



老後資金はこうやって作る！ 30代からの積立

熊本支店がスタート！ 皆さんよろしく願います

12月 無料オンラインマネーセミナー開催！

差出人：株式会社ベストプランニング本社 福岡県久留米市南3丁目23-19-1
福岡県朝倉市日本3-184-1
熊本支店 熊本県熊本市東区浅野8丁目1-38Mビル3号
佐賀支店 佐賀県佐賀市本庄町末次32-32-202

30代ならじっくりできる！ 老後資金の積立はかしこく運用 !!

30代社会人が資産運用を始めるには、どういった手順を踏めばいいのだろうかと悩む方は多いと思います。私たちがお客様からのご相談を受ける中で、まず最初にご提案するのが家計の節約です。つまり資産運用を始めるための資金を捻出することから始めます。つぎにリスク許容度の設定、金融商品の選択、その後のメンテナンスという流れです。

若い世代で大事なのは少ない金額でも、毎月継続して積み立てていくということです。翌月以降も続けることで、たとえ価格変動で下落してもリカバリーしやすくなるということです。

ライフステージ・ライフプランは人それぞれです。これに運用する期間や期待するリターン・許容リスクを照らし合わせて初めて、どの金融商品で運用すべきかが見えてきます。重要なのはアセットアロケーション（投資の資産配分）なので、しっかり熟考したい。もし、3年後に30万円必要であれば、毎月1万円のコスト削減すれば済む話で、わざわざリスク商品に手を出す必要はないでしょう。または数年後に子どもの教育資金が必要であれば、株式投資でつくるのではなく、元本確保型の金融商品を選ぶべきです。しかし数十年後先に向けての運用であれば、株式投資などで時間をかけて運用しても構わないでしょう。まずは目的を定めないと、運用する期間と期待するリターン・許容できるリスクはわからません。それを明確にしてこそ、方向性が見え、金融商品選びにつながることでしょう。

金融商品	概要	メリット	デメリット
預貯金	一般的な金融機関にお金を預けること	普通預金は入出金が自由	現状は低金利なので、ほとんど殖えない
外貨預金	米ドルなど外国の通貨で預金	日本円に比べて比較的高金利で、為替レート次第では為替差益も期待できる	為替レート次第で為替差損が生じる。また為替手数料がかかる。
株式	上場企業の株式を売買して利益を狙う	選択肢が多く、配当や株主優待がある銘柄もある	値下がりリスクや投資先の倒産リスクがある
投資信託	投資家から集めた資金をファンドマネージャーが運用する	選択肢が豊富で少額から始めることができます。1つの商品で分散投資が可能	元本保証がなく、信託報酬などのコストがかかる
ETF 上場投資信託	株式と同じように売買できる投資信託	取引時間中は売買可能。投資信託より高額だが低コストで分散投資できる	銘柄数が限られた。自動積み立てできないケースがある
REIT 不動産投資信託	投資家から集めた資金で不動産の購入・賃料・売買益を分配する	実物不動産に比べると少額から不動産投資ができる。安定的な分配金が狙える	株式と同じように取引されるので価格変動リスクが生じる
債券	国債など、国や自治体が発行する債券に投資する	株式に比べて低価格で、償還期間と利率がわかっているので利益の計算がしやすい	株式と比べると低リターン。安全性は高いが信用リスクが伴う



資産運用始めるための5つのステップ

- STEP1 家計の節約 毎月の資金の捻出するために家計を整理する
- STEP2 リスクの割合を決める 純資産のうちどれだけリスク商品に投じられるか決める
- STEP3 金融商品を選ぶ 株式や投資信託などから選ぶ
- STEP4 口座を選ぶ 課税口座・iDeCo 口座、つみたてNISA口座などから選ぶ
- STEP5 定期的なメンテナンス PDCAを回して最適化を図る



資産運用のポイント

- 資産運用の目的をはっきりさせる ライフプランニングがおすすめ！
- 長期で取り組むことでリスクを分散させましょう
- 目的に応じて金融商品・投資対象を組み合わせる
- 短期的な値動きに一喜一憂しない
- ライフステージの変化に応じてプランを見直す

リスクを軽減する方法

「殖やす」運用をするうえでは、「リスク」を避けることはできません。けれど「リスク」を軽減する方法はあります。それが「分散投資」「積立投資」「長期投資」です。分散投資には、資産や銘柄の分散・地域（通貨）の分散・時間の分散があります。このうち「資産や銘柄の分散」と「地域の分散」は国内外の株式や債券に分散投資する投資信託を買うことで可能になります。



