

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 2. 1**☆

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

「貯蓄から投資」対応できる人の理由

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 531 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

「貯蓄から投資」対応できる人の理由

:

かれこれ 20 年位前でしょうか、
筆者が FP 事務所を開設したころ、
貯蓄から投資へとよく言われていました。

昨今、岸田政権になってから、
また、よく聞くようになりました。

しかし、銀行の預貯金、
保険の商品の一部を除いた、

ほとんどの金融商品は、
投資した資金（元本）が、
元本を割込むこともある、
つまり、元本が保証されてはいません。

とはいつでも、特に若い世代を中心に、
「NISA」「iDeCo：個人型確定拠出年金」の
税制優遇制度を利用して、
資産形成をする人も増えてきたようです。

そこで今回は、
「貯蓄から投資」対応できる人には、
どのような理由があるのか？
探っていくことにします。

この記事の構成は次のとおりです。

- ・投資をしてお金を増やす
- ・元本の保証がない投資とは
- ・元本保証のない投資ができる条件
- ・投資を実践するためには

投資をしてお金を増やす

収入を得て、
銀行の預貯金口座に入ったお金を
さらに増やすには、
お金にも働いてもらう必要があります。

お金に働いてもらうには、

- ・株式や投資信託といった金融商品に投資
- ・不動産に投資
- ・金などの現物商品に投資

といった投資をする方法があります。

その他にも、
競馬競輪といったギャンブルや、
宝くじを買うなど様々な方法があります。

しかし、これらに投資をするお金の元本は
保証されていません。

また、収益を得たときには、宝くじ以外は、税金がかかります。

なお、冒頭でお話した NISA や iDeCo で、金融商品を運用して得た収益の税金は優遇されていますが、投資した元本の保証はありません。

元本の保証がない投資とは

100 万円投資した株式の株価が、110 万円になったときに売却すれば、10 万円の収益が上がります。

しかし、約 20%の税金と証券会社への手数料が、収益の 10 万円から引かれます。

また、株価が元本を割って、90 万円になっていたときに売却すれば、10 万円損をします。

この株価の 10 万円収益か損失を出すかのブレを「リスク」といいます。

金融商品を購入するときは、この「リスク」を考慮して購入します。

従って、「リスク」の低い銀行の預貯金は、元本が保証されている。しかし、収益は望めません。

「リスク」が高くなっていけば、その分、損益の幅もでてきます。

従って、

リスクの高い金融商品を購入するには、
リスクに見合う資金を所有していることが、
条件になります。

その条件には、
投資した額が元本を割るようなときは、
いくらまでなら許容できるか、

自分の資産を知っておくことも含まれます。

元本保証のない投資ができる条件

株式投資をするなら、
たとえば、
購入しようとしている会社が、
取り扱っている商品に、
最近、特許が取れて、
今後独占的な販売が見込める。

といった、その会社の業績が上がって、
それとともに株価も上昇していく、
といった明確な理由を
見つけることができる必要があります。

また、別に株式を購入しようかと、
考えていた会社の株価が、
下降傾向から上昇傾向に転じた時、

その原因は、
市場全体かこの会社だけか、
その理由を分析できることも必要です。

そして、株価が上昇しているときも、
また値が下がっているときも、

このままこの株式を持ち続けるのか、
いくらになったら売却するのか、

その判断ができることです。

この判断が難しいことは言うまでもありません。

このような分析や判断をして、

あと腐れを残さないように、
自らの投資のしかたを決めておくこと。

それが、元本保証のない金融商品に、
投資ができる条件です。

投資を実践するためには

元本が保証されていない金融商品に投資して、
いつも収益を上げるのは至難の業です。

これから株式投資を始めようと思っていれば、
たとえば、10万円の資金で1年間、
国内や海外の業種の違う数社の
株式を購入して、

株式市場や世の中にどんなことが起こったとき、
購入した会社のどんな情報が報道されたとき、
SNSでうわさが流れたとき、など

各社の株価はどのように反応するか、

研究して、理解出来てから、
本格的に投資を始めてもいいでしょう。

このようなことができる人が、
「貯蓄から投資」に対応できる、
また対応できる理由でもあるのです。

ただし、お金には働いてもらいたいけど、
元本の保証のない金融商品には

手を出したくない。

だから、銀行に預けておいて、
そのお金を使わなければ、
増えもしないけど減らない。

それで私はいい。

このようなしっかりとした
ポリシーを持つことも大切なことです。

筆者も否定はしません。

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

◆ 今週のポイント

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

ある金融商品に投資をするときの

我が家のその許容額はいくら？

この金額を決めておくことが、

元本保証のない金融商品に

投資するときの鉄則です！

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

◆ 編集後記

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

手元に 100 円あったとして、

インフレになり物価が上がり、

100 円で買ったものが 120 円になったら

手元の 100 円では買えません！

しかし、100 円は手元にあるままです

このお金を 120 円になるように、

働いてもらう方法を考えるのは、

お金を持っている人です！

お金は素直ですので、

言われたように働いてくれます！

:

◆「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
