

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 4. 19**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

20 年間毎月 5 万円積立てる

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

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

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 542 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

:

- ◆ 今週のテーマ

20 年間毎月 5 万円積立てる

:

このところ、来年（令和 6 年）からスタートする
新しい NISA（少額投資非課税制度）（※）が、
話題になっています。

ただ、新しい NISA も、
投資した元本が保証される金融商品で、
運用されるものではありません。

この記事の読者の皆さんの中にも、
「元本が保証されないなら私には関係ない。
けど、お金を貯めることには興味がある。」

と、いう方もいることでしょう

そこで今回は、

毎月5万円ずつ20年間積立をすると、
どのくらいの収益（リターン）があるか、
またリスク（ブレ）があるのか？

元本保証されている銀行の定期預金、

また株式や投資信託といった、
元本保証のない金融商品に、
毎月5万円ずつ20年間、
積立投資をしたときの
シミュレーションをしてみます。

ただし、今回のシミュレーションで、
収益に対象する課税額や諸費用は、
計算していません。

また、冒頭に話題にしたNISA制度を利用した
金融商品でのシミュレーションでもありません。

この記事の構成は次のとおりです。

- ・銀行の定期預金で年利0.0020%で積立てる
- ・A社の株式に年利1.0%を目標に積立投資する
- ・B投資信託に年利回り3.0%を目標に積立投資する
- ・リスクを考えて投資する
- ・投資の考え方を決める

（※）新しいNISAの詳細は、
金融庁HP「[新しいNISA](#)」を参照してください

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/about/nisa2024/index.html>

銀行の定期預金で年利0.0020%で積立てる

銀行の定期預金に毎月5万円ずつ、
積み立てていけば、
20年間で1200万円貯まります。

年利0.0020%で計算すれば20年間で、

利息が2,410円つきます。

万が一。積み立てをしていた銀行が、
破綻しても、
元本1,000万円までの預金と
破綻日までの利息等は、
預金保護機構によって保護されています。

A社の株式に年利1.0%を目標に積立投資する

では、元本が保証させれてない金融商品に、
投資をした場合のシミュレーションしてみます。

A社は、長年、経営は安定していて、
あまり景気の動向で、
株価は変動していませんでした。

そこで、長期間年利1%で運用できるだろうと、
毎月5万円ずつ20年間投資をすると、
シミュレーションをしてみます。

その結果、
収益（リターン）が約128万円と計算できました。

B投資信託に年利回り3.0%を目標に積立投資する

また、A社よりもっとリターンを得たいと、

B投資信託に、
年利回り3.0%を目標に、
毎月5万円ずつ20年間積立投資したとします。

その結果、順調に運用できれば、
リターンが、約438万円と計算できます。

リスクを考えて投資する

上記の3つを結果をみて、

同じ5万円を20年間投資するのに、

単に、老後の生活資金を貯めたいなら、
銀行に積立預金をすればいいでしょう。

少しは収益を上げたいのであれば、
A社の株式に投資をする。

いやもう少し利益を得たので、
B投資信託で運用する。

といった考え方もできるでしょう。

ただ、ここで問題になるのは、

元本が保証されていない、
A社の株式やB投資信託に投資をした場合、

A社の株式では最大約128万円の利益が
見込めますが、

もし、景気が悪化したり、A社に問題が生じて、
株価が下落すれば、

収益どころか、投資した元本を割込む
損失を生じる可能性があります。

つまり、1,200万円を資金に、
約128万円リターンを得る可能性も、
投資元本を割込む可能性もあるのです。

同様にB投資信託でも、
約438万円リターンを得る可能性も、
投資元本を割込む可能性もあります。

資産運用では、
このリターン（収益）が変動する、
ブレの大きさをリスクと言っています。

このリスクを考えて
投資をすることが大切です。

投資の考え方を決める

リスクを考えた投資とは、

金融商品の基礎知識を学んでから、
投資をすることは、もちろんのことです。

この先の家計収支の推移を展望しながら、
投資をしていくことです。

損失のリスクに耐えられないと、
最悪の場合、
家計は破たんしてしまうからです。

それに加えて、たとえば
上記の A 社が何らかの影響で、
業績が悪化して株価が下がった時に、
A 社の業績の回復を待つか、

それとも、A 社の株を売って、
他社の株を買って、A 社での損失以上の
収益を目指すか、

ここは、投資の教科書通りには、
いかないところがあります。

また、投資をする醍醐味と考えるか、

危険と考えるかは、

それこそ、個々人の
元本が保証されていない金融商品に
投資をするか、

また投資をするなら、
どのような容認度にするか、

指針になるものです。

::*:*:*:*:*:*:*:*:*

◆ 今週のポイント

::*:*:*:*:*:*:*:*:*

投資は机上で考えるのではなく、

リスクの対策を身に付けてから

本格的に実践するものです！

::*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:

一般的に、

余裕資金で、

元本の保証されていない投資する

では、余裕資金とはなにか？

考え出すと、

結構、難しい話しかもしれませんね！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*

◆ 「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
創業 20 年目
1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）
以外は、名古屋で居住。

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 1100 件以上の様々な相談に対応。

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！」

<執筆>

「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、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、
三重県、首都圏や関西にもリモートで
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員 (R)」は、
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。

◆ 【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

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
