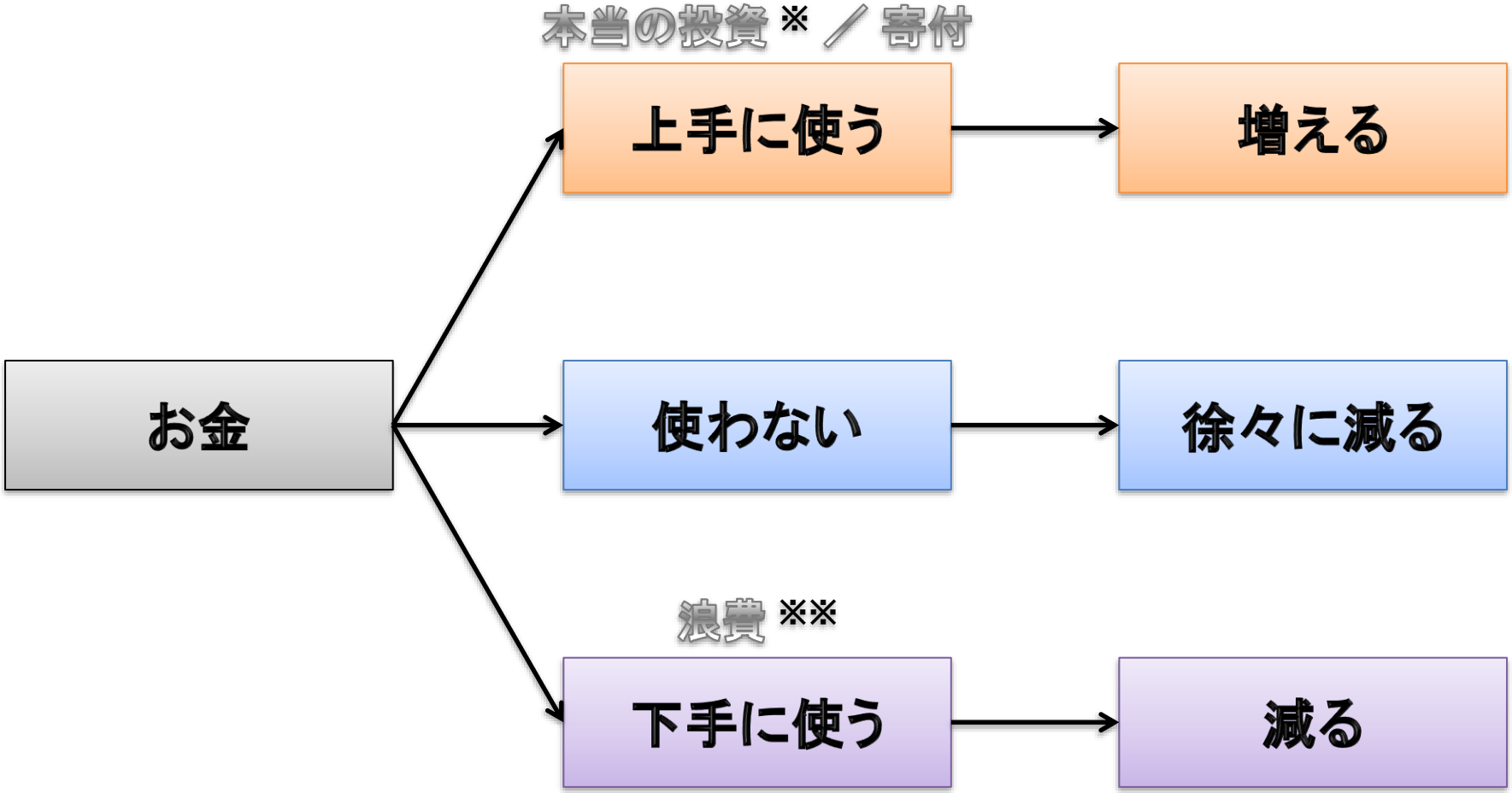
※※ 浪費：生きるために不要／消費：生きるために必要

（参）コムロコンサルティンググループ　3つのお金の使い道　https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方は，『増える』と『徐々に減る』と『減る』の3パターンが存在する.



