

MATTARI SAN



稼ぐことが苦手で
貯めることが得意な
まったり
貯め上手さん

年収

380万円
(手取り300万円)

年間生活費

150万円

Which type are you?

あなたは
どのタイプ？
ゆるFIRE達成
の3パターン

貯金が得意な方もいれば、不得意な方もいるはず。そこで本書では、次の3パターンでゆるFIRE達成までの道のりをご紹介します。ご自分に近いパターンを参考に、読み進めてみてください。

※年収はともかく、そんなに少ない生活費で暮らすのは無理! と思ったあなた! 大丈夫、いきなりそのペースを実現できなくても大丈夫です。本文でじっくり解説していきますので、ご安心くださいね。

SUKKIRI SAN



稼ぐも貯めるも
両方頑張れる
すっきり
ムダなしさん

年収

520万円
(手取り400万円)

年間生活費

150万円

KIBIKIBI SAN



稼ぐことが得意で
貯めることが苦手な
キビキビ
稼ぎ上手さん

年収

520万円
(手取り400万円)

年間生活費

200万円

ちなみにわたしは
このタイプ!





稼ぐことが苦手で貯めることが得意な
「まったり貯め上手さん」

年収 380万円
(手取り300万円)

- 年間生活費：150万円
- 年間貯蓄額：150万円

必要資産額 3000万円

手取り300万円、生活費150万円のまったり貯め上手さん。

ゆるFIRE達成後は「資産収入75万円、労働収入75万円」で暮らすとすると、ゆるFIREスタートまでに必要な資産額は「75万円×2.5%=3000万円」です。

年間貯蓄額は150万円なので、そのうちの80%にあたる120万円を、毎月10万円ずつ年利5%で運用すると、約16年で3000万円の資産をつくれます。

手取り300万円(労働収入)

必要資産額が
貯まるまで



120万円を
月10万円ずつ
年利5%で運用

必要資産額を
達成!

約16年で **3000万円** 達成!

2.5%ルールで
現金化

ゆるFIRE
スタート後



年収400万円未満でも、
その分生活費をコツコツ
おさえれば十分達成可能です!





07

インデックス型の投資信託って何？

ところで、この「インデックス型」とはなんぞやと言いますと、世界的に有名な経済指標（NYダウ、S & P 500、日経平均など）に価格が連動するようにつくられた投資信託のことです。

インデックス型と対になるのが、「アクティブ型」。こちらは市場平均以上のリターンを目指して、ファンドマネージャーと呼ばれる人たちが銘柄を選定しています。

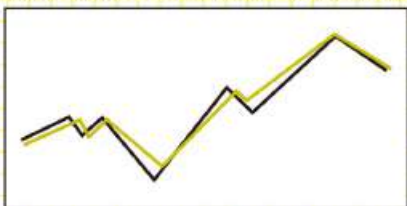
アクティブ型は人の手がかかっている分、手数料が高くなってしまいうわけですが、データを見ると、インデックス型に比べて決して好成績とは言えないようです。

であれば、**わざわざ手数料の高いアクティブ型を選ぶ必要はありませんよね！**
ということで、わたしはインデックス型をメインにしています。

インデックス型とアクティブ型の違い

インデックス型

指標と連動することを目標とし、平均点を目指す



手数料 **低**

アクティブ型

指標より上を目指すのが、いいときも悪いときもある



手数料 **高**

投資信託のプロが組んだポートフォリオでも市場平均に勝てないだったら、個人で勝とうなんてそりゃ無理に決まっています……。だからわたしはインデックス型！





FIRE

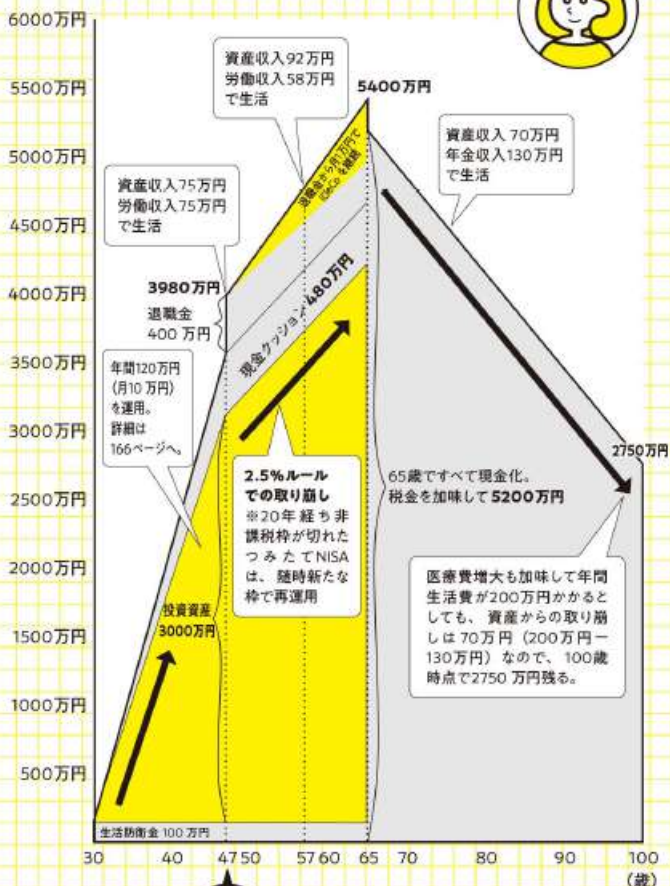
05

実際に2・5%を取り崩す 生活を続けたらどうなる？

実際に資産の2・5%を取り崩す生活を続けていったらどうなるのか、気になる方も多いと思います。そこで、ゆるFIRE達成までは本書の通り資産運用をし、必要資産達成時に退職（退職金を500万円または400万円と仮定、うち100万円を1年目の住民税や保険料にあてる）、そこから2・5%ルールで取り崩して生活していく場合の試算をしてみました（簡略化するために、65歳ですべて現金化）。

株式の年利を5%として計算すると、税引後2・5%を取り崩すことを考慮し、残り約2%を積み上げることになります。そのため、**2・5%を取り崩したとしても、資産は運用によってゆるやかに増えていくため、生活費として取り崩す2・5%の額も徐々に増えていきます。**年金受給が始まる65歳からは労働をやめても、資産が増えている分、生活費の大部分を2・5%内でまかなえるくらいのレベルにまでなっています。そのため、年金と合わせると2・5%も取り崩す必要がなくなるため、資産の増加率はもっと上がるかもしれません。

100歳までの資産額推移予測（まったり貯め上手さん）



ゆるFIRE
スタート!