

くらしに役立つお金と生活の知恵を学ぶ

知るぽると

金融広報中央委員会

くらし塾

vol.45

2018夏号

きんゆう塾

インタビュー 山村紅葉 女優

“お嬢さん女優”から、マルサ、そして「プロの女優」へ

保険はどこまで必要？ 保険を検討する際のポイント

架空請求の新しい手口 電子マネー型と収納代行利用型

どうする？ 高齢者にとっての住宅 安心して暮らし続けるために今できること

市川三郷町ふるさと夏まつり「神明の花火大会」(山梨県西八代郡市川三郷町)



- 02 インタビュー
- 06 教えて! 知るぼると
保険はどこまで必要?
保険を検討する際のポイント
- 09 マンガ「わたしはダメサレナイ!!」
架空請求の新しい手口
電子マネー型と収納代行利用型
- 12 暮らしに活かす行動経済学①
『行動経済学とはどういう学問か』
依田高典
京都大学大学院経済学研究科教授
- 15 そこが知りたい くらしの金融知識
どうする? 高齢者にとっての住宅
安心して暮らし続けるために
今できること
- 20 知るぼるとNEWS
小学生向けコンテンツ
「おかねのね」のご紹介
- 22 金融教育の現場レポート
生活に必要な金銭の流れを理解し、
消費行動を見直そう
- 26 特別寄稿
「つみたてNISA」の
普及に向けて
- 28 『知るぼると』の刊行物
大学生のための
人生とお金の知恵
- 29 まなびや訪問
静岡県立浜松湖北高等学校
- 30 おたよりコーナー
漢字矢印パズル
- 31 都道府県金融広報
委員会一覧
編集後記

表紙写真

市川三郷町ふるさと夏まつり
「神明の花火大会」(撮影: 小川秀一)

市川三郷町に紙漉きの技術を伝えた甚左衛門は、後にその功績をたたえられ神明社(紙の神様をまつる社)にまつられました。そして、甚左衛門の命日を神明社の祭りの日と定め、同じくこの地の地場産業である花火を盛大に打ち上げたのが「神明の花火大会」のはじまりといわれています。元禄・享保年間頃から、いっそう盛んに行われていた神明の花火は一旦その歴史が途絶えましたが、平成元年に再開され現在に至ります。

学生時代の記念のつもりだった
ドラマ出演

山村紅葉さんが女優としてデビューしたのは、早稲田大学に在学中の2年生のとき。京都の実家に帰省したことがきっかけでした。「たまたま、母のところに打ち合わせに来ていたテレビ局のプロデューサーに、『お綺麗ですね。一度ドラマに出てみませんか』といわれて。お世辞のつもりだったのかもしれませんが、母が『出てみたら』というものでしょうが、母が『出てみたら』というものでからとんとん拍子で話が進んでしまいました」。その母とは、人気ミステリー作家の山村美紗さん。紅葉さんのデビュー作となった2時間サスペンスドラマ『燃えた花嫁』(1983年放送)も母・美紗さんの作

品をドラマ化したものです。

「それまで演技経験なんてまったくないので、てっきりチョイ役かと思っていたら、結婚式当日にウエディングドレスのまま焼き殺される花嫁という、ドラマのタイトルにもなっている重要な役どころでした。人生で初めてバーマをかけて、プロのメイクさんにお化粧も整えてもらって現場に入ったものの、普段の生活で経験していることならまだしも、焼き殺される姿なんてどう演じればよいかわかりません。監督からはさんざん怒られました。それでも、なぜか見どころがあるといってくれて、その後も母の作品とは関係のないドラマにも声をかけていただきました。こうして、「学生時代の記念に一本だけなら」と出演した

インタビュー

山村紅葉さん

女優

2時間サスペンスやバラエティ番組など、
テレビで見ない日はないほど大活躍の女優・山村紅葉さん。
学生時代に女優デビューし、国税専門官としても活躍した異色の経歴を持ちます。
「2時間サスペンスの裏女王」の異名を持つ紅葉さんに、
女優を続けるうえで大切にしていること、
老後やお金についてなど、じっくりお聞きしました。

天職と思った
「マルサ」の仕事

つもりが、卒業までに出演したドラマの数
は20本にもなりました。

それでも、紅葉さんは、そのまま女優の道に進もうとはしませんでした。「監督から褒められたとはいえ、自分は所詮素人。このまま続けても、いずれば限界が来るであろうことは分かりました。撮影現場で目の当たりにした俳優さんたちの役作りに励む姿勢からプロの世界の厳しさを実感しましたし、創作に取り組む母を近くで見ている、プロとしてやっていくには努力だけではどうにもならない部分があることも知っていましたから」。

大学では、経済や法律を一生懸命に勉強していた紅葉さんは、その後、国税庁国税専門官の採用試験という難関をクリア。卒業後は、国税専門官としての道を



選びます。マルサ(Ⅱ国税専門官)を一躍有名にした伊丹十三監督の映画「マルサの女」が公開されたのが1987年。それより2年も前のことでした。ところで、なぜ国税専門官だったのでしょうか。

「できれば、男性と対等に働きたいと考えていました。でも、男女雇用機会均等法ができる前のことから、選択肢は公務員くらい。そんななか、日本の脱税問題を考える機会があつて、年間の脱税額の大きさに驚きました。こうしたお金

がきちんと納税されて、福祉や教育に使われたら、日本はもっと充実した社会になるのに、と思ったのです」。

こうして選んだ国税専門官は、紅葉さんにとつてまさに「天職」だったそうです。母親の影響もあつて推理好きで、大学でもミステリークラブに入っていた紅葉さんは、脱税しているのではないかと睨んだ会社があれば、帳簿調べと経営者などとの何気ない会話から矛盾点を探し出し、さながらサスペンスドラマのように脱税の手口を暴

いていったといいます。

紅葉さんが国税専門官として活躍したのは2年弱。その間に大蔵省(現財務省)勤務のご主人と婚約します。仕事は続けるつもりだったものの、「朝、味噌汁の香りで目覚め、夜は『今日の晩ごはんは何か』』と思いながら帰宅できるような温かい家庭が夢だった」というご主人の望みを叶えるべく、きっぱり退職し結婚します。

その後は、そのまま専業主婦としての生活を送るのかと思いきや、旧知の女優さんに頼まれ、ピンチヒッターとしてドラマに出たことをきっかけに再びドラマ出演の依頼が舞い込むようになりました。「『あと1本、あと1本』という感じで、そのままズルズルと出演することに。女優復帰というより、頼まれたら断れなくてお受けする、という感じでした」。

プロになることを意識した二つのきっかけ

こうして、年に数本のドラマ出演を続けてきた紅葉さんが、今、私たちがテレビなどで知る紅葉さん、すなわちプロの女優となったのは、いつのことでしょうか。これには、二つのきっかけがあったといいます。

一つは、ご主人の仕事の関係で1年間、ニューヨークで暮らすことになったときのこと。

実は、紅葉さんには、ご主人の赴任が決まる前から、翌年の1月に日本で初舞台の仕事が決まっていた。それも主役に次ぐ大きな役。舞台稽古が始まるころ

に帰国して、初舞台を踏む、そう考えていた紅葉さんに対して、ご主人は現地の新年のパーティーには妻である紅葉さんを伴って出席することを強く望んでいました。紅葉さんが、このことを先輩の俳優さんに相談すると、「出演が決まっている舞台をキャンセルするくらいなら、もう女優は辞めた方がいい」とまでいわれてしまいます。女優の仕事をとるか妻としての役目をとるか、「究極の選択」を迫られた紅葉さんをついに決断に導いたのは、このときニューヨークで通っていた演劇学校での経験です。

「せっかく1年間ニューヨークに住むのだから、本格的に演技の勉強をしよう」と、現地の演劇学校に通っていました。ボイストレーニングやダンスを初めて基礎から学んで、お芝居に対する意識がガラッと変わりました。お芝居をすることは、こんなにも楽しく、奥深いものなのかと。それと、周りの生徒たちはみんな綺麗で歌やダンスも上手なのに、ブロードウェイで端役のオーディションにすらなかなか通らない姿を見て、自分はなんて恵まれた環境にいるのかとも思いました。お芝居がより好きになつたという気持ちと、日本の大きな劇場に大きな役で立つことができるチャンスを無にするのはもったいないという気持ちの両方がありましたね。私はやっぱりお芝居が好きなのだ、こんなに好きなものがあるなんて私は幸せだ。もう、これは辞められない。夫には『ごめんなさい、私は舞台



を選びます』と告げて、これでさよならかな、という気持ちで日本に帰りました」。

こうして舞台に立った紅葉さんは、共演者から「山村美紗さんのお嬢さんがニューヨークでプロの女優になつて帰ってきた」と評

価され、自身でもプロの女優としてやつていこうという意識を確固としたものになりました。幸いご主人も舞台を観に来てくれて、

「こんなに輝いている姿を初めて見た」と、それ以降は女優の仕事を続けることに理

解を持つてくれるようになったそうです。

もう一つのきっかけは、母・美紗さんの

死。美紗さんが、1996年に亡くなつて暫くしたとき、仕事の関係者から「なぜお母さまはあんなに多くの作品を書き

続けていたのか知っていますか？」と聞かれたそうです。

「母は、『紅葉は私のコネで出ている女優だから、原作がたくさんないと困るでしょう』といっていたそうです。だから、亡く

人からいわれたことは素直に聞く その積み重ねで今がある

なる直前まで懸命に書き続けたというのです。生前、私の演技を褒めてくれることは一度もありませんでしたが、いつも自分を気にかけてくれていたことが亡くなった後でようやく分かりました。もう、母の作品が増えることはないから、これから女優として私が母の作品を守っていかなければ。このとき、そう思いました」。

テレビや舞台で活躍し続けられた理由とは

こうして、女優としてのプロ意識を抱いて、20年余り。紅葉さんは、最近ではバラエティ番組にも引っ張りだこです。絶えずテレビや舞台に出て活躍してこられた理由は何か。

「心がけていることは、『監督さんや先輩の俳優さん、照明などのスタッフさんなどのアドバイスを素直に、謙虚に聞く。たとえお叱りであつても、ありがたいと思うて聞くこと』でしょうか。もともと不器用な人間ですから、分からないことは素直に聞いて、教えていただいたことはありがたく受け止める。その積み重ねが今につながっているのかなと思っています。バラエティ番組には「大御所チーム」の一員として呼ばれることもあるそうですが、「若いお笑い芸人さんの発想の仕方や話術などから

勉強させてもらうことはとても多く、いつも刺激を受けています。同じ話でもこういつたらもっと面白くなるのかと反省することもしきりです」。

もちろん、2時間サスペンスに対する熱い想いも忘れません。「2時間サスペンスは地方ロケも多く、出演者の数も多いので制作費も多額になります。だから、このご時世、制作本数は減っているのです。それでも、再放送の視聴率は高いので、まだまだ需要はあるのではないのでしょうか。将来のストックとしても2時間サスペンスを作り続けてもらいたいですね。最近では時事ネタを取り扱うドラマも多いのですが、2時間サスペンスが描く親子の愛や男女の愛憎、金銭のトラブルといったテーマは、いつの時代もテレビを観る人に共感してもらえるものだと思います。だから、2時間サスペンスは、20年後、30年後も楽しんで観ていただけるものだと思います」。

一生女優を続けながら豊かな老後も楽しみたい

さて、人生100年といわれる昨今、これからの女優人生、あるいは老後についてはどう考えているのでしょうか。

「女優としては、いただけるお仕事を一杯させていただくということに尽きます

ね。女優に定年はありません。歳をとっても、それ相応の役があるはずなので、たとえ出番は少なくなつても、一生続けていきたいと思っています。そのためには、体が健康でセリフも覚えられるように頭もしっかりとっていないといけません。昔から運動は嫌いだつたのですが、最近は泳いだり、なるべく歩くようにしたりして、健康には気を付けるようになりました」。

暮らしていくうえで贅沢をしたいとは思いませんが、老後を考えたとき、やはりお金は必要です。国税専門官の仕事をしていたときにお金の大切さを学んだことも大きかったと思いますが、お金については比較的シビアに考えています。特別な資産運用をしているわけではないものの、しっかりと蓄えておこうと思つて預金もある程度はドル建てにするなど、リスクを分散しながら確実な方法で財産をつくつておく

ような心がけています。お金の入出金は人任せにせず自分でしますし、銀行の担当者の方とは大きな用事がなくてもママに連絡をとつてお話を聞くようにしていますね。

お金の流れを自分で把握しておけば、将来に対して漠然とした不安を抱かずに済むし、逆に必要以上に節約をしなくていいことも分かる。もう少し貯めたほうがいいのか、これくらいは使つても大丈夫ということが分かれば、今年は新しい着物を一枚つくろうかなというように楽しみも持てますから。女優のお仕事はずっと続けながら、これから先は今より時間もできると思いますので、夫や同級生の友人たちと過ごす時間をたくさん持てたらと思っています。私、長生きする予定なので(笑)」。



インタビュー

山村紅葉さん

女優

山村紅葉 やまむら・もみじ

1960年、京都府生まれ。作家の故・山村美紗の長女。1983年、早稲田大学政治経済学部在学中に女優デビュー。卒業後は国税庁国税専門官として働き、結婚を機に退職、再び女優へ。「2時間サスペンス」で人気を博し、以後、舞台、映画、バラエティなど活躍の場を広げている。日本喜劇人協会理事。