※ 投資：お金が働く ／ 労働：自分が働く

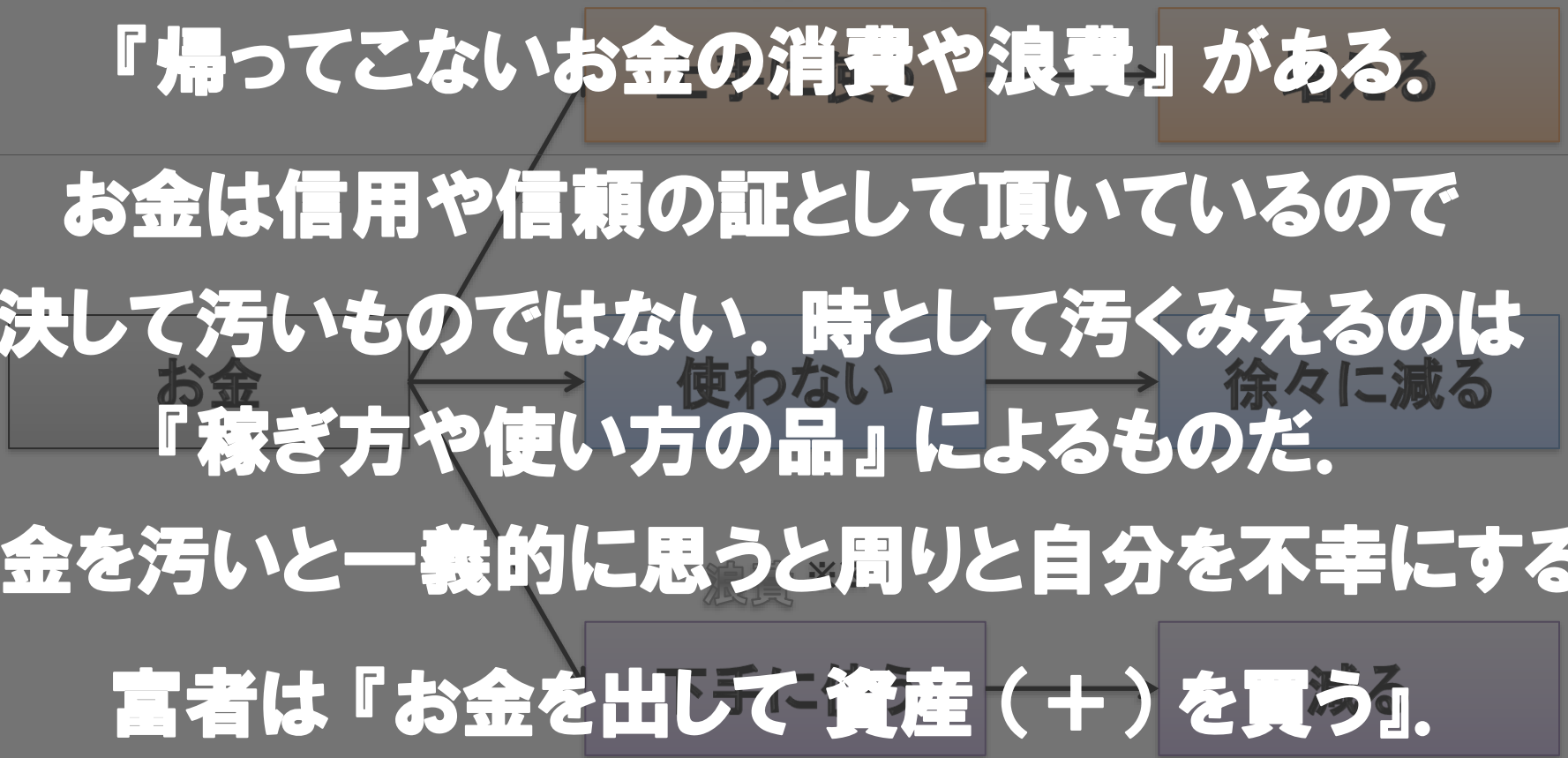
※※ 浪費：生きるために不要 ／ 消費：生きるために必要

（参）コムロコンサルティンググループ　3つのお金の使い道　https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方には『帰ってくるお金の自己投資』と『帰ってこないお金の消費や浪費』がある。



お金は信用や信頼の証として頂いているので決して汚いものではない．時として汚くみえるのは『稼ぎ方や使い方の品』によるものだ．

お金を汚いと一義的に思うと周りと自分を不幸にする．

富者は『お金を出して 資産（＋）を買う』．

一方，貧者は『お金を出して 負債（－）を買う』．

（参）コムロコンサルティンググループ　3つのお金の使い道　https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方は、『増える』と『徐々に減る』と『減る』の3パターンが存在する。

世の中は誘った方が『お金』を使い、

誘われた方が『時間』を使う。

消費者は『お金を払う』から

『お金を繋ぐ・お金を託す』という

マインドに変化してきている。

お金を払う利点は『吸収力・成長率・真剣度』を

高める効果を得ていることにある。

（参）コムロコンサルティンググループ　3つのお金の使い道　https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：課税のタイミング

事業主と従業員は『自由に使えるお金 若しくは 投資できるお金』の金額が全然違う.

