



## “老後の資金どうしてる？” アンケート集計報告PART II

『老後の資金どうしてる？』アンケート集計結果の第2弾です。今回は教育費や住宅ローンなどが負担となっている現役世代の「30～50代」と、退職世代の「60～年金受給世帯」の2グループに分けて、その集計結果を比較してみました。

30～50代 (回答 53人)	質問	60～年金受給世帯(回答 45人)
<p>はい 42人 (79.2%) いいえ 11人 (21%)</p>	<b>Q 老後の資金は作っていますか？又は作っていましたか？</b>	<p>はい 39人 (86.6%) いいえ 5人 (13.4%)</p>
a—32.5% b—22.4% c—17.1% d—26.7%	<b>Q その方法は？</b> a 預貯金 b 保険 c 投資 d その他 (企業年金・財形など)	a—32.9% b—26.8% c—16.1% d—24.7%
a—68.7% b—31.2%	<b>Q 預貯金のタイプは？</b> a 定期預金 b 定額預金 (積立)	a—62.5% b—37.5%
<p>a 11人 (32.3%) b 6人 (17.6%) c 17人 (50%)</p>	<b>Q 保険の種類は？</b> a 終身生命保険 b 養老保険 c 私的年金保険	<p>a 17人 (36.1%) b 11人 (23.1%) c 19人 (40.4%)</p>
a—43.3% b—17.6% c—26.6%	<b>Q 投資の方法は？</b> a 投資信託 b 株式投資 c 国債	a—45.2% b—29% c—25.8%

\*回答者の80%の方が老後の資金作りをしていました。その方法は両世代とも預貯金が多いのですが、保険に関しては30～50代は公的年金への不安から私的年金が50%を占めていました。

<p>a 9人 (17.6%) b 10人 (19.6%) c 15人 (29.4%) d 17人 (33.3%)</p>	<b>Q 退職金を含めていくら貯めたいですか？貯めましたか？</b> a～1000万円 b～2000万円 c～3000万円 d 3000万円～	<p>a 6人 (13%) b 8人 (18.1%) c 9人 (20%) d 21人 (47%)</p>
---	---	---

\*老後のためにいくら貯めたいかの回答では、2000万円～3000万円以上が多数を占めています。60～年金世代はすでに退職金を貰った人も含め、3000万円以上で47.7%と半数近くの回答でした。30～50代では圧倒的に「今は教育費！」「年金は本当にもらえるのか？」という声が多く、ゆとりある老後の一指針である3000万円は「貯めたいけど無理？」という傾向が伺えます。60代以降の方では「年金でやっていけている」という方が多く見られる一方、「主人が亡くなった後が心配」「資産が無いので家賃・光熱費を支払って食費もギリギリ」という切実な声もありました。また、「退職金はない」という方も見られ、退職時に教育費や住宅ローンの返済があるご家庭は同時にご自分の老後に対しても早めの備えが必要でしょう。