保険はどこまで必要？ 保険を検討する際の ポイント

今回の質問

20代独身です。
今から生命保険や医療保険に
加入した方がいいのでしょうか？

「社会人になったので何となく」「会社の同期も加入しているから」——そんな動機で保険の加入を検討していませんか。こういう人に限って、必要以上に保障が手厚い保険に加入してしまい、その分、毎月の保険料の負担に頭を悩ませることになりかねません。もちろん、リスクを管理するうえで、保険は大切なツールです。「必要な保険に加入し、必要でない保障は付けない」ための考え方について、順をおってみましょう。

監修／太矢香苗(ファイナンシャルプランナー)

はじめに
保険の役割とは？

私たちの日々の生活には、さまざまなリスクが潜んでいます。例えば、自動車の運転には、事故を起こしてしまうリスクが付きものです。安全運転を心掛けることや安全性能に優れた自動車を選ぶことによって、事故を起こすリスクを減らすこともできるでしょうが、いくら注意深く運転して

いても、そのリスクをゼロにすることはできません。万が一、自動車事故の加害者になってしまった場合には、今後どう頑張っても働いたとしても、支払いきれないほど高額な損害賠償責任を負うことも考えられます。このように、世の中には発生する可能性は高くないけれど、実際にそれが起きた場合に大きな経済的な負担や損失を伴うリスクがあり、こうしたリスクにあらかじめ備える手段が保険です。どんなリスクに保

険で備えるかを考えることは、生活設計を立てるうえで非常に大切なことです。ここでは、死亡、病気・ケガといった誰にでも生じ得るリスクについて、保険で備えようとするときに知っておきたいポイントを考えてみましょう。

保険の種類、
どんなリスクに保険で備えるか？

自分にとって、死亡や病気・ケガといったリスクが現実になった場合に、経済的にどのようなことが懸念されるかを考えてみましょう。

もし、結婚後、あなたが亡くなってしまったら、あなたの扶養家族(配偶者や子)の収入が絶たれてしまい、生活費や教育費に困る姿が想像されるかもしれません。生命保険は、こうした場合に備えるものです。

また、病気になった場合やケガをした場合には、入院や手術、通院で多額の出費を強いられることが考えられます。とくに、ガンになった場合には、1回当たりの治療費が高額であったり、治療が長期化したりすることが考えられます。ガン以外の病気やケガのための医療費の支払いに備えるのが医療保険。そして、ガンになった場合の医療費の支払いに備えるのが、ガン保険です。

では、これらの保険に加入していなければ、それぞれの保険が想定するリスク(死亡、病気・ケガ、ガン)への備えは、まったくないということになるのでしょうか。

もちろん、ある程度の貯蓄があれば、その範囲で備えをしていることになるでしょう。また、仮に貯蓄が十分でない場合(20代の人には多いかもしれませんが)でも、まったく備えないという訳ではありません。ここで忘れてならないのが、社会保障制度の存在です。日々の生活のなかで、あまり意識することはないかもしれませんが、種々の社会保障制度によって、これらのリスクには、ある程度は備えられているのです。民間の保険に加入することを考える前に、まずは社会保障制度による備えを確認しておくことが大切です。

まずは社会保障制度を
知っておこう！

死亡というリスクに対して、社会保障制度では、遺族年金を用意しています。これは国民年金または厚生年金保険の被保険者または被保険者であった人が死亡した場合に、その人の収入によって生計を立てていた遺族が受け取ることができる年金です。「遺族基礎年金」と「遺族厚生年金」があり、死亡した人がどの年金に加入していたかによって、いずれかまたは両方の年金が支給されます。

また、健康保険に加入することで、皆さんが、病院や薬局の窓口で支払う治療費や薬代は掛かった医療費の総額の3割(70歳以上は1~3割)に抑えられます。そうはいっても、例えば医療費総額が100万円ともなれば、自己負担額は30万円と高額にな

図表1 備えるべきリスクと保障

備えるリスク	保障		
	公的(社会保障制度)	民間	
死亡	遺族年金	生命保険(死亡保障)	終身保険は、一生涯の保障。解約しない限り、いつか必ず保険金が支払われる。定期保険は10年、20年など一定期間の死亡に対し、安い保険料で大きな保障が受けられる。
病気・ケガで入院・治療	健康保険制度 高額療養費制度	医療保険	病気やケガで入院・手術・退院をしたら、所定の給付金が支払われる。保険期間が○年間や○歳までのように定められている定期タイプと一生涯保障が得られる終身タイプがある。
		ガン保険	ガンになった場合に給付金を受け取れる保険。ガンだけに特化した医療保険と考えてよい。給付金額や受け取れる時点(状態)は商品によりさまざまである。

りそうですが、ここでも実際の自己負担額をさらに抑えることができる高額療養費制度があります(詳細は後述します)。

こうした社会保障制度によるリスクへの備えがあることを前提とすると、民間の生命保険、医療保険、ガン保険は、社会保障制度では足りない部分を補うものとして利用するという考え方ができると思います

どのリスクに、いくら保険で備えるか

す。(図表1参照)

(1) 生命保険(死亡保障)の場合

生命保険への加入を考える際の大きなポイントとは、自分に万一のことがあった場合に、日々の生活費や教育費に困窮してしまいう家族がいることでしょう。20代独身であれば一般的には生命保険に加入する必要はないと考えられます。

一方、結婚して子どもがいる場合であれば、収入が断たれたことで遺された家族が困ることがないよう、生命保険で万一に備えることが考えられます。生命保険で備えておくべき死亡保障額の目安としては、上

生命保険(死亡保障)で備える金額＝

遺族の生活費など必要になる金額 — 死亡に伴って支給される金額(遺族年金・死亡退職金など) — 貯蓄額

ちなみに、遺族年金のうち、遺族基礎年金の受給者は支給される金額が決まっており、年間779,300円＋子の加算です。この加算額は第1子・第2子が各224,300円、第3子以降は各74,800円になります。遺族基礎年金は、子どもが18歳になる年度末まで受け取ることができます。

<参考>

18歳未満の子どもが1人……年間1,003,600円(779,300円＋224,300円)
18歳未満の子どもが2人……年間1,227,900円(779,300円＋224,300円×2)
3人目以降……年間1,227,900円＋3人目以降の子ども1人につき74,800円

記の計算式が参考になるでしょう。

(2) 医療保険の場合

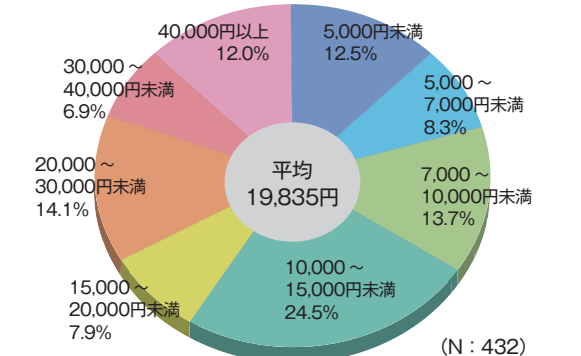
民間の医療保険への加入を考える場合には、先ほども触れた、健康保険制度と高額療養費制度を知っていることが大切です。

例えば年収約370万～約770万円の会社員が、入院・手術を行い、ある月の総医療費が100万円だったとしましょう。実際に窓口で請求される金額は、健康保険制度によって自己負担額は3割のため、30万円です。さらに高額療養費制度によつて、自己負担額の限度額は、8万1000円＋(総医療費－26万7000円)×1%で計算される金額なので、結局8万7430円に抑えられます(8万1000円＋(100万円－26万7000円)×0.01＝8万7430円)。

もちろん、決して少ない金額とはいいい切れませんが、この程度の金額であれば、保険に入らなくてもなんとか支払うことができるという人もいないではないでしょうか。とはいえ、入院が長引いたり、総医療費が高額になれば自己負担額も高額になります。そうしたリスクに備える必要を感じるなら、医療保険を活用することが考えられます。

医療保険にどの程度の保障を求めるかは、人それぞれ考え方があってでしょう。当然、手厚い保障を望めば、その分保険料は高くなります。図表2を見ると、入院

図表2 直近の入院時の自己負担費用「1日当たりの自己負担費用」



公益財団法人生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(平成28年度)

時の1日当たりの自己負担費用の平均は1万9835円です。少し高いようにも感じますが、これには個室入院の患者なども含まれています。一方で約35%の人は、1日当たりの自己負担費用が1万円未満です。個室でなくてもかまわなければ、入院日額1万円程度が妥当な水準かもしれません。あるいは、ある程度の貯蓄があるのであれば、一部は貯蓄を取り崩すことを前提に、入院保障を日額5000円に抑えることで、月々の保険料を節約するという考え方もあるでしょう。

(3) ガン保険の場合

近年のガン治療は医療技術の進歩などにより、入院日数は短く、通院治療が増えているのが特徴です。もはやガンは必ず死に至る病気ではなくなりつつあり、短期間

入院し、その後働きながら治療するケースが増えていきます。抗ガン剤・ホルモン剤治療や放射線治療などは、高額療養費制度でカバーすることができず、それでも、退院後の通院を含めて、治療が長期化すると費用がかさんでしまい、家計への負担が重くなる恐れもあります。

ガン保険のなかには、診断給付金(ガンと診断された時点で受け取ることができる一時金)を受け取るタイプの商品があります。入院の準備や生活費など、治療以外の用途に使える点がメリットです。すでに医療保険に加入している人であれば、ガンの治療費だけをカバーするガン保険も検討の対象になるでしょう。入院給付金がない分、保険料が安く設定されている点が魅力です。各社で扱いが異なるのが上皮内ガンです。上皮内ガンは転移や再発の可能性が低いとされています。この上皮内ガンであっても、通常のガンと同額の一時金が支払われるガン保険もあります。そうした商品は当然、保険料は高くなります。保険料だけでなく、保障内容もよく比較して選びましょう。

保険は必要な範囲で加入し、必要でない保障は付けない

以上のことをまとめると、「保険は必要な範囲で加入し、必要でない保障は付けない」というのが賢いやり方といえるでしょう。保障内容を手厚くすれば当然、その分毎月の保険料が高くなってしまいます。

ところで、若いうちから加入しておけば毎月の保険料が年をとっても抑えられるタイプの保険もあります。いつ、どういう保障内容で保険に入るのがお得なのかは、将来の自分のリスクが現時点で読み切れない以上、最後はトータルで見た一人ひとりの判断になるということです。若い人の場合は、まずは貯蓄に励み、結婚や出産・子育てなど、ライフステージが変化してから保険への加入を検討する、という選択肢も考えられるでしょう。

終身保険と定期保険を使い分けて加入するのも賢い選択です。終身保険というのは保障が一生継続するもので、定期保険は保障が一定期間に限られる保険です(図表3、4参照)。例えば、終身の死亡保障への加入は最低限の保障に留め、子育て期間中だけ定期の死亡保障を追加すれば効率的でしょう。

医療保険にも終身と定期があり、それぞれ一長一短があります。終身医療保険の場合は保険料が上がらず、一生涯の医療保障を確保できる点がメリット。一方、定期医療保険は5年や10年ごとに更新する必要がある、その都度、年齢に応じて保険料が高くなります。ただ、医療技術は日進月歩で、医療保険の保障内容もそれに合わせて進化しています。定期更新が必要だからこそ、その都度保障を見直したり、最新の医療保険に加入できる点が魅力ともいえます。

保険料の払い込み方法は、生命保険(死亡保障)と医療保険で共通です。生命保険

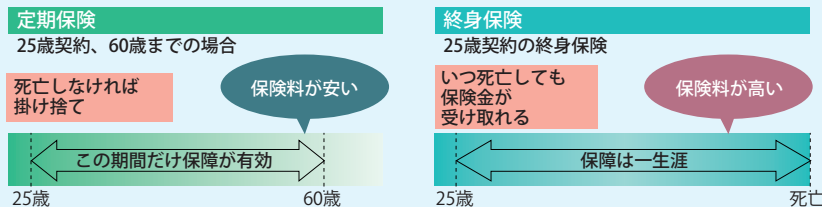
や医療保険の終身保険では、保険料を決められた期間で支払うか、終身払いかを選ぶことができます。終身払いは、一生涯の保険料を支払い続ける代わりに、払い込み期間が決まっている支払い方に比べて、毎月の保険料は低く設定されています(図表5参照)。

最後に

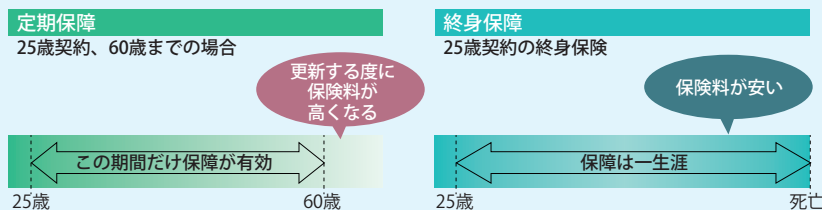
ここまで、保険についていろいろと解説してきましたが、検討すべきことが多くて

大変だと思われるかもしれませんが、でも、保険を考えることは、自分の人生や将来に向き合うことにほかなりません。どのようなリスクに備えるか、社会保障で足りない保障はどの程度かを明らかにしたうえで、現在の自分や家族に必要な保険の内容が何であるかを考えることが大事です。こうした思考が身についていれば、ライフステージの変化に合わせて自ずと保険を見直すこともできるようになるでしょう。

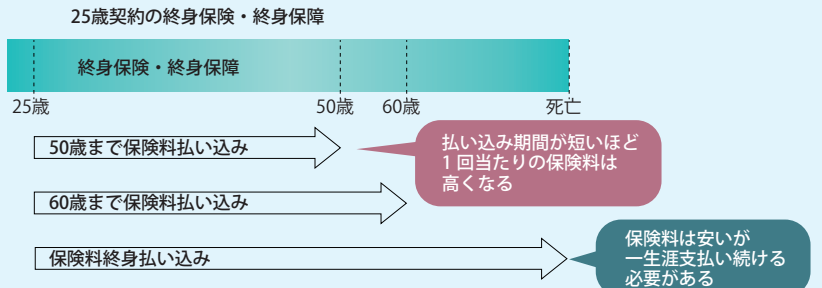
図表3 生命保険(死亡保障)



図表4 医療保険(基本的に掛け捨ての保険)



図表5 保険料の払い込み期間(共通)



出典：監修者作成



ダメサレナイ!!

