

2022年9月21日

報道関係者各位

株式会社バイアンドホールド

早期リタイアには資産 5000 万円は本当に必要？

少額の貯蓄で経済的自由を得る「近道」とは

『年収 300 万円 FIRE』著者が早期離職の意識調査

夏休みや9月の連休など、まとまった期間の休暇は、人生について考える機会となりえます。休暇中に仕事を離れたことで「このまま好きなことをして自由に暮らしたい」「このままこの職場で働くべきなのか」などと思いを巡らせることも多くなるのではないのでしょうか。

そこで、6カ月で出版部数が7万部を突破した『年収 300 万円 FIRE 貯金ゼロから7年でセミリタイアする「お金の増やし方」』の著者であるライオン兄さん（山口 貴大）が運営する株式会社バイアンドホールドは、FIRE（早期離職）に関する意識調査を行いました。



ライオン兄さん（山口 貴大）は、副業して収入を増やした上で固定費を増やす投資に回すことや、資産収入と労働収入で生活する「サイド FIRE」を目指す道をオススメ。これからも金融リテラシーの向上に役立つ情報を発信し続けます。

■調査概要

調査期間：2022年8月29日～30日

調査手法：インターネット調査

調査地域：全国

調査対象：25歳以上49歳以下の男女

サンプル数：2,379人

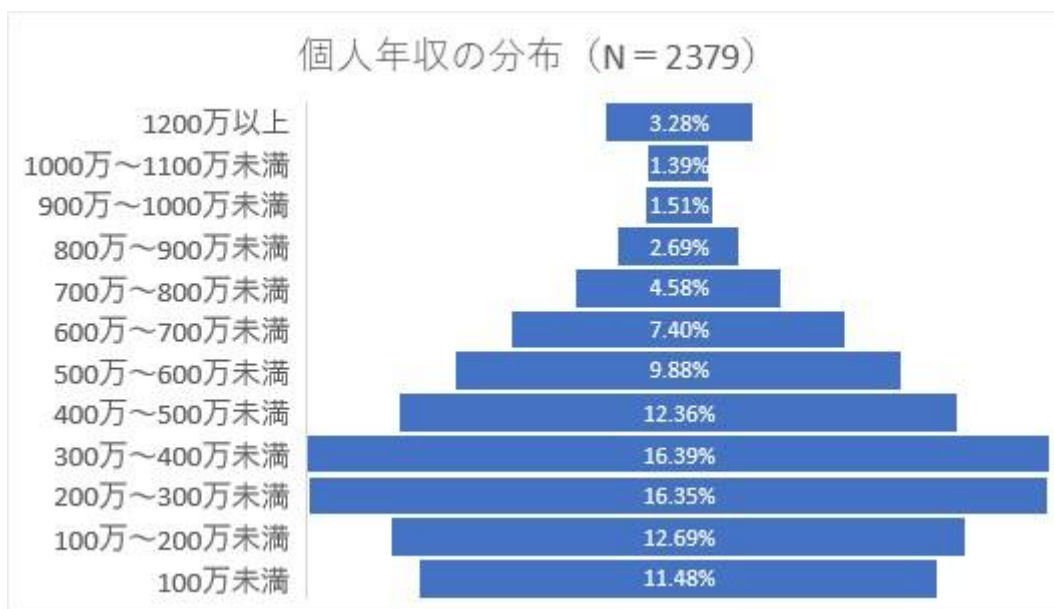
調査機関：Freeasy

※本リリースの調査結果をご利用いただく際は、「株式会社バイアンドドホールド調べ」と明記ください。

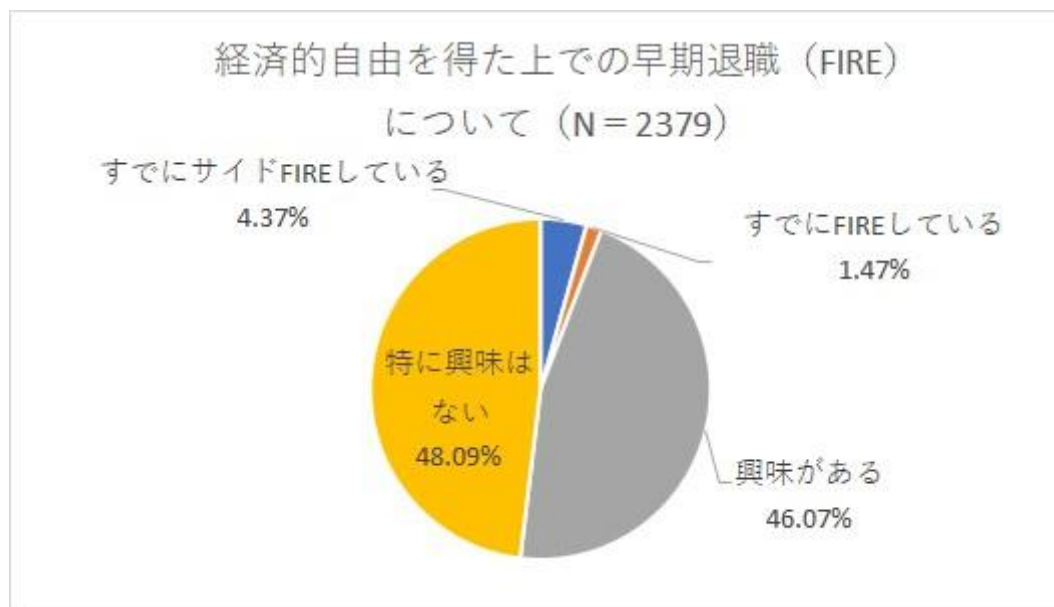
■調査結果

半数が FIRE、サイド FIRE に関心

調査の前提として、〈設問1：あなたの個人年収はどのくらいですか？〉と質問。分布は以下のグラフの通りで、年収 500 未満の人が全体の 70% を占めました。



〈設問2：経済的自由を得た上での早期退職（FIRE）についてどう思いますか？〉では、興味がある、興味がないが拮抗しましたが、興味があるにすでに FIRE、またはサイド FIRE をしている人を含むと、51.91% わずかながら半数を超えました。



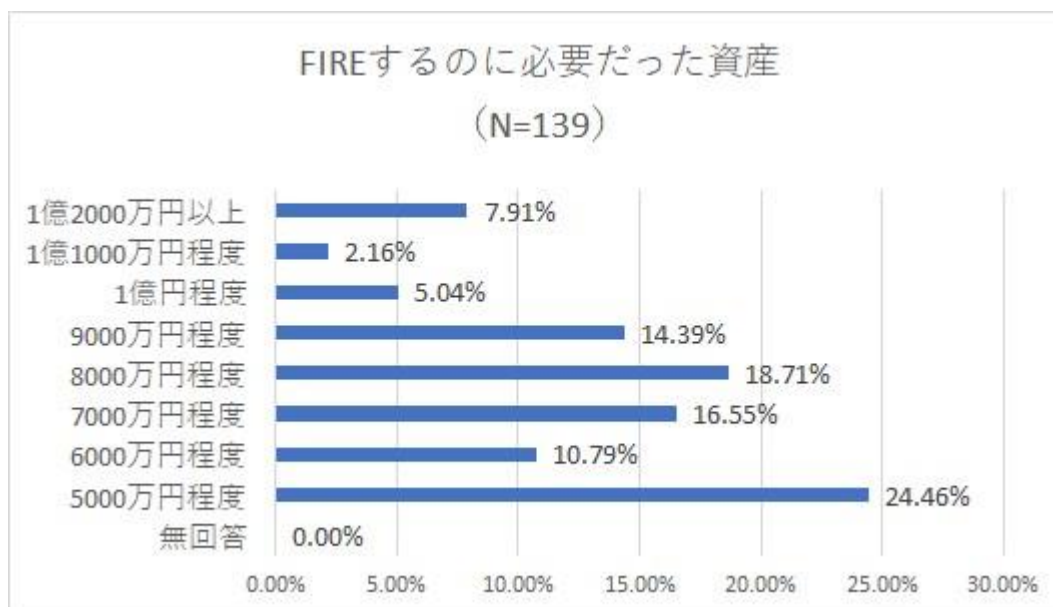
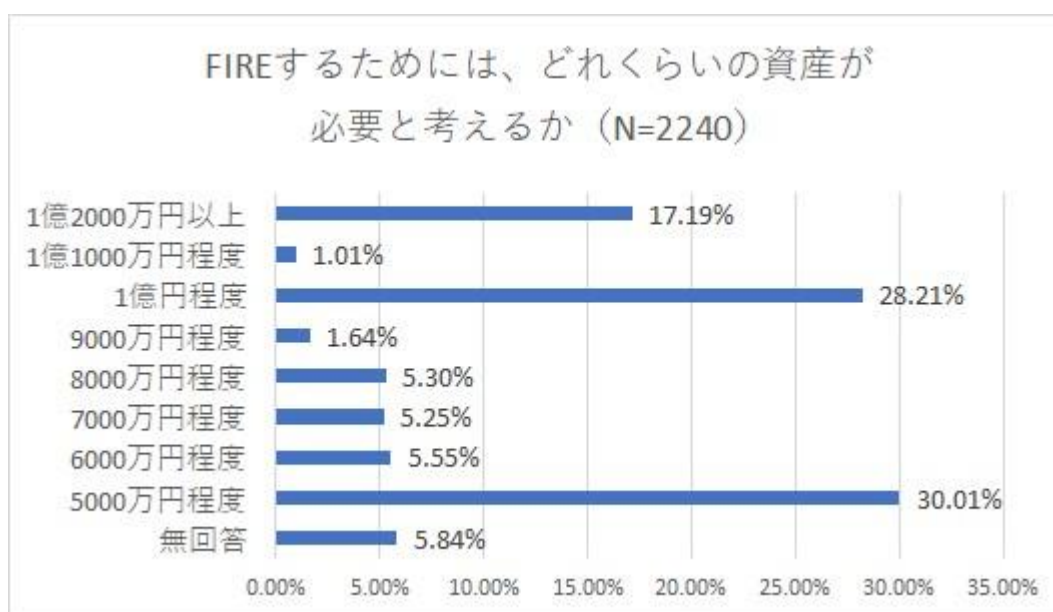
FIRE に必要なお金のイメージと、現実貯めた額とのギャップ

