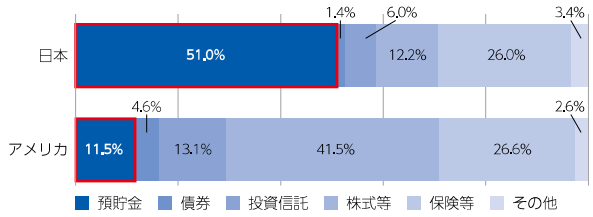
物価上昇（インフレ）により現金の価値が目減りするリスクに対し、貯めるだけではなく増やす考え方も大切です！
それぞれの制度や仕組みを十分に理解し、ライフプランにあわせて商品を選択（組み合わせ）することが重要です！

日米の個人金融資産の内訳



日本銀行調査統計局「資金循環の日米欧比較（2025年8月29日）」

NISA（ニーサ）少額投資非課税制度

個人の資産形成を支援するための非課税口座制度

- **「つみたて投資枠」**…運用対象商品は、長期の積立・分配に適した金融庁の基準を満たした投資信託
- **「成長投資枠」**…上場株式・投資信託など（一部除外商品あり）
- 運用益（売却益・配当金/分配金）が非課税（通常は20.315％課税される）
- 元本割れのリスクあり

2027年1月から「つみたて投資枠」の年齢制限を撤廃し、18歳未満を対象とした**「こどもNISA」**（仮称）を設定することが発表されました。

iDeCo（イデコ）個人型確定拠出年金

公的年金に上乗せして老後資金を自分で準備するための私的年金制度

- 運用対象商品は、元本確保型の定期預金・保険と、元本割れリスクがある投資信託などから選択
- **原則、60歳まで引出し不可**
- 掛け金は全額所得控除
- 運用益（売却益・配当金/分配金）が非課税
- 運用商品によっては元本割れのリスクあり

変額保険

保障と資産形成の両方を備えた保険商品

- 保険料の一部を保険会社が株式や債券で運用
- 保険料は、生命保険料控除の対象（一定の条件あり）
- 契約者（保険料負担者）と被保険者が同一の場合、死亡保険金については「500万円×法定相続人の数」までが相続税の非課税限度額
- 保障期間や保険料払込期間の選択が可能
- 元本割れのリスクあり

●本資料は2026年2月時点の内容です。記載の内容は、将来変更される場合があります。

今から始める資産形成が未来の安心につながります！

SOMPOひまわり生命保険株式会社

〈公式ウェブサイト〉https://www.himawari-life.co.jp/

SOMPOグループの一員です。

お問い合わせ先

クローバー保険

〒340-0028 埼玉県草加市谷塚1-19-14-2F
TEL 048-929-7717　FAX 048-929-7718

(26.03)LH

SOMPO

SOMPOひまわり生命

2026年3月作成

経済的に豊かな人生に必要な「3つの資金」

大きなお金が必要になる人生の3大イベント「教育」「住宅」「老後」にそなえるために、今からできることがあります！

教育資金

将来の進路を見据えて準備することが必要です。出産直後から必要な時期までに、どのくらいの金額がかかるのか把握することが重要です。

住宅資金

購入派…頭金・長期のローンなど計画的な資金準備が重要です。
賃貸派…永続的な家賃負担を考慮することが重要です。

老後資金

豊かな老後生活のためには、公的年金+αが必要です。
「ねんきん定期便」で年金額をイメージし、目標金額を決め、計画的に準備することが重要です。

長期の計画が必要なため、物価上昇（インフレ）などを考慮した準備が重要です！

＊インフレ（インフレーション）とは、モノやサービスの価格（物価）が持続的に上昇し、相対的にお金の価値が下がることです。

■物価の上昇

テーマパーク入園料（1-dayパスポート（大人1名））

2010年 5,800円※　2023年 7,900～9,400円

最大約62%up

小麦粉（1kg）

2010年 224円　2023年 335円

約50%up

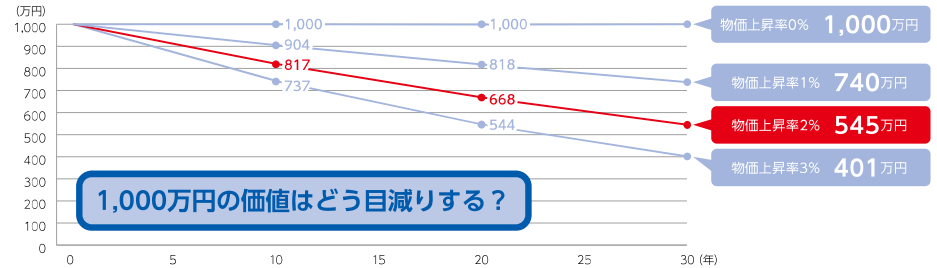
電気料金（平均単価）

2010年 21.39円　2023年 28.78円

約35%up

※変動価格制導入前のチケット料金。株式会社オリエンタルランド「FACT BOOK 2024」
総務省「主要品目の東京都区部小売価格」、「小売物価統計調査年報2023年（東京都区部）」
経済産業省資源エネルギー庁「日本のエネルギー 2024年度版」

■インフレ率別にみた1,000万円の実質価値の推移



●インフレ率で推移した場合の実質的な価値は「V=10,000,000×(1−物価上昇率)^n」で計算
●千円の位を四捨五入