第41話



次から次へと犯人が考え出す架空請求の手口。この1年増えて来たのが電子マネー型と収納代行利用型。若い人も要注意です。

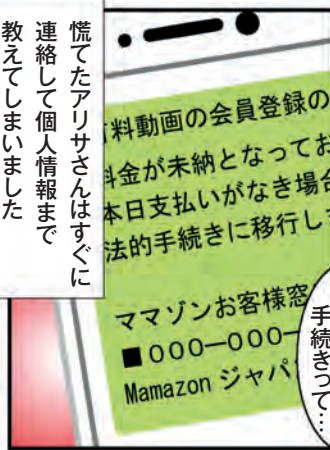
このコーナーで紹介するマンガは、実際に起きた事件をもとに「だましのシーン」を再現したものです。なぜだまされてしまうのか?ここで再現する巧妙な策略に、その秘密が隠されています。

「私だけは大丈夫」なんて甘く考えていませんか?実はそう考える人こそ被害にあいやすいのです。

監修/警察庁 マンガ/まきのこうじ 取材/仁井慎治



今回の主人公はアリサさん(23歳)一人暮らしのOLの場合



1 少額を数多くからだまし取る「架空請求詐欺」の新たな手口とは?

「有料動画閲覧履歴があり未納料金が発生しています。本日中に支払わないと法的手続きに移行します」などといった虚偽のメッセージをスマートフォンなどに送り付け、相手を不安に陥れてお金をだまし取る「架空請求詐欺」。最近では、1件当たりの被害額は少なくなっているものの、被害件数自体は増加傾向にあります。犯人側が1件当たりの請求額を少額に抑える一方、より多くの人をだまそうとしていくことがうかがわれます。警察などによる注意喚起が功を奏し、現金を送付させたり振り込ませたりするのは被害者に怪しまれることを悟った犯人は、少額でも数多くの人からお金をだまし取る手口を見出したのです。それが、「電子マネー型」と「収納代行利用型」の二つです。請求額が少額であることから、不安に陥った被害者が支払い易いということも、被害件数を増加させている要因になっています。



2 プリペイドカードを購入させてID番号を聞き出す「電子マネー型」

「電子マネー型」はインターネットで商品などを購入する際の代金決済に用いるプリペイドカードを悪用した手口です。プリペイドカードは「コンビニエンスストアなどで販売されており、各カードには固有のID番号が記載されています。インターネットの商品購入サイトで買い物をする際に、このID番号を入力すると、商品代金がカードの額の範囲内であれば支払いが完了します。犯人は現金の送付や振り込みの代わりに、このプリペイドカードを購入させて未使用のID番号を聞き出すことによって、額面分の金額をだまし取るのです。ID番号を聞き出した犯人はすぐにこれを使って商品券などを購入、転



POINT! 4 手口を知っておくことが 身を守ることにつながる

現金を送付させたり、振り込ませたりする手口であるところ、この「電子マネー型」「収納代行利用型」であるところ、「架空請求詐欺」に対して共通する対処法は、身に覚えのない請求は無視するということです。ただしスマートフォンが広く普及しドラマや映画といった動画サイトを利用する人が増えた現在では、「有料動画サイトの料金未納」と突然言われると、どこか思い当たる節があるという人も少なくありません。しかしここで慌てては、犯人の思うつぼ。通常有料動画サイトでは、プリペイドカードや収納代行サービスを使って利用料金の支払いをさせることはありません。「有料動画サイトの未納料金をこうした方法で支払わせようとする相手は、詐欺だ」と疑う必要があります。また「電子マネー型」「収納代行利用型」の被害者には、プリペイドカードや収納代行サービスをこれまで利用したことがなく、どのようなものかよく知らなかったという人が多いようです。こういう新しいサービスを理解しておくことも、身を守ることにつながります。

POINT! 5 被害にあってしまった場合は すぐに相談を!

各都道府県警も各小売店や収納代行業者などと連携し対策を進めています。プリペイドカード購入者にはレジで啓発チラシを配布、マルチメディア端末利用者には画面に注意喚起を表示させるなど、予防に力を入れています。ただし、それでもだまされてしまう場合もあります。そのときは「電子マネー型」の場合はプリペイドカードの発行元に早急に連絡、「収納代行利用型」の場合は領収書に記載された事業者などに連絡し、さらに最寄りの警察署や消費生活センターに相談しましょう。

『行動経済学とはどういう学問か』

京都大学大学院経済学研究科 教授

依田高典

1 行動経済学の 人気に迫る

今、行動経済学が巷で人気です。行動経済学は、伝統的経済学が想定してきた完全無欠の合理的経済人（ホモエコノミクス）を乗り越えて、現実的な人間の経済心理に注目し、生き生きとした経済学のフロンティアを切り拓いています。人間は、弱い生き物です。合理的に生きたいと願いながら、目の前の誘惑に心を奪われてしまい、長い目で見たより大きな満足達成できないでいます。例えば、健康に気遣って、ダイエットをしようと決意をしても、



美味しそうなケーキ屋さんの前を通ると、ケーキの一つくらいなら、目の前

の誘惑に負けてしまいます。後悔先に立たずとは、よく言ったもの。行動経済学は、そうした心弱い存在に寄り添い、どう行動するべきかについて考えさせてくれる学問なのです。

行動経済学の人気に拍車をかけたのは、数度にわたるノーベル経済学賞の受賞でしょう。ノーベル賞の権威は凄まじいもので、行動経済学者が受賞する度に、行動経済学が馴染みやすい話題であることも相まって、テレビ、新聞、雑誌で度々特集が組まれます。1978年に同賞を授与されたハーバート・サイモンは、「限定合理性」という概念を考案しました。限定合理性とは、経済学が仮定するような効用の最大化を達成できるほど合理的ではなく、せいぜい効用の満足化に甘んじざるを得ないことを意味します。サイモンは、限定合理性のために、人間はヒューリスティクス（経験則）を手がかりに行動すると考えました。ヒューリスティクスとは、選択の損得をあれこれ時間をかけて考えるのではなく、経験や勘を手がかりに決めてしまうやり方です。

サイモンは、組織論や人工知能にも大きな貢献を残しましたが、自身の考えを十分に発展させることなく、経済学から次第に距離を置くようになりました。サイモンの後を受けて、行動経済学の立役者となったのが、イスラエル出身の心理学者ダニエル・カーネマンとエイモス・トヴェルスキーです。物静かなカーネマンと才気煥発なトヴェルスキーの二人は、全く異なる個性の持ち主ながら、二卵性双生児のように寄り添い、心理学の立場から経済学を刷新しました。彼らは、「アノマリー（異例）」という概念を考案し、人間行動の不思議を解き明かしたのです。例えば、アンカー（錨）効果と呼ばれるアノマリーがあります。人間の情報処理は、中立的ではなく、情報の与えられ方に左右されるというものです。富士山は3千メートルよりも高いか低いかと聞かれた後に、正確には何メートルかと聞かれると、3376メートルと答えてしまうのです。4千メートルよりも高いか低いかと聞かれた人の多くは、3776メートルと正しく答えます。これがアンカー効果の



2017年ノーベル賞受賞のリチャード・セイラー（ロイター＝共同）

なせる技です。これらを唱えた二人ですが、1996年にトヴェルスキーが夭折（ようせつ）2002年にカーネマンだけがノーベル経済学賞を授与されました。

そして読者の皆様もご存じの通り、2017年、リチャード・セイラーがノーベル経済学賞を授与されました。セイラーは、カーネマン達の追っかけとして、行動経済学に興味を持ち、「ナッジ（肘で突くこと）」を使って、人間の行動を望ましい方向に誘導する政策を提唱して注目さ

れました。セイラーは、相田みつを氏の「にげんだもの」という言葉が大好きだというエピソードからも分かるように、学者らしからぬ親しみやすい人柄で知られています。ナッジについては回を改め、連載第4回で特集する予定です。

2 「今この瞬間」に特別の意味を感じる

それでは、行動経済学で特別に重要なアノマリーを紹介したいと思います。最初のアノマリーは、人間が今この瞬間を特別に重要視するという「現在性効果」です。まず、次のような二者択一問題を考えて下さい。選択肢Aと選択肢Bのどちらを選びますか。

選択肢 A 今すぐ、10万円を受け取る。

選択肢 B 1年後に、11万円を受け取る。

毎年、私は、京都大学の行動経済学の受講生に、この質問をしますが、80%の学生が選択肢Aを選びます。人間は誰でも待つのは嫌なもので、金額よりも今すぐを重視するというのがです。

続いて、次のような二者択一問題を考えて下さい。選択肢Cと選択肢Dのどちらを選びますか。

選択肢 C 1年後に、10万円を受け取る。

選択肢 D 2年後に、11万円を受け取る。

驚いたことに、今度は、京大生の80%が選択肢Dを選びます。1年余計に待っても、1万円多い方を選びます。どうせ1年待つのなら、1年も2年も一緒だと考えるようです。

この京大生の選択は、経済学者には困った課題を突きつけます。なぜならば、二つの択一問題とも、1年待つて1万円多く受け取るべきかどうかという同じ選択構造を持っているのに、両者の間で時間上の選好が逆転するのです。なぜ選好の逆転が生じるのでしょうか。鍵は、選択肢Aの現在性にあります。人間は、今すぐが選択肢の中に入ると、忍耐することができずに、特別にその選択肢を好みます。しかし、一度、待つことを織り込んでしまえば、どうせ待つのなら、もう1年くらい待つのも一緒だと割り切ることができるのです。

念のため、もう一つ二者択一問題を考えて下さい。選択肢Eと選択肢Fのどちらを選びますか。

選択肢 E 2年後に、10万円を受け取る。

選択肢 F 3年後に、11万円を受け取る。

選択肢Dを選んだ人は、ここでも選択肢Fを選び、選好の逆転は起こりません。一度、待つことを覚えた人間は、以降も同様にずっと待ち続けることができます。選好の逆転が起きるのは、現在性を含む時だけなのです。

人間は誰でも、現在性効果という心のクセを持っています。そのために、例えば、将来の健康のために、ダイエットをしようと思っても、今日の前にある誘惑に負けてしまふのです。汝自身を知れと言いますが、誘惑に弱い心のクセを知ることが大切です。誘惑に負けそうな時に、現在性効果のことを思い出して、どちらが得か、もう一度考えるクセを付けましょう。人間は一度待てるようになれば、しっかりと忍耐できる心の強さを持っているのですから。

3 「100%確実」に特別の意味を感じる

もう一つのアノマリーを紹介したいと思います。ここで紹介するアノマリーは人間が100%確実を特別に重要視するという「確実性効果」です。まず、次のような二者択一問題を考えて下さい。選択肢Aと選択肢Bのどちらを選びますか。

選択肢 A 確率80%で、4万円を受け取る。

選択肢 B 確率100%で、3万円を受け取る。

80%の京大生が選択肢Bを選びます。数学的期待で考えれば、選択肢Aの方が上ですが、選択肢Aの20%の何ももらえないリスクを嫌って、選択肢Bを選んで確実に3万円をもらおうと思つのです。

続いて、次のような二者択一問題を考えて下さい。選択肢Cと選択肢Dのどちらを選びますか。

選択肢 C 確率20%で、4万円を受け取る。

選択肢 D 確率25%で、3万円を受け取る。

驚いたことに、今度は、京大生の80%が選択肢Cを選びます。確率20%にしても、確率25%にしても、高い確率ではありません。それならば、いっそ1万円でも金額が高い選択肢Cの方に賭けようと思ふのです。

この京大生の選択も、経済学者には困りものです。なぜならば、二つの択一問題とも、賞金の金額は同じで、確率の比率も4:5という選択構造を持っているのに、両者の間で確率下の選好が逆転するのです。なぜ選好の逆転が生じるのでしょうか。鍵は、選択肢Bの確実性にあります。人間は、確実性が選択肢の中に入ると、わずかなリスクを回避して、特別にその選択肢を好みます。しかし、一度、リスクを織り込んでしまえば、少しくらいの確率の高低は大きな違いではないと割り切ることができるのです。

念のため、もう一つ二者択一問題を考えて下さい。選択肢Eと選択肢Fのどちらを選びますか。

選択肢 E 確率10%で、4万円を受け取る。

選択肢 F 確率12.5%で、3万円を受け取る。

選択肢Cを選んだ人は、ここでも選択肢Eを選び、選好の逆転は起こりません。

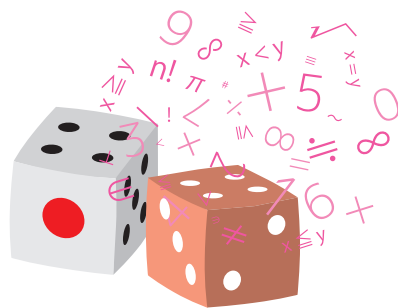
一度、リスクをとることを覚えた人間は以降も同様にずっとリスクをとることができず。嗜好の逆転が起きるのは、確実性を含む時だけなのです。

人間は誰でも、確実性効果という心のクセを持っています。頑張つてダイエットしようとしても、将来の健康の便益にはリスクがつきもので、確実なケーキの魅力の前にはかすんでしまいがちです。ここでも、誘惑に負けそうな時は、確実性効果の罠を思い出して、小さな満足よりも、大きな満足を優先できるように、自分にとって本当に大切なものは何かを考えられるようになります。

4 実は合理的な 限定合理性!?

