

資産形成

2025年7月からすまいるプランの利率2.75%へアップ!

人生の3大資金に備えた

新 NISA & iDeCo



申込はこちら

1. 人生の3大資金 3大資金の必要費用

注意すべきなのは①費用が発生するタイミングの予測と②その際に必要となる貯蓄額です、教育資金のメインは大学費用、老後資金は定年退職後のため予測可能! 計画的な積立が必要です!

<住宅>
三大都市圏平均【注文】
戸建て6,787万円

<教育>
約1,000~2,500万円

<老後>
約1,300~1,800万円

全国平均【新築マンション】
マンション5,279万円

* 文部科学省「令和3年度子供の学習費調査」
「私立大学等の令和3年度入学者に係る学生納付
金等調査結果について」より作成

* 総務省統計局
「家計調査報告(2022年)」より作成

* 1: 国土省「令和4年度 住宅市場動向調査」



Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

5

2. 資産形成の考え方

取り巻く環境の変化

内閣府データによると年々家計の負担率は上昇傾向にあり、手元に残る可処分所得は減少。物価上昇の中、お金の価値が目減りしないよう価値を高める方法として資産形成があります!

●家計の税・社会保険料の負担率の推移



2010年比で4%以上使えるお金が減少
⇒実質可処分所得の減少

●物価と社会保険料の負担率



今後も負担率の増加が予想される

出典: 内閣府

今ある資産を活用し、資産を増やす必要がある=資産形成

Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

11

3. NISA & iDeCoってどんな制度?

約20%の税金がゼロへ! NISAの優遇制度

NISAは2014年1月にスタートした「少額投資非課税制度」です。一般・特定口座で得た投資利益は20.315%課税されますが、NISA口座で得た投資利益は1,800万円まで非課税にできます!

●投資で100万円の利益が得た場合の税金は?

投資額 100万円

通常の投資の場合



NISAの場合



非課税保有限度額以内であれば、
通常の投資で必要になる税金がかからない

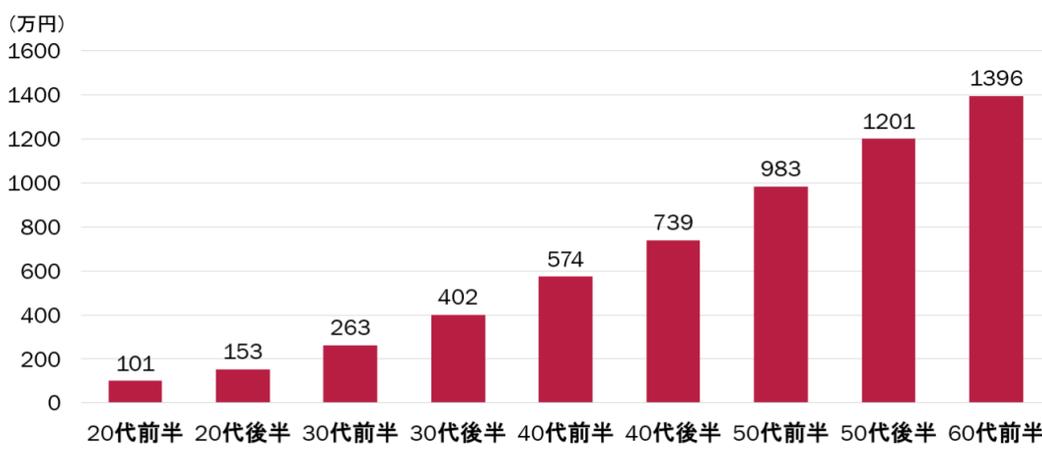
Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

18

4. すまいるプラン

持家目的でのすまいるプラン払い出し平均金額

2025年7月から福利厚生制度「すまいるプラン」の持家目的 払い出し金利が2.75%に上昇、入社時から積立金額を変更していない方はこの機会に見直ししてみてもいかがでしょうか?



Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

39

5. 今後の進め方について

年齢によって優先順位をつける方法

20・30代はライフイベントも定期的に取り組み得るので資産を取り崩しのできるNISAを優先、40・50代は一般的に収入が高くなり、所得税・住民税も高くなるため控除のあるiDeCoを優先など様々です!



20代...NISAを優先?

例: つみたて投資枠で
毎月1万円ずつ40年間投資

元本480万円 ⇒ **1,182万円**
(運用利回り年4%)



30代...NISAを優先?

例: つみたて投資枠で
毎月3万円ずつ30年間投資

元本1,080万円 ⇒ **2,082万円**
(運用利回り年4%)



40代...iDeCoを優先?

例: iDeCoで毎月2万円
つみたて投資枠で毎月3万円
ずつ20年間投資

元本1,200万円 ⇒ **1,834万円**
(運用利回り年4%)
+ 所得税率10%(住民税一律10%)の場合
20年で**96万円**の節税



50代...iDeCoを優先?

例: iDeCoで毎月2万円
つみたて投資枠で毎月5万円
ずつ15年間投資

元本1,260万円 ⇒ **1,723万円**
(運用利回り年4%)
+ 所得税率20%(住民税一律10%)の場合
15年で**108万円**の節税

Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

43

申込はこちら