設問 3、4 では、FIRE のためにお金がどれくらい必要かのイメージと、実際に FIRE した人が現実的に貯めた額のギャップを調べました。

設問 2 で FIRE、またはサイド FIRE をしていないと答えた 2240 人に<設問 3：FIRE するためには、どれくらいの資産が必要と考えますか？>と質問。「5000 万円程度」「1 億円程度」と思っている人が多く、グラフは二峰性の分布となっています。1 億円以上としたのは 46.41%と半数近くを占めているのも大きな特徴。

また、無回答が 5.84%で、どれくらいの資産が必要か分かっていない人もいることが推察されます。

ところが、設問 2 ですでに FIRE、またはサイド FIRE したと答えた 139 人に<設問 4：FIRE するのにどれくらいの資産が必要でしたか？>と質問したところ、「5000 万円」が 24.46%で最多。1 億円以上としたのは 15.11%にとどまりました。



■SNS 総フォロワー数 33 万人の投資家・ライオン兄さんが FIRE への“近道”を解説

年間 90 万円資産運用に回しても、FIRE まで 40 年かかる

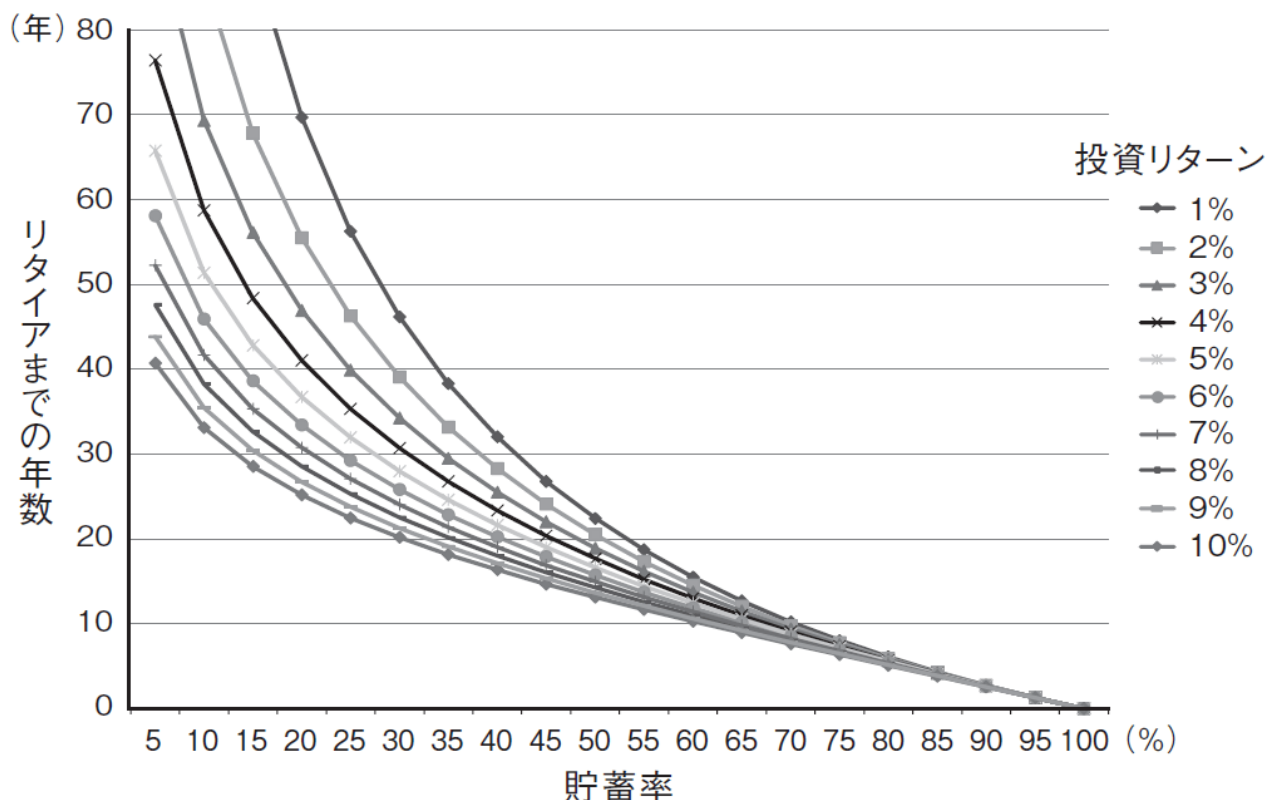
FIRE するためには貯蓄率を上げるのが最も重要。そして貯蓄率をアップする手段として、年収を上げることが挙げられます。この内容に関しましては私の書籍「年収 300 万円 FIRE 貯金ゼロから 7 年でセミリタイアするお金の増やし方」でも解説しております。

アンケート結果からは、年収 500 万円未満の人が約 70%、年収 500 万円以上の人約 30%となりました。