行動経済学が明らかにしてきた通り、人間は限定合理的な存在です。目の前の現在性や確実性に目が眩んでしまい、長期的な視点から、より良い選択肢を選ぶことに失敗しがちです。人間はなんと愚かな生き物かと思ってしまう。私自身も、大学院に進学し、行動経済学研究を始めた最初の10年間、ずっとその思いに囚われてきました。京都大学で日本最初の行動経済学(経済心理学)の講座を継承しながら、学生に講義をしつつ、なぜ人間は愚かなまま進化してきたのだろうか、そこには何かしらの進化的合理性が存在してきたのではないだろうかと考え続けました。

今では、このように考えています。伝統的経済学の考える合理性は、何度もやり直しがきく確率論的な世界です。ですから、サイコロを振るように、数学的期待値を最大化するホモエコノミカスが幅



では、一度の重大な失敗をやり直すことができません。

まだ、灯りのない太古、夜道に禽獣に襲われれば、人間はあつという間に重傷を負ったことでしょう。幼子が感染症にかかれば、はかなくも命を落としたことでしょう。繰り返しのきかない時間の矢の下で、現在性や確実性は人間が遺伝的に受け継いできた自己防衛手段だったのです。つまり、現在性効果や確実性効果に従う方が人間の生存確率を高めてきたと考えられます。逆説的ですが、人間の限定合理性は、進化的に見れば、合理性を備えていたのです。

しかし、考える存在である人間は、文明を発展させてきました。産業革命以降の数百年で、人間は電気の力で、夜の闇

を克服しました。公衆衛生の改善や抗生物質の発明で、長らく人間を苦しめてきた恐ろしい感染症に対しても、大きな抵抗力を獲得しました。知は力なり。科学技術の発達で、時間の矢は、部分的にせよ、克服されてきたと言えるでしょう。

環境は劇的に変化しました。しかし、人間の遺伝子は、現生人類(ホモサピエンス)の誕生以来、数十万年、ほとんど変化してきていないと考えられます。つまり、太古においては、進化的に意味のあった現在性効果も確実性効果も、今となつては無用の長物と化したにもかかわらず、我々の遺伝子の中で保存されています。現在性や確実性に囚われていては、ダイエツトに失敗してしまいます。受験競争にも、出世競争にも、勝ち抜くことが難しいでしょう。こうして人間は本能の呼び声を抑えて、禁欲的に生きなければならなくなりました。

進化心理学では、こうした人間の宿命を

「エデンの園追放仮説」と呼びます。なんと上手なネーミングでしょう。リンゴを食べて、知恵を持ったために、楽園を追放されたアダムとイブの物語のように、人間は理性と感情の葛藤に苦しめられる宿命を負ったのです。

行動経済学はとても魅力的な学問だなどと思います。当初、行動経済学は、伝統的経済学の合理性に反旗を翻す異端の立場から生まれてきました。しかし、人間の限定合理性の起源に思弁を馳せる過程で、思いもかけず、行動経済学者は人間の進化的合理性を発見したのです。人間は、確かに弱い存在ですが、そうした心の弱さを呪っても嘲っても得られるものは多くありません。それよりも、自分の心の弱さも、大切な自分の一部であると受け止めて、長い目で自分なりの幸福を追求していけば良いのです。人生にただ一つの答えはありません。一人一人の自己実現こそ大切なのです。



京都大学大学院経済学研究科
教授 依田 高典 (いだ・たかのり)

プロフィール

1965年、新潟県生まれ。1989年、京都大学経済学部卒、1995年、京都大学大学院経済学研究科博士課程修了。博士(経済学)。現在、京都大学大学院経済学研究科教授。その間、イリノイ大学、ケンブリッジ大学、カリフォルニア大学客員研究員を歴任。専門は応用経済学。情報通信経済学、行動経済学の研究を経て、現在はフィールド実験とビッグデータ経済学の融合に取り組む。主な著書に『Broadband Economics: Lessons from Japan』(Routledge)、『スマートグリッド・エコノミクス』(有斐閣)、『ブロードバンド・エコノミクス』(日本経済新聞出版社)、『行動経済学』(中公新書)、『「ココロ」の経済学』(ちくま新書)等がある。日本学術振興会賞、日本応用経済学会賞、大川財団出版賞、ドコモモバイルサイエンス奨励賞等を受賞。



そこが知りたい

くらしの金融知識

どうする？ 高齢者にとっての住宅 安心して暮らし続けるために今できること

私たちの生活に「住まい」は欠かせない存在です。「終の棲家」という言葉があるように、高齢の人のなかには、住み慣れた自宅（持ち家）で最後まで暮らしたいと望む人も多いかもしれません。ただ、人生100年時代においては、老後の時間が長くなっており、住まいについても一世代前の人たちと同じように考えてはいられません。安心できる老後の住まいを得るために、どのような考え方や方策があるのかを整理します。

希望する住まいと 介護への意識

人生100年時代といわれます。30代、40代のころに購入した自宅に、20〜30年と住み続けている皆さんは、これからの人生を過ごす住まいについて、思いをめぐらせたことはありますか？このまま自宅で過ごしたいと思う人がいる一方で、今の自宅では住みづらいと思うようになってきたという人もいるかもしれません。いずれにしても考えるべきことはあります。自宅で過ごしたい人にとっては、そのまま住み続けられるのか、リフォームなどの手を加えるべきなのか検討する必要があるでしょう。子どもが独立し今の自宅では広すぎる、庭の手入れが

大変だなどと思うなら、どういう家に住み替えるのかを考えることになります。

老後の住まいを考える際に大切なのは、二つの視点です。一つは自分の正直な思い。何を優先して、どのような住まいを望むのかについて、まずはしつらみや制約を抜きにして思い浮かべましょう。イメージが具体的であればあるほど、実現のための道筋が見えてきます。もう一つは介護への意識です。いずれは自分や配偶者にも介護が必要になるかもしれません。自宅で介護を受けることを望むのか、それが可能なのか、将来の介護費用で困ることにならないかといったことについても考えておくべきでしょう。

高齢者にとって自宅は、保有する資産のなかで、かなりの割合を占めるもの。

場合によっては自宅という「資産」を有効活用することで介護費用を含めた老後の生活費を補いたいと思う人もいるかもしれません。

自宅に関して悩みを抱えている人はもちろんのこと、そうでない人にとっても、これからの生活を考える際に、「自宅」の扱いは切っても切れない大きなテーマです。一般的に考えられる悩みや希望に応じて、どのような解決策があり、どのようなメリットやデメリットがあるのかを解説していきましょう。これを参考に、ご自分について考えてみてください。

自宅に住み続ける

リフォームや建て替えが必要な状況を確認する

住み慣れた我が家にもそのまま住みたいと希望している場合でも、まずは住まいの劣化や居住環境について、確認してみましよう。昭和56年（1981年）の建築基準法の改正によって規定された耐震基準に適合していれば、基本的に震度6強から7程度の地震には耐えられることになっていますが、近年の大きな地震被害を目の当たりにすると、それなりの築年数を経た自宅では耐震性に不安を感じるかもしれません。

そうした場合には、自分の身体について定期的な健康診断を受けるのと同じように、住宅に精通した住宅診断士（ホームインスペクター）による住宅診断（ホームインスペクション）を受けてみるのもよいでしょう。第三者的な立場や専門的な見地から住宅の劣化状況や欠陥の有無、改修すべき箇所や時期についてアドバイスが得られます。

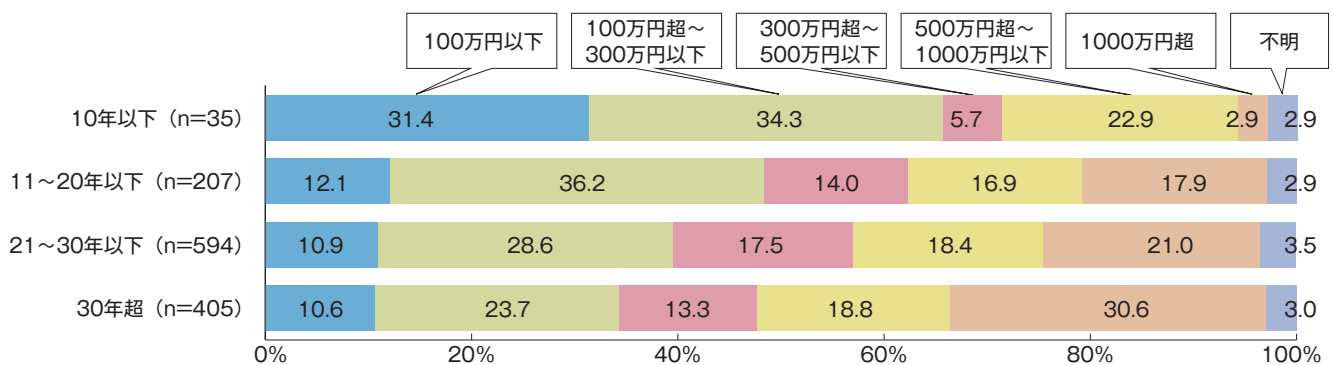
自宅の住宅診断の結果、腐食が進み大規模な修繕が必要であることが分かったときや、居住性という観点で手を入れたいと思ったときには、「リフォームする」「建て替える」という二つの手段を検討することになるでしょう。自治体によっては、リフォームや建て替えの内容に応じた助成金などの支援策があります。

①リフォームする

今の持ち家に手を加えて、安全性や住みやすさを改善するリフォームは、高齢者の住まいにとって有効な手段です。

一般社団法人住宅リフォーム推進協議会の「平成29年度 第15回住宅リフォーム実例調査報告書」によれば、世代によってリフォームの目的が異なり、50～60代は住宅・設備の老朽化対応、60～70代以上は住宅の老朽化や高齢化への対応を目的とするケースが目立ちます。住宅の築

■戸建て住宅のリフォーム契約金額（住宅の築年数別）



注) 表中の「n」は、各カテゴリーの回答者数。
一般社団法人住宅リフォーム推進協議会「平成29年度 第15回住宅リフォーム実例調査報告書」

年数では、戸建てで築後26年以上が5割以上を占めています。また、築年数が高くなるほどリフォーム金額も高くなる傾向にあり、築10年以下では500万円を超えるリフォームは全体の25・8%に過ぎないものが、築30年超になると49・4%になっています。

②建て替える

リフォームと異なり、建て替えるは、平屋やバリアフリー構造、断熱や自家発電といったエコ住宅仕様など自分の理想をゼロから自在に実現できるメリットがある半面、希望に応じて、それなりの支出を伴うため、資産に余裕のある人にも実際は限られる面があります。収入が限られるリタイヤ後にローンを設定するというのは、現実には相当なリスクを抱え込むことになるでしょう。ただ、下記のような条件を満たす場合には、検討の余地は

多世帶住宅(二世帶住宅・三世帶住宅)

年齢を重ねた親世帯にとつては身近に子世帯が暮らしているという安心感は大きなメリットであり、子世帯にとつても子育てで親に頼りやすい環境を築けます。一方で、親の介護が必要になり高齢者施設への入居を考えたとき、自宅の売却や賃貸など、活用が難しいといったデメリットも事前に考慮しておく必要があります。

て有効活用する、などの方法も考えられます。

建て替える際の金額的な負担を軽減

ればその分、返済期間が長くなることがあります。大家さんとして将来にわたる税金や修繕費など維持管理上の注意点も多々あります。上記の通り、そもそも安定的に入居する人がいなければ、家賃収入が得られず、大きな負債を抱えることにもなりかねません。新築時の家賃だけでなく、周辺地域の築20年以上の賃貸物件の家賃相場を調べるなどして、賃貸併用住宅として運営していけるのか経営者の視点が必要になります。

