

知って納得 あなたのマネープラン

クイズで磨く！
経済・
マネーセンス

お金の基本から話題
になっているトピッ
クスまで、クイズで
経済知識とマネーセ
ンスを磨きましょう。

なるほど！
マネープラン

今回のテーマは、
「確定拠出年金（DC）
の資産の約5割強が
元本確保型商品で運
用されています。」で
す。

ライフイベント
などにかかるお金

お金にまつわるデー
タを紹介します。今
回は、「結婚資金」で
す。

クイズで磨く！
経済・
マネーセンス
マネークイズに挑戦！

Q1 株式相場の上昇が続いている市場を指し、
一般的に強気相場や上昇相場と呼ばれるのは
次のうちどれでしょうか？

- A ブル・マーケット B ベア・マーケット
C ダイナミック・マーケット

Q2 超高齢社会の日本において
相続市場の規模は、どのくらいでしょうか？

- A 約30兆円 B 約46兆円 C 約72兆円



Q1
答え **A▶**



ブル・マーケット（Bull Market）とは、相場の上昇が続いている市場
のことで、強気相場や上昇相場と呼ばれることもあります。ブル（Bull）と
は雄牛のことで、その角が高く上に突き上がっていること、もしくは、雄牛
が攻撃の際に角を下から上に突き上げることから、その動作を株式市場に
例えてブル・マーケットと呼ばれるようになったといわれています。反対に弱
気相場、下落相場のことをベア・マーケットと呼びます。相場が下落する
様子を、熊（ベア：Bear）が腕を振り下ろす動作に例えて表現しています。

Q2
答え **B▶**

2016年12月にフィデリティ退職・投資教育研究所が過去5年
以内に相続を受けた相続人5、
000人を対象に行った調査によ
ると、平均相続額は3,548万
円という結果になりました。こち
らと年間死亡者数130万人（厚
労省、2015年）から、相続市
場は年間約46兆円の規模と推
計されます。このうち現金・預貯
金が51%、不動産が30%、有
価証券が15%と半分超が現金・
預貯金となっていることもわか
りました。

確定拠出年金(DC)の資産の 第3回 約5割強が元本確保型商品で 運用されています。



この資産配分で大丈夫でしょうか？

1

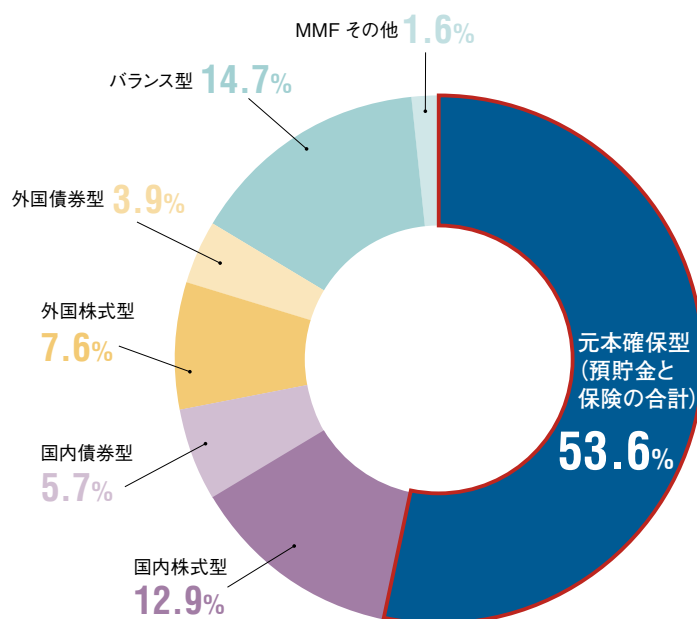
皆さんは、DCの掛け金を どのように運用していますか？

多くの読者の皆さんが既に良くご存じの通り、DCは、会社から拠出される掛け金を、加入者である皆さんが、ご自身の判断で資産を分配して運用する制度。上手く運用出来れば、その分退職後の暮らしのための資産形成が有利になります。それでは現在、DCで運用されている資産の配分はどのようなになっているのでしょうか。

