

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2024. 1. 17**☆

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

長期投資を何年間できる

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 579 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

長期投資を何年間できる

:

新 NISA が話題になっています。
「貯蓄から投資」と言われる時代に、
税制が優遇されるふさわしい制度でしょう。

そもそも元本が保証されていない、
株式や投資信託といった金融商品は、

長期間運用することや、
運用する銘柄やファンドを分散する
といった、リスクを軽減する投資が、
勧められています。

そこで今回は、

年利 2.0%で、

5年、10年、15年、20年運用した
シミュレーションをして、

何年間投資すれば、
どのくらいの成果をが得られるのか、
検証してみます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・シミュレーションの前提条件
- ・5年、10年、15年、20年運用した成果
- ・実際の収益
- ・シミュレーションをしてわかったこと

シミュレーションの前提条件

シミュレーションの前提条件として、

国内外の大手企業や成長企業
国内外の債券、
また海外は地政学的、為替リスクを考慮して、

合計5つの株式と投資信託（ファンド）に、

毎月合計5万円ずつ、

平均して年利2.0%の成果が出る
と仮定します。

なお、税金や運用するための諸経費は
後ほど考慮します。

5年、10年、15年、20年運用した成果

シミュレーションの結果は、

次の通りです。

・5年運用した場合

投資額（積立てた額の合計）：300万円

利息額：15万6,148円

受取総額：315万6,148円

・10年運用した場合

投資額（積立てた額の合計）：600万円

利息額：64万0,790円

受取総額：664万0,790円

・15年運用した場合

投資額（積立てた額の合計）：900万円

利息額：144万8,117円

受取総額：1,048万8,117円

・20年運用した場合

投資額（積立てた額の合計）：1,200万円

利息額：273万5,877円

受取総額：1,473万5,877円

といったように、
長期間投資を続ければ、
利息が利息を生む福利効果が
顕著に表れます。

実際の収益

上記のシミュレーションの結果には、
税金や運用するための諸経費を
差し引いてはいません。

従って、実際の収益は下記の課税額や
諸経費を差し引いた金額です。

購入した価格より売却する価格高くなれば、

売却価格から

売却手数料－(株式購入価格＋購入手数料)
を引いた売却差益に 20.315%課税されます。

この売却差益のことを、
「キャピタルゲイン」と言います。

また、運用中の株式の配当金や
投資信託の収益分売金にも課税されます。

この運用中の利益のことを
「インカムゲイン」と言います。

なお、従来の NISA でも新 NISA でも、
このキャピタルゲインとインカムゲインには、
課税されない、税制優遇があります。

ほかに、株式や投信信託を購入と売却するとき、
投資信託は運用中も、
経費が必要なこともあります。

どのくらいの経費が必要になるかは、
購入前の購入予定の証券会社や銀行で、
確認することが大切です。

シミュレーションをしてわかったこと

ここまで見てくると、
年利 2.0%で運用できる、
複数の株式や投資信託を
見つけることが先決です。

見つける手法はさまざまですが、
株式の場合は、

投資する会社の経営方針や業績を理解することです。

投資信託では、その商品の運用方針を「目論見書」などを、理解することです。

そして今までの株価や投資信託の基準価格の基準価格の推移を確認することも大切です。

また、今回は毎月5万円ずつ投資して運用するシミュレーションをしました。

この5万円は、家計支出で今は必要のない余剰金です。

株価や基準価格は当然上下しますので、直近に、生活に必要なお金を運用資金にするのは危険が伴います。

それに、長期に投資をすることは、確かに統計値では収益を得ることができそうですが、必ず得ることできるわけではありません。

このようなことを理解してから、

元本の保証されていない

金融商品の中から

- ・ どんな商品に
- ・ 投資額はいくらまで
- ・ 年利何%を目指して
- ・ 損失がいくらになったら損切りするか

そして、将来の家計収支の推移から、何年間投資に使える資金があるのか、

確認して投資を始めることが
大切です。

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

◆ 今週のポイント

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

貯蓄から投資へ、

まずは、授業料と考えて予算を決め、

実際に体験してみることでしょう！

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

◆ 編集後記

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

投資で収益を上げるには、

ほったらかしでなく

定期的にお世話をすることも

大切です！

*:

◆ 「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FP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