ることもできるという仕組みです。ただし、自宅を保有する本人が亡くなったときに自宅を売却することで一括返済する仕組みになっているため、自宅を子どもに継承したいと考える人には適しません。利用する際には家族で話し合って理解を得ることが大切です。

銀行が提供するリバースモーゲージには、いくつかの注意点が 있습니다。一つは自宅の担保評価に対する融資制限額が、50%程度と低めであること。期待するほ

このケースがもっとも悩ましいことになりそうです。土地として売却して(次項参照)住み替えるか、できる範囲の耐震補強などを行ったうえで、なお居住するのか。老後の生活イメージやトータルな資金収支の予測も勘案しつつ、一人ひとりが自分なりの判断を下していくしかないと思われそうです。

銀行が提供するリバースモーゲージには、いくつかの注意点が 있습니다。一つは自宅の担保評価に対する融資制限額が50%程度と低めであること。期待するほどに融資を受けられないケースがあります。もう一つは、融資対象物件に制限があること。土地付き一戸建て住宅が中心で、エリアも担保価値が高い都市部に限定されていることが多いです。なお、各自治体の社会福祉協議会が用意するリバースモーゲージはエリアの制限がありませんが、一定以上の自宅の評価額が条件で、なおかつ利用できる人の所得制限があり、資金の使い道も生活資金に限定されます。また、住んでいることが融資の条件となるため高齢者施設への住み替えに資金を使うことはできません。住み替えをする場合、自宅退去後一定の期間内に一括返済が必要となります。

ほかにも、リフォームに用途を限定した貸付金制度として、満60歳以上の人が利用できる住宅金融支援機構の「高齢者

向け返済特例」があります。こちらにも前述のリバースモーゲージの一種です。工事内容は段差の解消など部分的なバリアフリー工事と耐震改修や耐震補強工事に限定されます。融資限度額は1000万円までですが、年取による借入額の制限があります。月々の返済は利息のみとなるので負担を軽減できる融資ですが、申し込み全員が亡くなったときに一括で返済することになります。相続人が一括返済する方法は、融資を受けていた自宅を売却する、機構からの借り換え融資を受ける、自己資金のいずれかとなります。

自宅を売却して住み替える

どの程度の売却価格が見込めるのかを打診

今の自宅は、立地や環境の面から、これから年齢を重ねる自分たちにとって不都合が生じないか……。このように、自宅の立地そのものから見直したいと考える人は、住み替えるという選択肢を考えてもよいでしょう。住み替えたいと希望する人にはさまざまな背景がありますので、その理由に応じた対応策を取りたいところです。

これから足腰が弱くなることを想定すると、今より交通の便のよい家に住みたい

い……。社会の高齢化に伴い、急速に増えているのが、こうした住み替えニーズです。典型例としては、郊外の戸建て住宅を売却し、駅に近いマンションを購入するというもの。駅に近い物件は生活環境という点から考えると、医療機関や商業施設などは周辺に揃っていますし、電車やバスを利用した移動も楽になります。車を所持する必要もなくなり、年間20〜30万円以上掛かる自動車の維持費を節約できるほか、交通事故の加害者となるリスクも回避できます。

また、子どもが独立したために、部屋数がいらなくなった、掃除や庭木の手入れなどの手間が掛かるといったことから、家のダウンサイジングを望む人もいます。都心部のマンションはコンパクトな物件も多く、こうしたニーズにも対応できるため人気が高まっています。

このような住み替えをスムーズに実現するには、今の自宅を希望通りに売却できることが大前提になります。住宅不動産は値上がり物件と値下がり物件の二極化が進んでいるという傾向が強まっています。今の自宅を売却しての住み替えを検討する際は、まずは、どの程度の売却価格が見込めるのかを、複数の不動産業者に打診してみるとよいでしょう。希

望通りに売却できない場合には、住み替え先を中古物件にしたり、どこかで妥協したりといった見直しも必要になるかもしれません。なお、築年数が数十年経った戸建て住宅は、更地にした価格での売却となることが多く、取り壊し費用や新たな境界確定に必要な測量の費用など数百万円差し引いた価格となる場合もあるため、注意が必要です。

もし、今の持ち家が不動産としての価値が高く、キャッシュを生み出せる物件であれば、手放すのではなく、賃貸に回して家賃収入を得て、自分ほもとと割安でライフスタイルにあった住宅に住み替えるという方法を取ることもできるでしょう。

自宅を売却して 介護施設に住み替える

自立での生活から、 介護や看取りに対応するものまで

身体や認知機能が衰えても、身近な人に負担を掛けずに適切な介護を受けながら暮らしたいと考える人にとっては介護施設（住宅）への住み替えが選択肢になります。今や介護施設は、自立での生活に主眼を置いたものから、介護や看取りに対応するものまでさまざまです。健康状

■民間介護施設の類型

	サービス付き高齢者向け住宅	住宅型有料老人ホーム	介護付き有料老人ホーム
入居条件	原則60歳以上で自立している高齢者など。介護認定を受けていても入れる施設もある	自立または要介護度が軽度な60歳以上の高齢者など、施設による	原則65歳以上の高齢者。介護専用タイプでは要介護1以上
特徴	見守りサービスがあり生活支援相談員がいる賃貸住宅。食事、入浴、外出など生活の自由度が高い。介護に手厚い、といったさまざまなタイプの施設がある。ただし、居宅介護であるため緊急時の介護対応に難がある	介護サービスを自分で選べるため、これまで利用していた介護業者の継続が可能。ただし、居宅介護であるため緊急時の介護対応に難がある	施設の職員が24時間体制で介護サービスを行う。介護度が重くなっても看取り（自然死）まで行う
費用	入居時敷金、家賃、共益費、生活支援サービス費、介護・医療費など	入居金、賃料、管理費、介護・医療費、上乗せ介護サービス費がある施設も。入居金は入居期間によっては返還がある	ホームの月額利用料＋要介護認定の段階別に介護保険の自己負担額
介護形態	居宅介護（自宅での介護と同じであるため、介護度が高くなると費用が高額になる）	居宅介護（サービス付き高齢者向け住宅と同様）	特別養護老人ホームと同じ特定施設介護が受けられる（介護度が高くなっても一定額に抑えられる）



は如何でしょうか。

態に応じて段階的に施設を住み替えるといった方策も取ることができます。自宅では暮らしのサポートを得るのは難しいと感じたら、検討してみてもいいでしょう。

介護施設は大きく公的施設と民間施設に分けられます。公的施設は、公的介護保険制度が適用される点に加え、政府が所得に応じて負担限度額を定めているので、民間施設と比べて費用は安く抑えられます。原則要介護3以上の人が申し込める特別養護老人ホーム(特養)が代表的です。ただ、地域差はありますが待機者が多く希望通り入所できるわけではない点がネックです。

民間施設には、シニア向け分譲(賃貸)マンションやサービス付き高齢者住宅といった見守りを受けながら住めるだけ長く自立して生活するための住まいから、介護目的の有料老人ホームなどさまざまな種類があります。いずれも入居時にまとまった費用が発生する場合が多

く、月々のコストが掛かります。将来的に資金に余裕があれば、シニア向け分譲(賃貸)マンションやサービス付き高齢者住宅、または自立型の有料老人ホームで自由な生活を送ったのち、同じ施設内の介護棟に住み替えられる老人ホームに入居する方法も考えられます。また、自立入居型介護付き有料老人ホームであれば自立から看取りまで過ごすことが可能です。ただし、入居費だけで数千万円掛かるなど高額な費用が掛かる場合が多いです。

介護施設へは、自宅を売却して住み替えるほか、高齢者向け介護施設に対応している「リバースモーゲージ」で融資を受けるかたちで入居資金を用意することも検討できます。もしも、今の自宅に戻る可能性も視野に入れながら、一時的に介護施設への住み替えを希望するのであれば、50歳以上の人の住宅を期間限定で借り上げて子育て世代などに貸し出す財団法人高齢者住宅財団の「マイホーム借上げ制度」を活用するといった方法もあります。

いずれにしても、こうした介護施設に住み替える際は、一時的な住み替え資金のみならず、日々の生活資金の資金繰りをあらかじめ想定しておくことが重要です。そのためには、お金の専門家と相談

しながら、月々の想定支出や公的年金などの収入をまとめたキャッシュフロー表を作って、計画に無理がないかを見極めることが大切になります。

「老後の住まいをどうするか」の答えは一つではない

人生100年時代といわれる昨今においては、いわゆる「老後」の時間がとても長くなりました。その時間の流れのなかで、住み慣れた持ち家は老朽化していきますし、家族構成が変わったり、働いて得られる収入がなくなったり、体の自由が利かなくなったりするなど、さまざまな変化が起こります。変化のスピードも態様も人それぞれ違うので、「老後の住まいをどうするか」という問題の答えは、決して一つではありません。

さて、最初に述べた「老後の住まいを考える際に大切な、二つの視点」を思い出してみてください。一つは、自分の正直な希望。自分自身がどうしたいのかを具体的にイメージすること。そしてもう一つは、介護への意識。自分や配偶者にも介護が必要となったらどう対処すべきかを想定しておくこと——これらを踏まえ、持ち家という資産をより有効かつ計画的に活用することによって、長い老後をより安心して暮らしていくことができます。

るようになるのです。もちろん、預貯金や有価証券、保険などの金融資産を洗い出して「住まいに対して掛けられるお金」を考え、介護や相続などについて子世代などと話し合うことも重要です。

そうしたことを総合的に考えたうえで、先に示したような「今の自宅に住み続ける(そのままリフォーム/建て替え)」「別の自宅に住み替える(立地の見直しやダウンサイジング)」「介護施設などに住み替える」といったいくつかの選択肢のなかから、それぞれのメリット・デメリットを検討し、自分にとっての「老後の住まいをどうするか」の答えを見つけていきましょう。

なお、住まいを考えるにあたっては税金や相続に関わる問題も多いことから、そうした分野の専門家への相談も肝要です。

そこが知りたい

くらしの金融知識

監修／有田美津子 (ありた・みつこ)

ファイナンシャル・プランナー(CFP®)、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、住宅ローンアドバイザー、相続診断士。大学卒業後、地方銀行で融資業務担当。結婚、出産後7年間の専業主婦。その後、住宅販売、損保会社、都市銀行の住宅ローン窓口を経て金融商品を売らない第三者的な立場でコンサルティングを行うFPとして独立。講演、執筆、個別相談の実績を積み。得意分野は住宅購入の資金計画から引き渡しまでの総合的な実行支援。また体験に基づいた介護、自宅を活用した終の棲家選び、相続といった高齢期のお金について。「世代をつなぐ」がFPとしてのテーマ。有限会社ヒューマン・マエストロ取締役。

【お詫びと訂正】2018年春号の「お金という観点から考える60歳以降の人生設計」の記事の一部に誤りがありました。16頁掲載の図表2中、「請求時の年齢」の列に「69歳0か月～66歳11か月」とあるのは「69歳0か月～69歳11か月」の誤りです。訂正してお詫び申し上げます。

「おかねのね」のアクセス方法は？

「知るぽると」 www.shiruporuto.jp



ここを
クリック！



小学生向けコンテンツ「おかねのね」のご紹介

小学生を対象としたWEB教材です。本年4月、新たなテーマの追加や既存のテーマの一部見直しなど、内容のさらなる充実を図ったほか、スマートフォンでもすべての機能をご利用いただけるようにしました。
小学生がご家庭などで大人と一緒に楽しくお金の知識を学べます。89のテーマについて、4コママンガと子ども向けページ、大人向け解説ページを用意しました。四つの道場でクイズやワークに挑戦しながらハンコを集めて、免許皆伝を目指しましょう！

「おかねのね」の使い方

「おかねのね」トップページ

入り口は、「小学1年生・2年生」「小学3年生・4年生」「小学5年生・6年生」の三つに分かれています。

①小学生なら自分の学年、保護者の方は子どもの学年を選んでクリックしてください。



学年トップページ

学年のトップページから、四つの道場へ入ることができます。また、今まで学んだテーマの数を確認することができます。学んでみたい道場を選



びましょう。

②道場には「おかねのつかい方道場」「おかねのやりわり道場」「おかねのとくらし道場」「おかねのごと道場」の四つがあります。好きな道場を選んでクリックしてください。

③「せいせきボード」では、今まで集めたハンコの数わかります。例えば2/4と表示されているば、4テーマ中2テーマですでにハンコを集めたという意味です。

④一つの道場ですべてのハンコを集め終わると壁紙をプレゼントします。

道場トップページ

道場トップページからは、テーマ毎のページに入



金融教育の現場レポート



横浜国立大学教育学部
附属横浜中学校

池岡有紀教諭

新学習指導要領に加わった 「計画的な金銭管理」

子どもたちが学校で学ぶ内容は、学習指導要領で定められています。2017年3月、2012年度から実施された現行の小・中学校学習指導要領に代わるものとして、新しい学習指導要領が公示されました。これにより、子どもたちの学習内容が変わります^(注)。

(注) 中学校については、新しい学習指導要領に基づいた学習が2018年度から先行実施され、2021年度から全面实施されます。

中学校の技術・家庭科(家庭分野)についても、金融教育の観点から大きな変更が含まれています。「消費生活・環境」の内容として「金銭の管理」が新たに加わり、「計画的な金銭管理の必要性について理解すること」が身に付けるべき知識や技能とされています。