事業主　純利益課税

収入　1,000万円

従業員

税金　0万円

0円 ～ 1,000万円

前提条件：法令遵守

従業員　総利益課税

お金持ちになれない理由

1,000万円　500万円　500万円

0円 ～ 500万円

（参）コムロコンサルティンググループ　課税のタイミング　https://ko-cg.com/gallery/the-timing-of-taxation/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：課税のタイミング

事業主と従業員は『自由に使えるお金 若しくは 投資できるお金』の金額が全然違う.

事業主　純利益課税

収入 1,000万円 → 支出 1,000万円 → 税金 0万円

0円 ～ 1,000万円

前提条件：法令遵守

従業員　総利益課税

収入 1,000万円 → 税金 500万円 → 支出 500万円

0円 ～ 500万円

（参）コムロコンサルティンググループ　課税のタイミング　https://ko-cg.com/gallery/the-timing-of-taxation/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：F. I. R. E.（Financial Independence, Retire Early）

本質はF.I.R.E.に至るプロセス『持続可能な生活設計と投資術』を体得したことにある。

F. I. R. E.
Financial Independence, Retire Early

- Financial ： 財政上の ／ 金融の
- Independence ： 独立 ／ 自立
- Retire ： 退職する ／ 引退する
- Early ： 早く ／ 初期に

経済的自立と早期退職を実現するライフスタイル

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：F. I. R. E.（Financial Independence, Retire Early）

本質はF.I.R.E.に至るプロセスで『持続可能な生活習慣と投資術』を体得したことにある.

F.I.R.E. 条件1：生活費25年分の金融資産

高所得　節約

増加　減少

（ 収入 － 支出 ）＋（ 純資産 × 利回 ）

効率的運用

投資

貯金

≪ 未来の自分のお金 ≫

生活をした残りで貯金

⇩ 身の丈未満の暮らし

貯金した残りで生活

F.I.R.E. 条件2：インフレ調整後の投資利回4%以上

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：F. I. R. E.（Financial Independence, Retire Early）

本質はF.I.R.E.に至るプロセスで『持続可能な生活習慣と投資術』を体得したことにある.

F. I. R. E. Movement

Financial Independence, Retire Early Movement

主 要 な メ リ ッ ト

- 夢や理想を追い求める人生を獲得できること
- 時間・場所・人間関係等の自由を手に入れること
- マネーリテラシーとアセットリテラシーが向上すること

主 要 な デ メ リ ッ ト

- F.I.R.E.達成までのプロセスが極めて困難を伴うこと
- 資産運用時に精神的な平静を保つのが大変なこと
- F.I.R.E.達成後想定よりもお金が必要な可能性が残ること

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：F. I. R. E.（Financial Independence, Retire Early）

人生の選択肢の幅を広げるので『F. I. R. E. マインド』は全ての人が持っても良い.

F. I. R. E.
条件達成

経済的自立

Financial
Independence

F. I. R. E.
条件未達成

非経済的自立

Non-Financial
Independence

仕事をやめる
（早期退職）

Retire Early

自由に移行

好きな仕事限定

仕事を続ける

仕事をする

F. I. R. E.

F. I. R. E.

Financial
Independence
Rich
Experience

F. I.

心身の健康

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

7. お金：F. I. R. E.（Financial Independence, Retire Early）

人生の選択肢の幅を広げるので『F. I. R. E. マインド』は全ての人が持っても良い.

