

子育て世代のための

銀行に預けて  
安心なの?!

# お金の常識 ウソ! ホント!!

教育資金は  
1000万円で足りるの?

非営利型  
一般社団法人

お金のソムリエ協会

会長  
坂下 仁



おめでとうございます！！

この小冊子をダウンロードされたということは  
**「世の中のお金の常識には、実はウソが多いのでは？」**と、  
気づかれたということです。

私達個人が、いつまで経っても  
お金の安心を手に入れられない一番の原因は、  
実はこの「お金の常識のウソ」にあります。

そこに気づいて、ホントのところを学ぶことから、  
すべてが始まります。  
ということで、善は急げ！

早速お金の常識ウソ！ホント！！を、ご紹介していきますね。

非営利型 一般社団法人 お金のソムリエ協会  
会長 坂下 仁



# お金の常識ウソ！ホント！！



1. 教育資金は1000万円で足りるの？



2. 金利が低くてもお金は銀行に預けた方がいいの？



3. 銀行口座を開設するのはメガバンクがいいの？



4. 銀行口座はいくつ持てばいい？



5. 家賃は給料の1/3が目安ってほんとう？



6. ポイントカードは持ってもいい？



7. 老後資金3000万円と言うが、実際は？



8. 確定拠出年金は、やったほうがいい？



9. お金のソムリエって何？



巻末：お金のソムリエランチ会のご案内ほか



※本PDF小冊子の無断複製・転写禁止

# 1.教育資金は1000万円で足りるの？

**子供1人にかかる教育費は1000万円**と言われますが、本当でしょうか？

文部科学省と日本政策金融公庫の調査結果を元に計算すると、大学まですべて自宅から公立に通った場合の教育費は平均1,013万円となりますが、**この数字を信じてはいけません。**

なぜなら高校生の3割が私立高校で、大学生の8割が私立大学に在籍しているからです。しかも、自宅通学の大学生は5割しかいませんので、5割の家庭では仕送りも発生します。

もし仮に、高校まで公立通い、大学は私立通いで仕送りが必要になったと仮定すると、1人あたりの教育費は平均値で2,030万円に達します。

この小冊子を読まれる方は教育意識が高い方ですので、平均値レベルには簡単に達すると考えたほうが無難です。**やはり、世間常識は当てにならないですね。**

## 2. 金利が低くても お金は銀行に預けた方がいいの？

ゼロ金利とかマイナス金利とか、異次元緩和とか、何を言っているのかサッパリ分からないような異常な状態が続いていますよね。

そんな世の中ですから、

**利息をもらうために銀行にお金を預ける**なんて、本当に馬鹿げています。

ゼロ金利といわれる今の時代に、銀行に預けるメリットは、金庫としての**保管機能**と、カード決済や公共料金引き落としの**決済機能**の2つしかありません。

従って、銀行選定基準は、次のページ

**「3. 銀行口座を開設するにはメガバンクがいいの？」**を参考にして決めるのが、一番賢い選択になります。



### 3. 銀行口座を開設するのはメガバンクがいいのか？

100万円預金しても1年間の利息は10円程度。

従って、**銀行口座選びのポイント**は**預金目減防止のみ**です。

預金目減りの最大原因は、

**(1)ATM利用料、(2)振込手数料、**

**(3)投資信託などをセールスされて時間とお金を損する、の3つ。**

この観点から、お勧めはメガバンクではなく、**新生銀行。**

(2018年5月時点でコンビニほか全ての提携ATMで預け入れも引き出しも無料。残高100万円以上で振り込み手数料も月5回まで無料。)

次に**住信SBIネット銀行・楽天銀行・ソニー銀行等**のネットバンクがおすすめです。

これとは反対に、近寄らない方がよいのが、

『お金のプロに聞いてみた！

どうしたら定年までに3000万円貯まりますか?』に載っている

**「大手信託銀行」**です。



具体的には、

**三菱UFJ信託銀行・三井住友信託銀行・みずほ信託銀行**の3行は、日本の銀行の中で最も投資信託の残高比率が高いので、手数料が割高の投資信託を買わされるリスクがそれだけ高くなります。

「君子危うきに近寄らず」のことわざ通り、  
敢えて危険を犯す必要はありませんので、十分気を付けましょう。



## 4. 銀行口座はいくつ持てばいい？

---

生活費用・冠婚葬祭等の急な出費用・教育費用・老後の生活資金用など、目的別に銀行口座を分ける方法がありますが、それが一押しです。

ただし、それらを全て銀行口座とする必要はありません。

生活費は銀行口座が一番便利ですが、貯蓄用については銀行口座よりも効果的に貯められる方法がいくつかあるので、よりベストな方法で貯めましょう。



## 5.家賃は給料の1/3が目安ってほんとう？

---

住宅メーカーや不動産会社が作り上げた都市伝説であり、**根拠は何もありません。**

住宅費で1/3も使う家計は、エンゲル係数が高い家計同様、生活にゆとりがなくなり老後の資金も貯まらないでしょう。

最大でも25%までに抑えること。

できれば**20%以下が好ましい**です。

安田財閥の始祖安田善治郎は、収入の1割以内を住居費としていました。



## 6.ポイントカードは持ってもいい？

---

次のようなケースであれば持ってもいいですが、それ以外は避けたほうがいいでしょう。

(1)使用ひんどの高いプリペイドカード一体型のポイントカード  
(ワオンやnanaco等)