「計画的な金銭管理」を 「対話的でより深い学び」を通して 学ぶ教材を作成

「これまでも、例えばスニーカーといった一つの商品を購入するときに、それが必要か否かを考え、情報を集めて幾つかの種類のを比較検討して選ぶということは学んできました。新しい学習指導要領では、これは買わなければならない、あれも欲しい、でも使えるお金は限られているというなかで、収支のバランスを図り、見通しを立てながらどうやってお金を使うかを学ぶことが加わりました」と池岡先生は説明します。

生活に必要な金銭の流れを理解し、 消費行動を見直そう

目に見えないお金が
見えてくる！

「金融教育」は、社会のなかで生きる力を育むことを目的として行われます。このコーナーでは、教育の現場で金融教育に携わる先生や授業を受ける生徒の姿をレポートします。今回は、金融広報中央委員会が発行した「中学生用金融教育教材 技術・家庭科(家庭分野)」の執筆に携わった、横浜国立大学教育学部附属横浜中学校の池岡有紀先生に、この教材を使用した授業実践について伺いました。

今回加わった「計画的な金銭管理の必要性」は、まさに金融教育の中心的内容(金融教育プログラム全面改訂版26～27頁参照)で、以前から金融教育に関心の高い先生方が取り組んできました。もともと、新しい学習指導要領のもとで中学校での指導方法が確立されるのはこれからのこと。そこで、金融広報中央委員会では全国の中学校の授業をサポートしようと、新しい教材を作成することになりました。同委員会の「学校における金融教育推進のための教材研究会」での検討結果を踏まえて、堀内かおる先生(横浜国立大学教育学部教授)とともに池岡先生が執筆したのが、「生活に必要な金銭の流れを理解し、消費行動を見直そう——『見えないお金』が見えてくる!——」とその指導書です。

生徒たちの「消費者川柳」傑作集

生徒たちが、ワークシート8で「消費者としての自分の課題を川柳で表現」した作品の一例です。(編集部セレクト)

大変だ 気づけば消えてる 親の金

クレジット 本当にその金 払えるの

考えて その情報つて 本物か

安すぎる 価格の裏側 考えて

金欠の 大きな理由は 衝動買い

無駄使い バブルじゃないぞ 今の世は

貯金する 今はキツイが のちのため

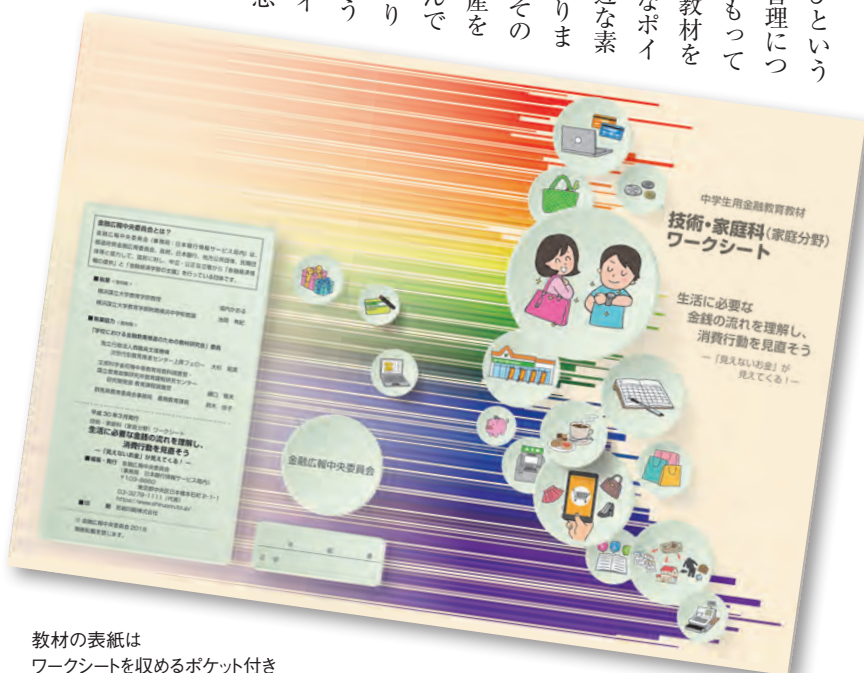
だまされた いつまでたっても もの来ない

意識して 未来につなぐは 消費者 わたしたち

この教材は、ワークシート1からワークシート8までの、8枚のシートで構成。8時間の授業計画で、「消費生活・環境」の内容で学ぶ「金銭の管理と購入」「消費者の権利と責任」の内容をすべてカバーできるように作られています。池岡先生によれば「新しく学習指導要領に加わった部分に特化した教材にすることも考えましたが、一つの教材を使って学習の流れができた方がよいだろうと、こうした形にしました」とのこと。では、その流れとは一体どのようなのでしょうか。池岡先生は次のように説明します。

の最後には『成人になったときにどのような消費者になっていきたいか』を考えられるようになることを目標にしています。成人になると現金だけでなくクレジットカードを使うようになりますから、その仕組みを理解して、クレジットカードを利用するうえでどういうことに気を付ける必要があるかを考えます。さらにクレジットカードに関する学習で契約について学んだことを踏まえて、消費者被害にあわないためにはどうするかということも考えていきます。

「対話的でより深い学びという点から、中学生に金銭管理についてどうリアリティをもって考えさせるかが、この教材を作成するうえでの大きなポイントになりました。身近な素材としてお小遣いがありますが、すでに小学校ではその範囲で修学旅行のお土産を買うといったことを学んでいます。一方、いきなり一人暮らしをするという設定は中学生にとってイメージが湧きにくいと思います。そこで、今の生活でどのようなことにお金が使われているのかを考えることからスタートし、この学習



教材の表紙は
ワークシートを収めるポケット付き

学習の流れを意識したワークシート

それでは、具体的に各ワークシートの内容をみていきましょう。

ワークシート 1

現在の日常生活のなかで、どのようなことにお金が使われているかを書き出し、さらに書き出したことについて、生活に必要なことと娯楽的なことに分けてみます。

◆池岡先生から一言◆

中学生の日常生活のなかでもいろいろなことにお金が使われていますが、その多くは保護者が支払っています。自分が必ずしも認識していない「見えない」お金の流れというものが、日々の生活にあるのだということに気付かせることを学習のスタートにしています。また、限りある予算のなかで、本当に必要なものは何かを考える、優先順位を付けることが重要です。自分の生活にかかわるお金の使い方を認識してもらうとともに、これを必要なことと娯楽的なことに分けてみるということもワークとして取り入れています。

「みなさんが成人したとき、どのような消費者になっていきたいですか」という問いかけは、この段階で結論を出すことを求めるのではなく、この8時間の学習を通じて考えてもらいたいテーマをあらかじめ示したものです。

ワークシート 2

生まれたときからこれまでを振り返りさらに成人するまでを見通して、「今までこんなにお金をかけてもらっていた」「これから成人するまでにいくらお金がかかる」ということを計算したうえで、成人した自分をイメージします。さらに、成人になったときに持っていたいものを考え、それが、なぜ欲しいのか、どのように使いたいのかをグループで話し合います。

◆池岡先生から一言◆

ワークシート2の計算は、自分で手を動かさないと実感が湧かないので、ある程度は自分で計算してもらった必要がありますが、すべてを生徒にやってもらおうと時間が掛かります。

このワークの目



ワークシート 3

的は成人した自分をイメージすることなので、時間不足にならないように、計算もある程度は教員が用意した方がよいでしょう。また、欲しいものを手に入れるためには、計画的な金銭管理が必要だということに気付かせたいので、成人したときを持っているものとして多少高価なものをもイメージさせる必要があります。

ワークシート 4

◆池岡先生から一言◆

生徒にとって、成人したときの生活をイメージすることは難しいです。イメージを持たせるために、家庭の話を聞いてくることも考えられますが、グループ学習を行うことを考えると、生徒のプライバシーに配慮しなければなりません。私は、自分が成人したときのことをいろいろと話して聞かせます。自宅から大学に通っていて、どんなアルバイトをしていて、そこで幾らもらっていたとか、この頃、どんなものが欲しかったなど。ほかの教員からも話を聞いておいて、授業で紹介したりもします。

分のニーズとウォンツに合っているかを考えます。限りある予算から購入する必要があることを理解するための参考となるよう、資料として「大学生の生活費（1ヵ月）」を

の仕組みを理解します。

「契約」とは何かを理解し、商品やサービスの販売方法、代金の支払方法について種類とそれぞれの特徴を考えます。そのうえで、クレジットカードについて三者間契約の仕組みを理解します。

◆池岡先生から一言◆

生徒には、何を買って何を買わないかということだけではなく、何かを買う場合にも、お店に行って買うのか、インターネットで買うのか、また、現金で支払うのか、クレジットカードを利用するのかという選択があることを理解してもらいます。そのうえで、インターネットで買う場合やクレジットカードを利用する場合に、どのようなことに注意する必要があるかについて考えてもらいます。

ワークシート 5

具体的な事例をもとに、消費者被害にあわないために留意することを考えます。そのうえで、消費者の権利と責任について考えます。

◆池岡先生から一言◆

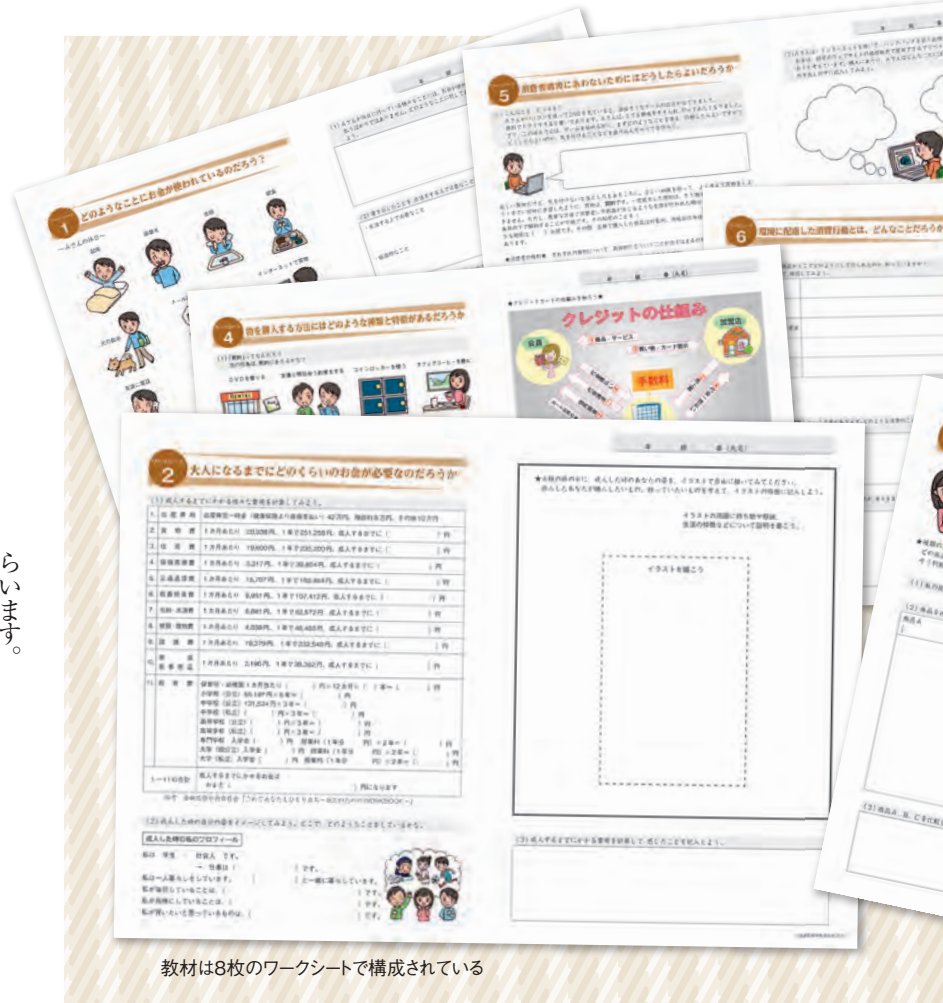
近年、悪質商法が増え、中学生も多く被害にあっています。消費者被害にあわないためにはどうしたらよいのか、もし被害にあってしまったときにどのような対応をしたらよいのか、について考えられるようになってほしいと思っています。

ワークシート 6

エシカル消費とはどのような消費のことか、エシカル消費の取り組みが起きている理由について考えをまとめ、グループで話し合います。また、持続可能な開発目標（SDGs）について知ったうえで、持続可能な社会のために自分たちにできる消費行動を考えます。

◆池岡先生から一言◆

自分の持ち物について、なぜそれを選んだのかを生徒に聞くと、大抵が「安いから」「デザインがよいから」と答えます。そうではなくて、商品の選択にはほかにもいろいろな視点や選択肢があるということを理解してもらいたいと思います。それが、家庭分野で環境に配慮した消費、さらにエシカル消費、SDGsを学ぶ理由の一つだと考えています。