下のグラフに示しているのが、現在、企業型DC制度に加入している方全体の資産配分の状況^{※1}。これを見る

と預貯金や保険といった元本確保型商品が約5割強を占め、残りが投資信託などになっています。元本確保型商品の利回りを考えると、これほど元本確保型商品の比率が高い状況で、本当に退職後の暮らしのための資金づくりが出来るのか、ちょっと心配になってきます。資金を減らさないことを重視した運用のリスクもちょっと考えてみてください。

■ 図表1 / 企業型DC制度加入者の資産配分状況（2017年3月末）^{※1}



現在、企業型DC制度に加入されている方の資産配分は約5割（53.6%）が、元本確保型商品。資金を減らさないように運用していれば、大丈夫なのでしょうか？



※1 運営管理機関連絡協議会 確定拠出年金統計資料より2017年3月末時点の選択状況。割合は金額（円）ベース。

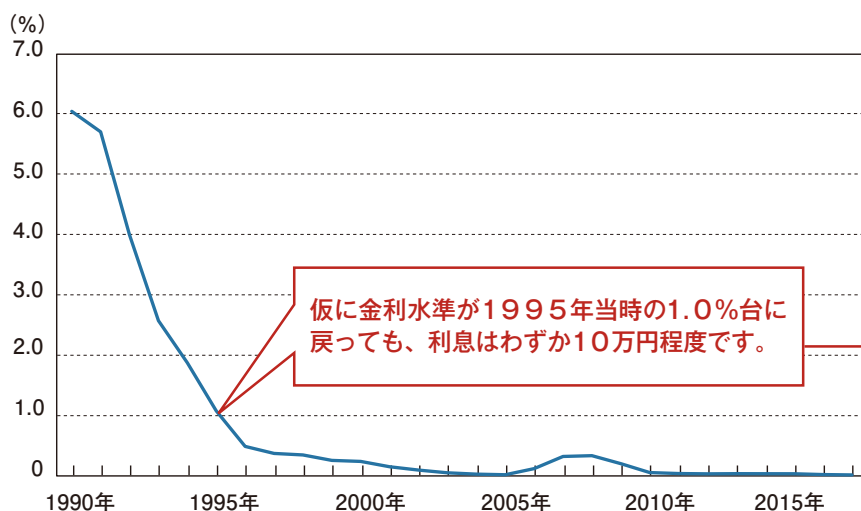
2

預貯金だけではお金を殖やしにくい環境が続いています。 さらにインフレが進めば、お金の価値が減ることも。

かつては6%程度あった、日本の定期預金金利ですが、いまや0%に限りなく近い超低金利状態が続いています。現在の金利では100万円を10年間定期預金に預けた場合でも利息額が3,305円にしかありません。

さらにインフレ（物価が上昇すること）が進むとお金の価値が下がり、これまでと同じ値段でモノが買えなくなるなど、預貯金の価値が目減りしてしまう可能性があります。

■ 図表2 / 定期預金の金利の推移※2



100万円を10年間、
定期預金に預けた場合の利息額

利息	金額
0.033%	¥ 3,305
0.50%	¥ 51,140
1.00%	¥ 104,622

※2 日本銀行定期預金の預入期間別平均金利（新規受入分）1年以上2年未満預入金額300万円未満。0.033%は2017年の平均値。税金は考慮していません。

■ 図表3 / モノの値段の変化※3

これまでもモノの値段は緩やかに上昇していました

	即席めん 1個 中華タイプ。 カップ入り (77g入り)、 「カップ麺」 	食パン 一斤 (約340g) 	洗濯代 (ワイシャツ) 1枚 	映画 観覧料 (一般) 1回 	航空運賃 (東京～札幌) (大人、片道、普通運賃) 
1980年	¥60	¥107	¥178	¥1,357	¥23,400
2016年	¥153	¥148	¥232	¥1,800	¥34,325