(2)頻繁に利用するスーパーやドラッグストア等のポイントカード

なお、スーパーなどではポイントが倍になるキャンペーンなどもありますが、その分を商品価格で調整されることがよくあります。

くれぐれもポイントのために不要な買い物をしないように気をつけましょう。



## 7. 老後資金3000万円と言うが、実際は？

老後の推定支出額約1億円（老夫婦の平均支出28万円/月×30年）から、夫会社員・妻専業主婦世帯の年金受給額約7千万円を差し引いた数字が3千万です。

従って、**住宅ローンが無ければ、退職金を含めて3千万で足りる。**

でも、この数字には次のように**4つの落とし穴**があります。

- (1) 持ち家がある前提なので、持ち家が無ければ更に30年分の家賃が必要。
- (2) 持ち家があっても、大規模修繕費や老人ホーム入居一時金などは必要。
- (3) 自営業では、国民年金受給額は30年で4500万と、2500万少ない。
- (4) 老後30年間の物価が今現在と同じという前提。

ということで、いずれにしても、備えあれば憂い無し！ですね。

## 8. 確定拠出年金はやったほうがいい？

確定拠出年金の最大のメリットは**3つの節税効果**があることです。しかし一方で、**管理手数料が7千円近い銀行が多い**ことから、せっかくの節税効果が帳消しとなります。特に、投資信託で運用すると信託報酬を余計に取られてしまうので、逆に損をします。

従って、確定拠出年金を使う場合は**次の条件を満たすことがポイント**になります。

- (1) 手数料を低く設定していて、信託報酬も低い商品を揃えているネット証券を利用する。2018年5月末時点で一番お勧めできるのは**楽天証券**と**SBI証券**です。
- (2) ラインナップについては、信託報酬が**0.3%以下**の**インデックス運用**の投資信託に限定する。
- (3) 分散投資をする際には、確定拠出年金のなかだけで考えるのではなく、保有している資産全体のなかで分散を考える。

# 9. お金のソムリエって何？

---

**「お金のソムリエ」とは、  
自分と家族が裕福に幸せになれる資格のことです。**

意外かもしれませんが、お金のソムリエになるためには、  
難しい金融知識や細かな投資知識などはいっさい不要ですし、  
むしろ有害です。

だから、FP（ファイナンシャル・プランナー）と違って、  
金融や経済、証券や株などの勉強は一切やりませんし、  
試験もありません。



# お金のソムリエランチ会のご案内

恥ずかしくて、大っぴらには話せない！  
**「お金の悩みのアレコレ」**について、  
お金のソムリエゴールドマスター（認定講師）に、  
こっそり聞いてみませんか？

## 【東京会場】

日時：2018年7月7日（土） 12:00-14:00

場所：銀座 会費：お一人様5,000円

## 【名古屋会場】

日時：2018年7月29日（日） 11:30-13:00

場所：名古屋駅周辺 会費：お一人様5,000円

お申し込みはこちらから

<https://goo.gl/KRAHwP>

# お金のソムリエゴールドマスター



佐野国彦



古川美羽



小萩有希子



羽島庸介



金子哲也



佐藤勝



鹿嶋&一条 (夫婦)



金子みき

菅原隆行

村田登

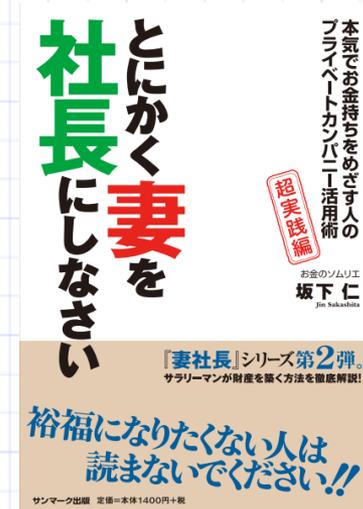
小林依久乃

三国和朗

# 参考図書

- うめるだけ! お金の悩みが消えるノート (プレジデント社)
- お金のプロに聞いてみた!  
どうしたら定年までに3000万円貯まりますか? (フォレスト出版)
- いますぐ妻を社長にしなさい (サンマーク出版)
- とにかく妻を社長にしなさい (サンマーク出版)

※左から順



## 発行者情報

2018年6月18日発行

著者： 非営利型 一般社団法人お金のソムリエ協会

発行所： 〒104-0061東京都中央区銀座7丁目13番6号

E-mail : [contact@os-k.com](mailto:contact@os-k.com)      HP: <http://os-k.com/>

このレポートの利用に際しては、以下の条件を遵守してください。

このレポートに含まれる一切の内容に関する著作権は、レポート作成者に帰属し、日本の著作権法や国際条約などで保護されています。

著作権法上、認められた場合を除き、著作権者の許可なく、このレポートの全部又は一部を、複製、転載、販売、その他の二次利用行為を行うことを禁じます。

これに違反する行為を行った場合には、関係法令に基づき、民事、刑事を問わず法的責任を負うことがあります。

レポート作成者は、このレポートの内容の正確性、安全性、有用性等について、一切の保証を与えるものではありません。また、このレポートに含まれる情報及び内容の利用によって、直接・間接的に生じた損害について一切の責任を負わないものとします。

このレポートは2018年5月末時点での情報です。このレポートの使用に当たっては、以上にご同意いただいた上、ご自身の責任のもとご活用いただきますようお願いいたします。