例えば手取り年収 300 万円の場合、現実的に資産運用に回せるのは、頑張って節約して年間 90 万円程度であると考えられます。生活費が年間 210 万円だと、月の生活費が 17.5 万円です。

FIRE 達成は年間支出の 25 倍の資産を作るので、この場合は資産 5250 万円が必要となり、貯蓄率は 30%なので、年利 5%で運用して FIRE 達成までは約 30 年かかる見込みとなります。これでは、40 歳の方は 70 歳にやっと経済的自由を得ることとなり、早期リタイアとは言えません。

リタイアまでどれくらいの年数がかかるのか？



FIRE への近道① 副業して、収入を全て投資に回す

「FIRE までに時間がかかりすぎる」という問題を解決する方法は 2 つあります。1 つは副業をして収入を上げる事、もう 1 つは完全リタイアではなくセミリタイアによる「サイド FIRE」を目指す事です。

貯蓄率をアップするためには、固定費を下げるか、副業などをして収入を上げるかのどちらかになります。固定費の見直しは最初に行いますが限界がありますので、次に副業などをして収入アップを目指すことになるでしょう。

例えば年収 300 万円の人が、副業を頑張って年収 600 万円になったとしましょう。年収が 300 万円増えているので、月の収入が 25 万円増えた計算です。本業で成果を上げて月収 25 万円が増える可能性は低いでしょうが、副業の利益は全て自分の収入になるので、本業よりも副業の方が年収が倍になる可能性は高いでしょう。

ここで重要なのは、固定費は変えない事。そうすればこの場合、年間 390 万円を投資に回せます。そうすると貯蓄率は 65%まで飛躍的に上がり、完全 FIRE までの年数は約 10 年に短縮されます。