教材は8枚のワークシートで構成されている

ワークシート 7

これまでの学習を踏まえて、成人したときに購入したいものについて、購入方法、支払方法を含めて改めて考えます。

◆池岡先生から一言◆

成人したときに購入したいものについて、ワークシート2やワークシート3を実践したときと比べて何が変わったかを考えてもらいます。そして、グループの仲間の意見を聞いて、どういう買い物が適切であったのかについても検討してもらいます。

ワークシート 8

らいます。

アンケートに回答する形で消費者としての自分を振り返ります。さらに、8時間の学習の最終的な振り返りとして、消費者としての自分の課題を川柳で表現し、発表し合ってお互いの気付きを共有します。

◆池岡先生から一言◆

生徒が作った川柳をみると、五七五の音にまとめることでの確にポイントを捉えられるようです。鋭い一句が次々と生ま

各学校の事情に応じてアレンジができる

れています。

この教材は、これまで池岡先生が授業で使用してきたワークシートに、新しい学習指導要領の内容や「学校における金融教育推進のための教材研究会」での検討結果を織り込む形で作成されました。池岡先生は授業での経験や反省を踏まえて、順番の入れ替えなどワークシートの見直しを毎年行っているそうです。この教材についても、現時点ではこれがベストだと考えていますが、今後、適宜見直しを行うことも想定しているといえます。池岡先生は、最後にこう締めくくります。「本校では、3年前から学習指導要領の改訂に備えて『新しい時代に必要な資質・能力の育成への試み』を主題とした研究を進めており、研究と現場双方の視点から実践を行なっています。こうした研究発表会を通じてわかったことは、生徒や学校、地域の実態を考慮するとまったく同じやり方で指導することはできないということ。この教材に関心を持ってください先生方には、このままの形ではなく、学校の事情などに応じて、適宜アレンジして活用いただければと思います。」

（注）「生活に必要な金銭の流れを理解し、消費行動を見直そう」「見えないお金が見えてくる！」は知るぽろとWEBサイトにワープロソフト形式などでも掲載しています。

「つみたてNISA」の普及に向けて

金融庁総務企画局 政策監理官
八幡道典

1. はじめに

本年1月、「つみたてNISA」がスタートしました。

金融庁は、家計の安定的な資産形成の実現を政策課題の柱の一つに掲げており、その方策の一つとして、投資未経験者が投資を始めるのに適した「つみたてNISA」を導入しました。

ここでは、そもそもなぜ金融庁が「家計の安定的な資産形成」を推進するのか、なぜその手段として「つみたてNISA」を推奨するのかについて解説し、この「つみたてNISA」を普及するために行っている様々な取組みを御紹介します。

2. なぜ金融庁が「家計の安定的な資産形成」を推進するのか

「人生100年時代」と言われる現代において、家計が安定的に資産形成を進めることの重要性はますます高まっています。しかしながら、我が国の家計の資産形成は必ずしも順調に進んでいるとは言えません。

我が国の家計金融資産(約1,800兆円)の過半(約52%)は現預金が占めており、株式・投信等の占める割合は2割弱と、米英に比べてかなり低い水準にとどまっています。金利が低い預貯金では資産を十分に運用することはできず、この20年間の家計金融資産の伸びは、米国が

約3.3倍、英国が約2.5倍であるのに対し、我が国は約1.5倍にとどまっています。もちろん勤労による収入によって資産を増やすことは大切ですが、欧米諸国と同様、せっかく蓄えた金融資産にも、もう少し働いてもらうことも考えていく必要があります。

実は、米国の家計も、かつては現在の日本と同程度の株式・投信等の保有割合でしたが、401kやIRA(個人向け確定拠出年金)の導入のような政策対応により株式・投信等の比率が上昇し、家計の金融資産も増加したという経緯があります。日本においても、政策的な対応も通じて家計の安定的な資産形成を後押ししていくことが重要です。

3. なぜ「つみたてNISA」なのか

ではなぜ、資産形成の手段として「つみたてNISA」を推奨しているのでしょうか。

アンケート調査などで投資をしない理由を尋ねると、「まとまった資金がない」という理由が挙げられます。しかし、本来、資産形成のための投資は、資金が貯まったから行うのではなく、逆に少額ずつでも投資しながら貯めるという考え方であるべきで、そういう発想に転換を促していくことが重要です。

また、「時間がない」「投資は損をしそ

うで怖い」といった理由も多くみられます。確かに「投資」に絶対はありません。しかし、積立という手法を使えば、投資時期の分散により、いわゆる高値掴みのリスクを軽減できますし、投資対象を分散すれば、特定の投資対象が原因となるリスクの影響を限定できます。手間暇もかかりません。積立・分散で保有した商品を長期間運用すれば、元本割れのリスクも低くなるのが過去の実績からも示されています。

こうした点を踏まえ、「つみたてNISA」の制度設計が行われました。投資額が年間40万円以内であれば20年間の長期にわたり非課税で運用できます。また、投資手法を積立方式に限っていることで、いっどんな金融商品を買ったのか分からないといったことで悩むことはありません。対象商品も、手数料が低水準であるなど金融庁が定めた要件を満たす、長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託だけに絞りました。いわば「失敗しにくい」商品で、「失敗しにくい」投資方法で購入するわけですので、投資未経験者の方でも利用しやすい仕組みとなっています。

4. 「つみたてNISA」の普及に向けた取組み

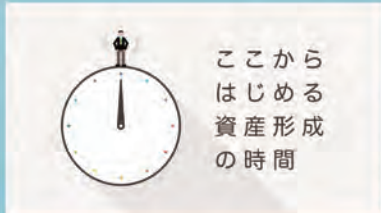
しかしながら、そもそも投資経験のない人の約8割が「資産形成のために投

「未来のあなたのために～人生とお金と資産形成～」

(資産形成促進のためのビデオクリップ教材)

・金融庁 NISA 特設ウェブサイトにて閲覧・ダウンロード可

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html>



資産は「不要」と考えているのが現実であり、そう簡単に「つみたてNISA」が広く家計に普及することはありません。そこで、一般の方々にとって身近な環境で、資産形成のきっかけを持つていただくことが大切ではないかと考え、その一つのカギとして「職場」に着目しました。資産形成のための手法としては、「つみたてNISA」のほかに「iDeCo」もあります。これらの制度の概要や、取

り扱う金融機関の情報、それに関連した投資教育などを、職場で職員に対して提供することができれば、自ら思い立って金融機関に足を運んだり、ウェブ経由で申し込んだりというアクションには二の足を踏む人にも、資産形成を検討する機会を持つていただくことが可能になります。

このような「職場の活用」を進めるために、「随より始めよ」ということで、まず

金融庁が、自らの職員向けの仕組みとして、「職場つみたてNISA」という試みをスタートしました。さらに本年2月に閣議決定された「高齢社会対策大綱」では、この試みが金融庁だけではなく政府全体の取組みとなるよう、政府が率先して「職場つみたてNISA」を推進し、地方自治体や企業における同様の取組みを促していく旨が明記されました。最近、私自身いくつかの地方自治体を訪問しましたが、すでに導入する旨を明らかにされた東京都をはじめ、多くの自治体で準備を始めていただいています。今後は、官公庁のみならず、民間企業にも広く、「つみたてNISA」を活用した資産形成に向けた取組みを促していきたいと考えています。



また、「つみたてNISA」に関する情報を、より多くの方々に知っていただくためには新たな情報発信のチャネルを活用することも重要と考えています。例えば、スマホやタブレットを情報源とする若い層に対して有効に働きかけを行うため、投資初心者にとっても有益な意見や情報を発信している個人ブログ等との

このほか、金融庁では、NISA推進・連絡協議会とともに、金融広報中央委員会などの関係団体の協力を得て、特に若い世代を念頭にいただいたビデオクリップ教材「未来のあなたのために～人生とお金と資産形成～」を制作しました。この教材は、職場での投資教育のセミナーをはじめ、ファインランシヤル・プランナーによるセミナーなど、様々な場所で活用されることを想定しています。各3分程度の3本の構成(計約10分)になっており、一部だけでも見やすくなっていますので、ぜひ金融庁のウェブサイトにもアクセスし、ご覧いただければと思います(上記図表参照)。

意見交換を全国各地で展開しています。最近、「つみたてNISA」のキャラクターを公募し、一般投票などを経て「つみたてワニーサ」が決定しました。今後、様々な場所でワニーサにも活躍してもらうつもりですが、まずは、ワニーサのTwitterアカウント(@Wa_nisa_FSA)をフォローしていただければと思います。

5. おわりに

「つみたてNISA」は、我が国の家計の「投資」に対する考え方を大きく変える可能性を有しています。「つみたてNISA」の普及を通じて、我が国の家計が広く、投資の成功体験を積み重ねていくことができれば、家計の安定的な資産形成も進んでいくのではないかと期待しています。それは、ひいては日本の企業や日本経済の発展にもつながるものと思います。そのような好循環の実現に向けて、金融庁としても一層努力していきたいと考えています。



八幡道典 はば・みちのり

平成6年、大蔵省(当時)に入省。ドイツ留学、財務省理財局や同省主計局、徳島県庁等を経て、平成29年、金融庁総務企画局政策監理官。金融税制や金融経済教育を担当。

大学生のための 人生とお金の知恵

大学生の皆さんに、生きていくうえで役立つ「人生とお金」に関する知恵を身に付けてもらいたい。そう考えて作成したのが、「大学生のための人生とお金の知恵」です。大学での授業の教材としても広く活用いただいています。

パンフレットは、三部構成。第一部「人生のデザインとお金」では、人生とお金の問題は切り離せないことを理解したうえで、人生のデザインを描くことを促しています。まず、高校卒業までに自分にどのくらいのお金がかかったか、これからの人生ではどのくらいかかるかを考えてみます。

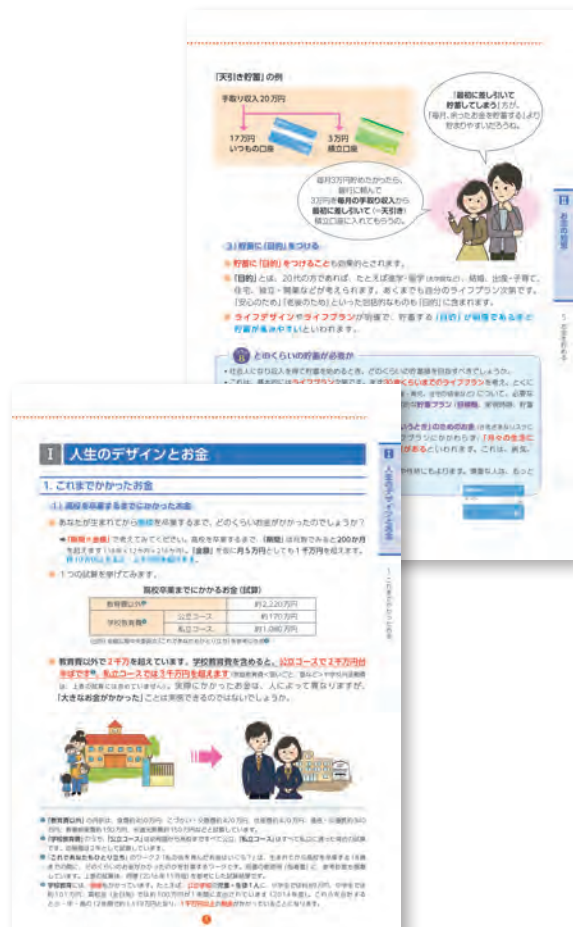
さらに、収入には働き方などによって大きな差があることを理解し、「30歳のときにどんな自分になりたいか」を考え、ライフプランを立てることに挑戦してもらいます。そして、このライフプランを実現するために、これからの大学生活をどう過ごすのかについて考えてみます。

第二部「お金の知恵」では、お金の機能や特徴を掴んだうえで、お金の使い方、お金を貯める、運用する、あるいは借りるということについて、預金、債券、株式、投資信託など具体的な金融商品の説明をまじえながら学んでいきます。

第三部「不確実な人生に船出する」

では、人生は不確実だということをおさえたい。幸せを実現するためにリスクと向き合い、コントロールしながら意思決定することを学びます。いざ損失が生じてしまった場合に備えて貯蓄と保険をどう使い分けるか、また、社会保障のしくみを理解し、民間保険は公的保障では不足する部分について利用することを学びます。さらに、お金に関するトラブルを避けるための具体的なノウハウも身に付けられるようになっています。

このパンフレットで身に付けた考え方や知識は、今後の人生で、長く活用してもらえることでしょう。



(注) 本書を大学などで教材として使用いただける場合、希望部数無償で送付します。

郵便番号、住所、氏名、電話番号、希望部数、使用目的を記載のうえ、(books@saveinfo.or.jp)宛にお申し込みください。

まなびや訪問

金融教育研究校・
金銭教育研究校
の紹介



「湖北MAGIC」で開くカフェ～生徒ホールにて



浜松湖北高等学校



学校のマスコットキャラクター「こほくま」



2017年度金融教育公開授業「家庭基礎」の様子



静岡県立浜松湖北高等学校

静岡県立浜松湖北高等学校は、NHK大河ドラマ「おんな城主直虎」の舞台となった浜松市北区井伊谷のすぐ南に位置し、引佐、気賀、三ヶ日の3校を統合して平成27年に開校した新しい学校です。全国的にも珍しく普通科と三つの専門学科（農業科、工業科、商業科）を設置しており、4学科連携組織「湖北MAGIC」^(注)において全校的に様々なプロジェクトに取り組んでいます。