※3 総務省「小売物価統計調査（主要品目の東京都部小売価格）」よりフィデリティ投信作成。2016年の映画鑑賞料（一般）、航空運賃は全国統一価格。

3

せつかくの確定拠出年金制度を、 あなたも是非、有効に活用して下さい。

確定拠出年金は、皆さんの退職後の暮らしに向けた大切な資産づくりのための制度。専門的な知識がなくても、安定的に資産を運用する仕組みが組み込まれています。一緒に、この制度について学んでいきましょう。

あなたも確定拠出年金制度を上手に活用して、将来のための資金づくりをしっかりと行っていきましょう。



結婚資金

結婚費用総額の平均は？

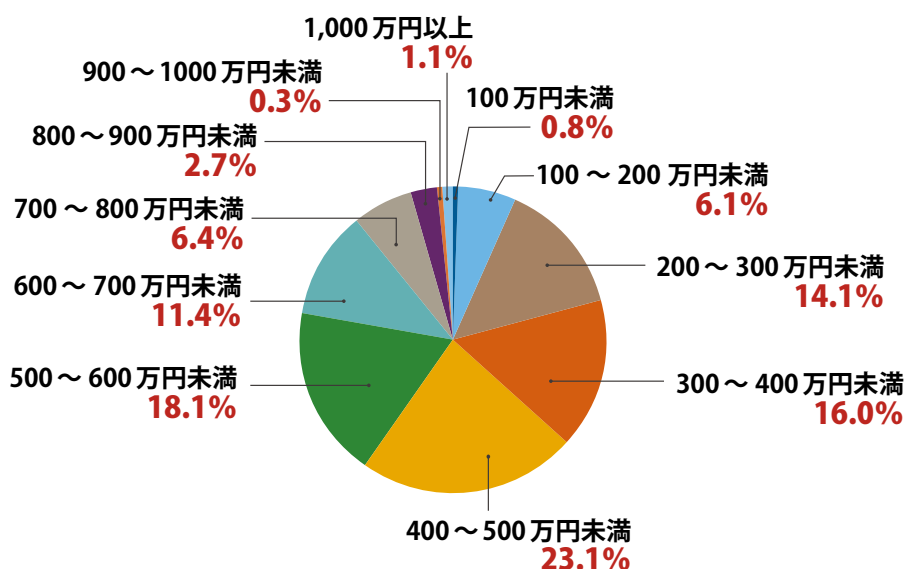
約 **484.2** 万円

(出典) 株式会社リクルートマーケティングパートナーズ プライダル総研
「ゼクシィ 結婚トレンド調査2017(首都圏)」

「結婚にはどのくらいのお金を備えておけばいい？」株式会社リクルートマーケティングパートナーズの『結婚トレンド調査2017(首都圏)』によれば、結納・婚約から新婚旅行までにかかった費用の総額の平均(推計値)は484.2万円。2016年の調査では500万円を超えていましたが、今年また400万円台となりました。

また結婚費用(結納、挙式、披露宴・披露パーティ、二次会、新婚旅行)のために夫婦が貯金をした総額も平均307.6万円となっており、お金の準備も欠かせません。

■ 結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用は？



(出典) 株式会社リクルートマーケティングパートナーズ プライダル総研「ゼクシィ 結婚トレンド調査2017(首都圏)」

・当資料は、信頼できる情報をもとにフィデリティ投信が作成しておりますが、その正確性・完全性について当社が責任を負うものではありません。
・当資料に記載の情報は作成日時点のものであり、市場の規模やその他の状況によって予告なく変更することがあります。
・当資料は投資教育の目的で提供されておりますので、許可無く対象とされていない第三者に開示することを禁じます。

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第388号
一般社団法人投資信託協会会員/一般社団法人 日本投資顧問業協会会員
©フィデリティ投信株式会社
All Rights Reserved.

MKI181017-1 DC181017-1

※記載内容は一般的な説明を目的としており、前提条件によって異なることもありますので、実行にあたっては専門家にご相談ください。