

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2025. 2. 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

その自己判断、間違いではありません！
～3. 金融商品編～

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 633 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」牧野寿和のプロフィール

:

◆ 今週のテーマ

その自己判断、間違いではありません！
～3. 金融商品編～

:

その人ごとの購入するときに、
見据えるべきポイントを、
住宅、保険商品と考えてきました。

その 3 回目の今回は、
金融商品について考えてみます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・金融商品のラインナップ
- ・元本保証とリスク
- ・商品の性質とリスク許容度
- ・NISA、iDeCo で運用するにも準備がいる

金融商品のラインナップ

金融商品とは、
銀行や証券会社、保険会社など
金融機関が提供や仲介する、

- ・ 預貯金
- ・ 保険
- ・ 株式
- ・ 社債、公債（債券）
- ・ 投資信託

などをいいます。

元本保証とリスク

これらの金融商品に、預けたまたは投資した、
資金（元本）が運用期間中に、
元本割れしないことを保証した金融商品は、

銀行の預貯金や個人向け国債、
それに保険商品の1部に限られます。

それ以外の金融商品は、
元本が保証されている金融商品より、

収益を得る可能性があります、
反対に、元本割れなどの損失が発生する
可能性もあります。

なお、この収益と損失のブレ幅のことを
リスクと言います。

従って、株式はリスクが（ブレ幅が）
大きい。
また預貯金はリスクが（ブレ幅が）小さい

金融商品です。

ただ、昨今では、
今までは1個1,000円で買えた品物が、
同じものでも、例えば1個1,500円になり、
500円余分に支払わないと、
品物が買えない「インフレ」の状態です。

この「インフレ」に対応するには、

単に節約を念頭に、
支出を減らすだけではなく、

日常、株式や投資信託などで、
物価の上昇以上の運用して、
保有している資産価値を高めることも必要だ、
と考える方もいるでしょう。

商品の性質とリスク許容度

ただ金融商品を運用するには、
事前に金融商品ごとの性質を知り、
自分に合った金融商品を選ぶことです。

- ・ 安全性：その金融商品に充てた資金が、
目減りや期待してた利益が
得られなくなる危険はないか
- ・ 流動性：現金が必要になった時に、
自由にまた短時間で、
現金に換えることができるか
- ・ 収益性：その金融商品で資金を運用すると、
どのくらいの利益が期待できるか

例えば「安全性」や「流動性」の優れている
金融商品は、銀行の預貯金です。

しかし預貯金は、「収益性」は、
今後、預貯金の金利が大幅に上昇すれば、
評価は変わってくるでしょうが、
株式や投資信託ほどは期待できません。

その株式は「収益性」に期待ができますが、
預貯金ほど「安全性」や「流動性」は、
期待できず、
運用の方法や市場の動向などによって、
収益を得ることや損失も発生します。

このように、
「安全性」や「流動性」、収益性」の3つ
すべてに優れる金融商品はありません。

存在しないので、自分の目的に応じて
金融商品のどの性質を優先させるか、
自身の「リスク許容度」を決めることです。

NISA、iDeCo で運用するにも準備がいる

また投資した金融商品から得られる利益は、
課税されますが、
非課税のNISA や iDeCo で運用する
投資信託や株式は、
比較的穏やかな値動きの金融商品が、
選定されています。

しかし、
必ずしも元本の保証はありません。

従って、まわりにNISA や iDeCo で、
投資をして収益を上げた。
といった人がいても、

その人の成功談を鵜呑みにすることなく、

また家庭ごとの家計収支に即した
自身の投資の方針を定めて、

それに従って運用することが、
長期間運用できる大切なポイントです。

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

◆ 今週のポイント

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

銀行の預貯金だけでは、

インフレの時代の保有資産は、

目減りするかもしれません！

しかし、見よう見まねの投資で、

収益は上がるかは疑問です！

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

◆ 編集後記

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

他人の儲かった話は、

儲かるまでに使ったお金や、

いくら損したかを、

差し引いて聞くことですね！

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

◆ 「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 22 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!」
- ・ 【MID-FM761 「魁 (さきがけ) トップインタビュー」
パーソナリティーノ瀬芳翠先生」に出演

<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