副業をしてその収入の全てと投資に回すのがリタイアまでの期間を短くする方法の 1 つです。

FIRE への近道② サイド FIRE を目指す

もう 1 つは完全リタイアではなくセミリタイアによるサイド FIRE を目指す方法です。

サイド FIRE は資産収入が半分、労働収入が半分というスタイルです。リタイアに必要な資産も半分で済むので、リタイアまでの期間も短縮されます。

例えば年収 300 万円で年間支出 210 万円の人の場合は、25 倍の 5250 万円の半分の 2625 万円の資産で済みます。

アンケート結果では、FIRE 達成に 2000 万円が必要と答えた人はいなかったようですが、実はセミリタイアであれば、そこまで大きな資産を作らなくても良いのです。ちなみにセミリタイアした後も仕事をするので、リタイアまでの期間を短くするために副業をして貯蓄率を上げて、セミリタイア後はその副業をそのまま続けるのが良いです。

おわりに

FIRE とはお金持ちになることではなく、自由を得ることです。自由とは好きな時に好きなことを出来る時間の自由であったり、やりたくない仕事は断って、やりたい仕事だけをやる自由、嫌な人とは関わらない自由、服装や髪型の自由、満員電車に乗らなくても良い自由、オフィスに行かなくてもカフェで仕事出来るなど場所の自由など様々です。

老後 2000 万円問題、NISA や iDeCo の誕生により日本人の金融リテラシーは少しずつ向上しています。

次に我々の課題は「自分の力でお金を生み出す力を手に入れる」ことです。経済的自由を手に入れるためには、経済的な自立をすることです。その第一歩が自分の力でお金=価値を生み出すことです。

このプレスリリースに関するお問い合わせ先
株式会社バイアンドホールド 担当:山口
E-mail:info@financial-free-college.jp TEL:080-9603-8412

■ライオン兄さん（山口 貴大）プロフィール



個人投資家。起業家。金融・起業のマネースクール「Financial FreeCollege」代表。

ネット関連会社などに会社員として8年間勤務後、サービス業関連会社を興し独立するが、2018年に売却。その売却益を米国株中心に運用したことにより、経済的自由を獲得する。代表を務めるマネースクールは、「投資家が推奨するお金のスクール」「未経験から学べるお金のスクール」「結果が見込めるお金のスクール」の3冠を取得（JMRO 日本マーケティングリサーチ機構調べ）。

2021年10月4日に「1時間でTikTokに投稿された同じ文章を言う人のビデオの最多数」で世界記録としてギネス認定。



未経験から学べるお金のスクール No.1
日本マーケティングリサーチ機構調べ
調査対象：2021年5月期_ブランドのイメージ調査



結果が見込めるお金のスクール No.1
日本マーケティングリサーチ機構調べ
調査対象：2021年5月期_ブランドのイメージ調査



投資家が推奨するお金のスクール No.1
日本マーケティングリサーチ機構調べ
調査対象：2021年5月期_ブランドのイメージ調査

現在は、KADOKAWA セミナーでも認定講師として、「投資」「経済」「貯蓄」のジャンルを担当している。

さらに、日本人の金融リテラシーを高めるために、「ライオン兄さん」名義で、資産運用ノウハウやお金にまつわる旬な情報を SNS で発信中。

2022年2月、初著書となる『年収300万円 FIRE 貯金ゼロから7年でセミリタイアする「お金の増やし方」』（KADOKAWA）を出版。6カ月で出版部数が7万部を突破した。

https://www.amazon.co.jp/dp/4046054069/ref=cm_sw_r_awdo_DO42CDCHMJ9R1TFHBHFN?fbclid=IwAR16kqfC6sr31YIowRKrLL2sLYkLKR Bu0YaE6-fLr6VkdKtc1HwpQxK-grI



■会社概要

会社名：株式会社バイアンドホールド

所在地：神奈川県逗子市桜山 8-1-3 グレイス桜山 201

代表者：代表取締役社長 山口貴大

設立：2021年5月10日

主な事業：金融・起業のスクール「Financial Free College」の運営他

連絡先：info@financial-free-college.jp

HP：<https://financial-free-college.jp/>

ライオン兄さんメディア実績ページ：<https://financial-free-college.jp/media/>