F. I. R. E. までの最短の道　収入：Up　支出：Cut　投資利回：High

F.I.R.E. 条件1：生活費25年分の金融資産

生活費月額	10万円	20万円	30万円	40万円	50万円	60万円	70万円	80万円	90万円	100万円
条件達成額	3,000万円	6,000万円	9,000万円	1.2億円	1.5億円	1.8億円	2.1億円	2.4億円	2.7億円	3億円

条件達成年額

条件達成年数										
5年	600万円	1,200万円	1,800万円	2,400万円	3,000万円	3,600万円	4,200万円	4,800万円	5,400万円	6,000万円
10年	300万円	600万円	900万円	1.200万円	1,500万円	1,800万円	2,100万円	2,400万円	2,700万円	3.000万円
15年	200万円	400万円	600万円	800万円	1,000万円	1,200万円	1,400万円	1,600万円	1,800万円	2.000万円
20年	150万円	300万円	450万円	600万円	750万円	900万円	1,050万円	1,200万円	1,350万円	1.500万円
25年	120万円	240万円	360万円	480万円	600万円	720万円	840万円	960万円	1,080万円	1,200万円
30年	100万円	200万円	300万円	400万円	500万円	600万円	700万円	800万円	900万円	1,000万円

F. I. R. E. 条件達成までのプロセスでも投資利回向上が重要となる

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. アドバイス

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. アドバイス

2020年代　世界を席巻する企業12

Vladimir Tenev

robinhood

George Kurtz

CROWDSTRIKE

Google

Sundar Pichai

Tobias Tobi Lütke

shopify

SPACEX

Elon Reeve Musk

Meta

facebook

Mark Elliot Zuckerberg

amazon

Andrew R. Jassy

愛されている企業

TESLA

Elon Reeve Musk

BLOCK

Square

Jack Patrick Dorsey

NVIDIA

Jen-Hsun Jensen Huang

Timothy Cook

Microsoft

Satya Nadella

※2021年04月01日時点

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. アドバイス

2020年代　世界を席巻する企業12

Vladimir Tenev
$8.08
robinhood

Elon Reeve Musk
未上場
SPACEX

Google
Sundar Pichai
$89.12(COOGL) & $89.70(COOG)

George Kurtz
$103.28
CROWDSTRIKE

Tobias Tobi Lütke
$35.68
shopify

応援されている企業

amazon
Andrew R. Jassy
$85.82

Meta
facebook
Mark Elliot Zuckerberg
$124.74

TESLA
Elon Reeve Musk
$108.10

BLOCK
Square
Jack Patrick Dorsey
$64.64

NVIDIA
Jen-Hsun Jensen Huang
$143.15

Road to
The Dream Street

WALL ST

Timothy Cook
$125.07

株価：2023年01月03日時点
※2021年04月01日時点

Microsoft
Satya Nadella
$239.58

MAIN ST

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

儲 叶 忙

3つの漢字

儲かる

叶う

忙しい

信じる者になる

口に出して＋のことを言う

心を亡くす

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

儲	叶	忙
儲かる	叶う	忙しい
信じる者になる	口に出して＋のことを言う	心を亡くす

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

私が学生に負けている点

夢の数 と 未来の幅

信じる者になる

口に出して＋のことを言う

心を亡くす

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

大好きな仕事を見つけてください

Discover The “ NEXT ”

投資は「未来の種蒔き」

若者 と 学生 が いつの時代 も

新世界の主役となる NEW Type である

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

大好きな仕事を見つけてください

Discover The “ NEXT ”

一番優先すべき投資は自己投資

精神的豊かさ × 経済的豊かさ

大人は楽しい！

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

8. メッセージ

周りの人や自分を 幸せ 若しくは 救う ために

お金持ちを目指してください.

生まれた時は周りが笑いあなたが泣いていた.

死ぬ時はあなたが笑い周りが泣く“人生”を送る.

※お金：手段や道具で単なる数字や記号でしかない

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

プレゼント

最高の笑顔と共に再会できる日を心から楽しみにしております

GALLERY

https://ko-cg.com/gallery/

言葉

https://ko-cg.com/words/

Copyright(C) 2011-2023 KCG：Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.

KCG Komuro Consulting Group
Our Tagline : The Insatiable Quest for Special "ONE"

Thanks for Your Mighty Smile.
Live, Love, Laugh and be Happy !

今日も幸せが感じられ素敵な夢を見られる夜をお過ごしください

アントレプレナー と イノベーター が
いつの時代も新たな世界や未来の創り手となる

- Discover The "NEXT" Generation of Talent -

Masashi KOMURO

ceo@komurocg.com

Copyright(C) 2011-2023 KCG : Komuro Consulting Group CEO and Chairperson Masashi KOMURO. All Rights Reserved.