

【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

まとまったお金っていくら！？

発行者：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和

牧野FP事務所 公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

<第386号の目次>

■ 今週のテーマ

まとまったお金っていくら！？

■ 「人生の添乗員 (R)」からのワンポイントメッセージ

■ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

■ 編集後記

それでは、

今週のテーマからはじめます。

*:**

■ 今週のテーマ

まとまったお金っていくら！？

*:**

私の生活の中で、
「まとまったお金」という言葉は、

- ・欲しい
- ・必要
- ・あったらいいな

また、具体的に、

- ・家を買える
- ・家のリフォームができる
- ・海外旅行に行ける

といった、切実に必要なお金から、
あれば自分の希望が叶えられる、
といった願望にも使われています。

そこで今回は、

その人によって金額は違いますが

まとまったお金とは、

いくら位の事をいうのか？

考えてみたいと思います。

まとまったお金を仮定する

まず、まとまったお金ですので、
少額ではありません。

しかし、イメージするお金はさまざまでしょう。

- ・ 50 万円
- ・ 500 万円
- ・ 1000 万円
- ・ 2000 万円
- ・ 5000 万円

その上の額かもしれませんね。

今回は、この5つ金額を、
下記のような方法で、
現在、持っているお金といたします。

- ・ ご自身が、コツコツと貯めたお金

- ・ 積み立てていた保険などの金融商品が満期になったお金
- ・ 退職一時金
- ・ 相続で受けたお金
- ・ 土地や株式などの売却益

などです。

まとまったお金の使い方

このまとまったお金の使い方は、

使う目的が、

- ・ 住宅購入の頭金
- ・ 新車の購入費
- ・ 海外旅行代金

など、すでに決まっていれば、

そのために支払って、
目的を達するでしょう。

また、かねてから、
自宅の家電品が、

例えば、冷蔵庫やエアコンが、
旧式のもので電気代が高いので、

買い替えたいと思っていた。

といった、
思っていたことに使うのも良いでしょう。

まとまったお金があっても、

そのお金の使い方が決まっていない場合は、

無駄に使うことなく、

貯めていくのが定番でしょう。

まとまったお金を一括で運用してみる

まとまったお金を、

すぐに使う予定もなく、
また、そのお金を使わなくても、

当面家計収支に問題が生じないようであれば、

ただ、銀行の普通や定期預金で、
貯めているだけではもったいないと、
私は思います。

金額の大小にかかわらず、

いかに増やして、
有効に使うかが課題だと思います。

そこで、冒頭のまとまったお金、

- ・ 50 万円
- ・ 500 万円
- ・ 1000 万円
- ・ 2000 万円
- ・ 5000 万円

を、年利回りが、1%、3%、5%が想定される、

3つの個別株式に、

10年間全額一括投資した場合、
その結果を、机上の計算をしてみます。

運用をするには、

株式に配当金が出れば、
その配当金に、約 20%の税金がかけられて、
1万円の配当金であれば、
手元には 8000 円入ってきます。

その他にも、その株を売買したときに、証券会社への手数料や税金などが、必要となる場合もあります。

しかし、ここでは、解りやすく計算するために、

今回は、売却した時の収益に限り、20%の税金を納めること、税額を含め1円未満は切り捨てて、計算してみます。

それでは始めます。

<年利回り1%で10年間運用>

50万円：運用益52,311円（税金：10,462円）
10年後に手元に入るお金：541,849円

500万円：運用益523,111円（税金：104,622円）
10年後に手元に入るお金：5,418,489円

1000万円：運用益1,046,221円（税金：209,224円）
10年後に手元に入るお金：10,836,997円

2000万円：運用益2,092,443円（税金：518,488円）
10年後に手元に入るお金：21,573,955円

5000万円：運用益5,231,106円（税金：1,046,221円）
10年後に手元に入るお金：54,184,885円

<年利回り3%で10年間運用>

50万円：運用益171,958円（税金：34,391円）
10年後に手元に入るお金：637,567円

500万円：運用益1,719,582円（税金：343,916円）
10年後に手元に入るお金：6,375,666円

1000万円：運用益3,439,164円（税金：687,832円）
10年後に手元に入るお金：12,751,332円

2000万円：運用益6,878,328円（税金：1,375,665円）
10年後に手元に入るお金：25,502,663円

5000万円：運用益 17,195,819円（税金：3,439,163円）
10年後に手元に入るお金：63,756,656円

<年利回り5%で10年間運用>

50万円：運用益 314,447円（税金：62,889円）
10年後に手元に入るお金：751,558円

500万円：運用益 3,144,473円（税金：628,894円）
10年後に手元に入るお金：7,515,579円

1000万円：運用益 6,288,946円（税金：1,257,789円）
10年後に手元に入るお金：15,031,157円

2000万円：運用益 12,577,893円（税金：2,515,578円）
10年後に手元に入るお金：30,062,315円

5000万円：運用益 31,444,731円（税金：6,288,946円）
