

早期セミリタイア計画

(1) 現役期間(～37歳年末)

収入	資産	30歳年初時点	2,542万円
	給与等	30歳492万円から年間1%ずつ上昇、退職金600万円	4,676万円
	リスク資産運用益	228万円+151万円	379万円
	無リスク資産運用益	税引後0.3%運用	23万円
支出	生活費	30歳110万円から年間0.5%ずつ上昇	908万円
	税金	(818万円(既運用益)+379万円(将来運用益))×20%	239万円
37歳年末時点資産合計		2,542万円+4,676万円+379万円+23万円-908万円-239万円	6,473万円

(注1)30歳年初時点資産のうち2,186万円、給与・ボーナスから年200万円をリスク資産に投資する。

リスク資産	手元	2,186万円 運用8年 複利2% 既運用益818万円 税金 (既運用益+将来運用益)×20%	元本	2,186万円
			運用益	1,046万円
			税金	209万円
	積立	年200万円 運用8年 複利2% 税金 運用益×20%	元本	1,600万円
			運用益	151万円
			税金	30万円

(2) セミリタイア期間(38歳年初～55歳年末)

収入	資産	38歳年初時点	6,473万円
	資産運用益	税引後0.5%運用	544万円
	アルバイト等	月6万円×12カ月×18年	1,296万円
支出	生活費(注2)	38歳140万円から年間0.5%ずつ上昇+70万円	2,726万円
55歳年末時点資産		6,473万円+544万円+1,296万円-2,726万円	5,587万円

(注2)生活費は初年度のみ住民税等の費用により追加で70万円必要とする。

(3) リタイア期間(56歳年初～100歳年末)

収入	資産	56歳年初時点	5,587万円
	資産運用益	税引後0.4%運用	570万円
	年金	70歳から月5.5万円支給	1,947万円
支出	生活費	38歳140万円から年間0.5%ずつ上昇	8,055万円
100歳死亡時点資産(注3)		5,587万円+570万円+1,947万円-8,055万円	49万円

(注3)遺産は簡素な葬式に使用。余った分は全額を読売巨人軍に寄付する。

(1) 現役期間(～37歳年末)

年度(年)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
年末年齢(歳)	29	30	31	32	33	34	35	36	37
収入	—	492	497	502	507	512	517	522	1,127
支出	—	110	111	112	113	114	115	116	117
収支	—	382	386	390	394	398	402	406	1,010
用途	リスク資産積立	—	200	200	200	200	200	200	200
	無リスク資産	—	182	186	190	194	198	202	810

年末資産	生活防衛資金	69	69	69	69	69	69	69	69	
	無リスク資産	287	470	657	849	1,046	1,247	1,453	1,663	2,478
	リスク資産手元	2,186	2,230	2,274	2,320	2,366	2,414	2,462	2,366	2,205
	リスク資産積立	0	204	412	624	841	1,062	1,287	1,517	1,721
	リスク資産合計	2,186	2,434	2,686	2,944	3,207	3,476	3,749	3,883	3,926
合計	2,542	2,973	3,412	3,862	4,322	4,792	5,271	5,615	6,473	

(2) セミリタイア期間(38歳年初～55歳年末)

年度(年)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
年末年齢(歳)	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
収入	104	104	104	103	103	103	103	103	102	102	102	102	101	101	101	101	100	100
支出	210	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156
収支	-106	-36	-37	-39	-40	-41	-42	-43	-45	-46	-47	-48	-49	-51	-52	-53	-55	-56
年末資産	6,367	6,331	6,294	6,255	6,215	6,174	6,132	6,089	6,044	5,998	5,951	5,903	5,854	5,803	5,751	5,698	5,643	5,587

(3) リタイア期間(56歳年初～100歳年末)

年度(年)	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年末年齢(歳)	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
収入	22	22	21	21	20	20	19	18	18	17	17	16	15	15	47	80	79	79
支出	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174
収支	-135	-136	-138	-139	-141	-142	-144	-146	-147	-149	-150	-152	-154	-155	-124	-92	-94	-95
年末資産	5,452	5,316	5,178	5,039	4,898	4,756	4,612	4,466	4,319	4,170	4,020	3,868	3,714	3,559	3,435	3,343	3,249	3,154

年度(年)	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076
年末年齢(歳)	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
収入	79	78	78	77	77	77	76	76	75	75	75	74	74	73	73	72	72	71
支出	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192
収支	-96	-98	-99	-101	-102	-103	-105	-106	-108	-109	-110	-112	-113	-115	-116	-118	-119	-121
年末資産	3,058	2,960	2,861	2,760	2,658	2,555	2,450	2,344	2,236	2,127	2,017	1,905	1,792	1,677	1,561	1,443	1,324	1,203

年度(年)	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085
年末年齢(歳)	92	93	94	95	96	97	98	99	100
収入	71	70	70	69	69	68	68	67	67
支出	193	194	195	196	197	198	199	200	201
収支	-122	-124	-125	-127	-128	-130	-131	-133	-134
年末資産	1,081	957	832	705	577	447	316	183	49