本校は、平成28年から2年間で、静岡県金融広報委員会から金融教育研究校の委嘱を受け、(1)「将来考えられる様々なリスクや消費者問題などの事態に対処する知識や技能を身に付けることによって、より良い生活設計を立て自立する力を養う」、(2)「金融や経済の仕組みを学び、社会に貢献できる態度を身に付ける」の二つをテーマにすべての教科において研究・実践を行いました。例えば、生徒たちは

「市場経済の仕組み」（現代社会）、「環境を破壊する損害はいくら？」（生物基礎）、「ライフスタイルと収支」（家庭基礎）など、家計管理や消費生活に関することを授業で学びました。さらに「湖北MAGIC」の活動では、販売実習において商品の原価と販売価格を調べて経済の仕組みを学んだほか、商標登録を予定しているマスコットキャラクターがあることを踏まえ、外部講師を招いて商標登録によるトラブル防止などを学びました。

この2年間で生徒たちは、お金に関わる問題について、消費者としての立場からどのように判断し行動することが求められるのか、身近な事例を通してよく学び理解を深めることができました。生徒たちにはこの研究期間で学んだことを生かし、より豊かな人生を送るために主体的に考え、学び続けて欲しいと思います。

(注)「MAGIC」とはMultiplied-education (連携) by Agricultural (農業), General (普通科), Industrial (工業) and Commercial (商業)の略。

おたより コーナー

読者の皆様の声をご紹介します。
ありがとうございます。(敬称略)

(連載エッセイについて)香典が自分を守るための米であったことに興味をもちました。生活文化は時代とともに変化していることがよくわかりました。これからもっと簡素化され、伝承事が消えていくのではないかと心配になります。これを読んだ私にも伝えていく義務があると感じました。

(岡山県・テルちゃん)

イデコはずっとやりたかったけど、リスクがあると聞いて迷っていました。年齢別の例がとっても役に立ちました。手続きに行こうと思います。

(香川県・かりん)

「わたしはダメサレナイ!!」パソコンに疎い自分を重ね合わせて身につまなりました。

(新潟県・寺田博史)

「わたしはダメサレナイ!! 第40話」と「自分はダメサレナイ!!」は本当ですか?」は本当に参考になりました。自分も高齢者です。今後これらのことに気を付けて生きていきたいと思っています。

(東京都・ヒロ)

今、娘は小学6年生です。「今年からおこづかい制にして」と言われ、月3000円を渡しています。これからちゃんと管理してくれるか不安ですが、信頼して渡そうと思っています。是非、子供にも分かりやすい記事を書いてほしいと思います。

(香川県・パンダ好きママ)



知るぽると 漢字矢印パズル

このパズルは、矢印の方向に読む2文字の熟語を作る問題です。

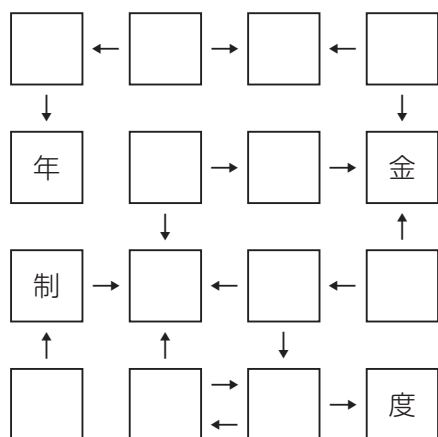
●例

融	←	金
---	---	---

金融と読みます。

候補の中から熟語を完成させる漢字を選んでください。
候補の漢字は1回しか使用できません。
選ばれずに残った漢字を組み合わせることができる熟語を教えてください。

●問題



●候補

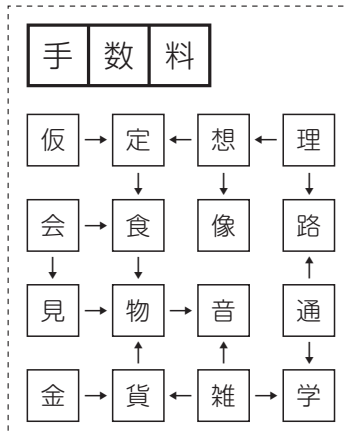
指	料	学	保	圧
陰	大	板	書	気
水	規	温	文	針

●残った漢字を組み合わせることができる熟語

※答えは次号掲載

--	--	--

<前号の答え>



<パズル作成> クイズパズル作家 かみふじこうじ

おたより募集中

「くらし塾 きんゆう塾」では、皆様からのおたよりを募集します。パズルにお答えいただいた上で、下記宛先までお送りください。2018年8月31日までにご意見をお寄せいただいた方の中から、抽選(※1)で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントします。さらに、おたより(※2)を本誌に掲載させていただいた方には、「知るぽると特製ボールペン(※3)&メモ帳」もプレゼントします。

(※1)当選者の発表は、プレゼントの発送をもって代えさせていただきます。

(※2)掲載するおたよりについては、表記などを趣旨を変えない範囲で変更させていただく場合があります。

(※3)使い終わったお札の裁断片が入っています。

記入していただきたいこと

- ①本号で面白かった記事
- ②本号で「もう一工夫ほしい」と思った記事
- ③今後、取り上げてほしいと思うテーマ
- ④一言ご感想
- ⑤この広報誌を知ったきっかけまたは場所
- ⑥知るぽると漢字矢印パズルの答え(左記参照)
- ⑦ご住所・お名前・年代・電話番号
- ⑧「おたよりコーナー」への掲載希望の有無
ペンネーム(ペンネームでの掲載ご希望の場合)

※個人情報、プレゼントの発送、誌面への掲載に関してのご連絡にのみ、使用させていただきます。

宛先

郵送：〒103-8660 東京都中央区日本橋本石町2-1-1
日本銀行情報サービス局内
金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛
メール：info@saveinfo.or.jp
FAX：03-3510-1373
金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛

都道府県金融広報委員会一覧

委員会名	郵便番号	住所	連絡先
北海道金融広報委員会	060-0001	札幌市中央区北1条西6-1-1	011-241-5314
青森県金融広報委員会	030-8570	青森市長島1-1-1	017-734-9209
岩手県金融広報委員会	020-0021	盛岡市中央通1-2-3	019-624-3622
宮城県金融広報委員会	980-8570	仙台市青葉区本町3-8-1	022-211-2523
秋田県金融広報委員会	010-0921	秋田市大町2-3-35	018-824-7814
山形県金融広報委員会	990-8570	山形市松波2-8-1	023-630-3237
福島県金融広報委員会	960-8614	福島市本町6-24	024-521-6355
茨城県金融広報委員会	310-8639	水戸市南町2-5-5	029-224-2734
栃木県金融広報委員会	320-8501	宇都宮市埴田1-1-20	028-623-2151
群馬県金融広報委員会	371-8570	前橋市大手町1-1-1	027-226-2273
埼玉県金融広報委員会	333-0844	川口市上青木3-12-18 SKIP シティ A1 街区2 F	048-261-0995
千葉県金融広報委員会	260-8667	千葉市中央区市場町1-1	043-225-7141
東京都金融広報委員会	103-8660	中央区日本橋本石町2-1-1	03-3277-3788
神奈川県金融広報委員会	221-0835	横浜市神奈川区鶴屋町2-24-2	050-7506-1128
山梨県金融広報委員会	400-0032	甲府市中央1-11-31	055-227-2419
長野県金融広報委員会	380-0936	長野市岡田178-8	026-227-1296
新潟県金融広報委員会	951-8622	新潟市中央区寄居町344	025-223-8414
富山県金融広報委員会	930-0046	富山市堤町通り1-2-26	076-424-4471
石川県金融広報委員会	920-8678	金沢市香林坊2-3-28	076-223-9519
福井県金融広報委員会	910-8532	福井市順化1-3-3	0776-22-4495
岐阜県金融広報委員会	500-8570	岐阜市藪田南2-1-1 岐阜県環境生活部県民生活課内	058-213-9257
静岡県金融広報委員会	420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054-273-4112
愛知県金融広報委員会	460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052-954-6603
三重県金融広報委員会	514-0004	津市栄町1-954 三重県栄町庁舎3階	059-246-9002
滋賀県金融広報委員会	520-8577	大津市京町4-1-1	077-528-3412
京都府金融広報委員会	604-0924	京都市中京区河原町通二条下ル一之船入町535	075-212-5193
大阪府金融広報委員会	530-8660	大阪市北区中之島2-1-45	06-6206-7748
兵庫県金融広報委員会	650-0034	神戸市中央区京町81	078-334-1129
奈良県金融広報委員会	630-8122	奈良市三条本町8番1号 シルクア奈良2階	0742-33-5454
和歌山県金融広報委員会	640-8319	和歌山市手平2-1-2 和歌山ビッグ愛8階	073-426-0298
鳥取県金融広報委員会	680-8570	鳥取市東町1-220	0857-26-7160
島根県金融広報委員会	690-8553	松江市母衣町55-3	0852-32-1509
岡山県金融広報委員会	700-8707	岡山市北区丸の内1-6-1	086-227-5128
広島県金融広報委員会	730-0011	広島市中区基町8-17	082-227-4268
山口県金融広報委員会	753-8501	山口市滝町1-1	083-933-2608
徳島県金融広報委員会	770-8570	徳島市万代町1-1	088-621-2258
香川県金融広報委員会	760-0023	高松市寿町2-1-6	087-825-1104
愛媛県金融広報委員会	790-0003	松山市三番町4-10-2	089-933-6308
高知県金融広報委員会	780-0870	高知市本町3-3-43	088-822-0114
福岡県金融広報委員会	810-0001	福岡市中央区天神4-2-1	092-725-5518
佐賀県金融広報委員会	840-0815	佐賀市天神三丁目2-11 アバンセ3階	0952-25-7059
長崎県金融広報委員会	850-8645	長崎市炉畑町32	095-820-6112
熊本県金融広報委員会	862-8570	熊本市中央区水前寺6-18-1	096-383-2323
大分県金融広報委員会	870-0023	大分市長浜町2-13-20	097-533-9116
宮崎県金融広報委員会	880-0805	宮崎市橘通東4-3-5	0985-23-6241
鹿児島県金融広報委員会	890-8577	鹿児島市鴨池新町10-1	099-286-2544
沖縄県金融広報委員会	900-8570	那覇市泉崎1-2-2	098-866-2187

くらし塾 きんゆう塾

vol.45
2018夏号

平成30年7月発行
編集・発行：金融広報中央委員会
編集協力：株式会社文化工房
©金融広報中央委員会
禁無断転載

編集後記

山村紅葉さんは、人のアドバイスを「素直に、謙虚に聞く」ことが、女優の仕事を長く続けてこられた理由だと今号のインタビューで語ってくださいました。Jリーグで活躍する中村憲剛さんも、プロで続けていくためには「素直であった方が絶対いい」と2017年秋号のインタビューで仰っていましたね。本誌編集部も読者の皆さまからのご意見を素直にうかがって、長く愛される誌面作りを行っていきたくと考えています。皆さまからのおたよりをお待ち申し上げます。

※本誌は全国の金融広報委員会でお配りしています。個人の方の定期購読は行っておりませんのでご了承ください。
※なお、既刊号全号をPDFファイル形式で「知るぽると」ウェブサイト上に掲載していますのでご利用ください。

<https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/kurashijuku/>

『くらし塾 きんゆう塾』のバックナンバー
「**知るぽると**」のWEBサイトで
ご覧いただけます。

<https://www.shiruporuto.jp/>



vol.44 2018年[春号]

インタビュー

土井 善晴 さん

教えて! 知るぽると

iDeCo初心者が知っておきたい商品選び

そこが知りたい くらしの金融知識

お金という観点から考える60歳以降の人生設計

特別企画

第14回金融教育に関する小論文・実践報告コンクール表彰式



vol.43 2018年[冬号]

インタビュー

厚切りジェイソン さん

教えて! 知るぽると

源泉徴収票の見方を知る

そこが知りたい くらしの金融知識

「つみたてNISA」「iDeCo」を使いこなした長期の資産形成を考える

金融教育の現場レポート

千葉県立流山おおたかの森高等学校

“人生すごろく”で自分の人生とリスク、それへの対策を考える



vol.42 2017年[秋号]

インタビュー

中村 憲剛 さん

教えて! 知るぽると

きちんと管理、生命保険・医療保険

そこが知りたい くらしの金融知識

奨学金を申し込む前に考えておきたいこと

金融教育の現場レポート

東京都立西高等学校

世界に通用する大きな器に 金融教育はまさにキャリア教育

知るぽると

金融広報中央委員会
(事務局 日本銀行情報サービス局内)

金融広報中央委員会って？

おかねについての情報を、もっとくらしに役立ててほしい。

そのために必要な情報をわかりやすく届けたい。

そんな思いで活動しているのが、「知るぽると」の金融広報中央委員会。

日本銀行の中に事務局のある、中立・公正な団体です。

「知るぽると」は金融広報中央委員会の愛称です。

くらしに役立つ身近な知恵・知識の「港: Porto」「入り口」です。

知るぽると WEBサイト

<https://www.shiruporuto.jp/>