10年後に手元に入るお金：75,155,785円

繰り返しますが、

あくまで机上の計算であり、
すべての株式に、
元本割れの可能性もあります。

まとまったお金で運用するメリット

上記の計算をどのように思われましたか？

まとまったお金をただ持っているだけで、

家計は潤っていると、
思われるかもしれません。

しかし、実際には消費して、
必要なものを買わないと潤ったとはいえません。

潤ったとは、

- ・欲しいものが買えた、
- ・行きたいところに旅行に行けた

・教育費をかけて、子どもが進学できた

人によって、
潤う内容は違いますが、

その人の「こころ」が潤うことは共通でしょう。

今回のように、
まとまったお金を、
一度に、一つの金融商品で運用するときは、

毎月、目的ある消費のために
こつこつと貯めていくのと異なり、

最初から、
元本が多額のため、
それだけ収益も大きくなります。

毎月 42 万円ずつ、
いわゆるタンス預金で 10 年間貯めると、
5040 万円になります。

年 1% の利回りが期待できる金融商品で、
毎月貯めていけば、

10 年後は、元本 5040 万円で、それに加えて、
運用益 2,614,735 円で、
手元に入るお金は、53,014,735 円（※）になります。

<参考>5000 万円を一度に 10 年間運用した時
運用益 5,231,106 円で、
手元に入るお金は 55,231,106 円（※）です。

（※）ここでの計算は、わかりやすく比較するため、
税金は加味していません。

と、まったお金で運用すれば、
それこそ、
運用にはリスクがいつも付きまといますが、
約 2 倍の運用益を上げることができます。

言い換えれば、

運用するには、
まとまったお金でした方が、
リスクはあっても、

収益も期待も期待できる。

ということです。

余剰資金で運用

ただし、家計に必要なお金で、
まとまったお金の運用をすると、

運用がうまくいかなかったときに、

生活が出来なくなることは、
目に見えています。

まとまったお金が入ったので、

どのように運用したらよいか、

私のところに、相談にみえる方もいます。

実際に、
家計にとってのまとまったお金は、
いくらなのか？

相続対策も考えながら、
まずは、
計算してみる必要があります。

■「人生の添乗員 (R)」からのワンポイントメッセージ

あなたのまとまったお金は、

いくらですか？

■人生の添乗員（R）牧野寿和のプロフィール

日本で唯一「人生の添乗員（R）」を名乗れる

公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー

開業 17 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）以外は、名古屋で生活をする。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。業務で世界各地を廻っていた時、日本の方と他国の方々のお金との付き合い方の違いを感じていた。そんな時渡米した折に、初めてファイナンシャルプランナーの存在を知り、日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。
2018 年から牧野 F P 事務所合同会社を設立。

これまでに、延べ 900 件以上の様々な相談に対応。

現在は、相談者へのプランニングの助言と提案を主な業務とし、

相談者に、安心できる生活が送れるように、

丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・ NPO 法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）協会 CFP（R）認定者
- ・ 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士（資産設計提案業務）
- ・ 福祉住環境コーディネーター
- ・ 総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ～テレ（名古屋テレビ）「UP！」

<出版>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談を受けている方は、名古屋市内はもとより
愛知、岐阜、三重県、
ご紹介をいただいて、首都圏や関西にも
足を延ばす機会が増えてきました。

「人生の添乗員 (R) 」は、どこまでも行きます。

他人を気にすることなく、
相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

*:

■編集後記

*:

人それぞれ、
さまざまな価値観を持ってみえます。

ご自身にとって、

まとまったお金を、

定義しておいても良いかもしれません！

【人生の添乗員 (R) 】からのワンポイントメッセージ

来週もご愛読のほど、
よろしく願い申し上げます。

「人生の添乗員」「人生の行程表」は牧野寿和の登録商標です

■ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：

牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

■登録・解除は、ご自身でお願いいたします。

こちらから出来ます。

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

■本メルマガに関するご意見・お問い合わせはこちらまで
お願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社 公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

■記事内容に関してのトラブル等について当方では一切責任を負いかねます。
ご自身の責任でご判断下さい。