内外株式の投資信託を毎月積み立てるメリット

- 銘柄分散、時間分散が可能でインフレに強い資産を持てる
- 決めたルールどおりの運用で投資初心者の判断ミスを防げる
- 株価が安い時に多くの数量が買えるので、平均単価が下がる
- 投資を始めるタイミングに悩まず、気楽に始められる
- 上がっても下がっても心の平安が保てる

豆知識 健康編

自宅でできる「おしつこチェック表」

赤い	痛みあり → 膀胱炎 尿管結石など
	痛みなし → 膀胱がん
濃い黄色 or 緑がかっている	胆道がん 胆管結石
白く濁っている	細菌感染
1回の排尿が 30秒以上	前立腺肥大
1日の尿が 10回を超える	前立腺肥大 膀胱炎・糖尿病 認知症の 可能性も！
就寝中に3回以上 トイレに行く	前立腺肥大 過活動膀胱 心機能低下の 可能性も！
尿漏れ	骨盤底筋の低下
無意識だと	認知症・糖尿病 隠れ脳梗塞の 可能性も！



おしつこセルフチェックでわかる

自宅で自分の尿をチェックして分かることは多いのです。特に注意深くチェックする必要があるのは尿の「色」です。「濃いピンクや赤みが鮮やかな場合、血尿の疑いが強いでしょう。膀胱がんのリスクもあります。初期の膀胱がんは痛みを伴わない出血が多く、翌日には尿の色が戻ることがあるので要注意です。ピンク色の尿が一度でも出たら、迷わず受診しましょう。普段の尿よりも明らかに濃い黄色や緑がかかった色の場合は、肝機能障害の疑いがあります。胆管結石や胆道がんなどの疾患も考えられます。白っぽく濁った尿は、細菌感染による尿の濾過機能の低下の可能性があります。尿の「キレ」や「回数」も重要です。尿が30秒以上にわたって出続ける場合は前立腺肥大が疑われます。1日に10回以上トイレに行くようなら「頻尿」の可能性があり、前立腺肥大や膀胱炎が疑われます。脳が必要ない排尿を指令している可能性もあるため、高齢なら認知症にも注意すべきでしょう。就寝中に3回以上トイレに行くようだと「夜間頻尿」で先程の病気に加えて心機能の低下を疑われる場合もあります。加齢とともに増えてくる尿漏れも危険なサインです。特に尿意を感じていないのに漏らしてしまう場合は重病が疑われます。例えば隠れ脳梗塞や認知機能の障害で、脳の尿意を感じる経路が損なわれているケースもあります。このように尿は健康のパロメーターの役割を担っています。

気を付けて見てみよう



熊本支店が新たに開設しました！



株式会社 ベストプランニング熊本支店
熊本県熊本市東区渡鹿8丁目1-38 TMビル3号
TEL: 096-227-6881

皆さんこんにちは、ベストプランニング代表の栗原です。この度、10月1日付けで新たに熊本に支店を開設することができました。私事ですが、熊本は、大学時代4年間を過ごした場所でもあります。この青春を謳歌した地で、たくさんのお客様とこれから関わさせていただけること、大変うれしく思います。これまで、久留米本店、朝倉支店、佐賀支店において、たくさんの方々との出会いのおかげで、社業発展に邁進することができました。誠に感謝申し上げます。熊本支店においても、これまで培った経験を基に、初心を忘れず、一人でも多くの方々に、弊社の理念である「心からの安心」をご提供できるように、社員一丸となり取り組んでまいります。今後ともご指導、ご鞭撻のほど宜しくお願い申し上げます。

株式会社 ベストプランニング
代表取締役 栗原 朋宏



ベストプランニング主催無料セミナー

12月17日(金) 19:00~21:00

12月18日(土) 10:00~12:00

伊藤先生の

ズババつと YouTube

マネーセミナー



今回のテーマは…

SNSの普及が資産運用をどう変えたか？

～コロナ禍で急速に浸透したデジタル情報を見極める眼～

2020年、コロナ禍での在宅勤務によりデイトレーダーが急増！というニュースが流れました。様々なネットワーク配信により誰でも簡単に投資に関する情報やセミナーを視聴することが可能となりました。また検索サイトで「投資」というキーワードを入力すると5億件もの関連サイトが掲載されるなか、何を信じたらよいのか？私が取り組んでいるやり方は正しいのだろうか？という懷疑心も芽生えます。「1ヶ月で儲け！」「〇〇投資で最速億り人！」「いま買うならこのファンド！」「運用を比較してみた！」など、思わず一攫千金の夢を見せてくれるような、誰でも儲かる鍊金術に思わずクリックしてしまう…なんてこともあるでしょう。もちろんお金儲けが悪いわけではありませんが、目にするメッセージの中には、「真っ当な人は絶対に手を出さない」「やっぱり投資は胡散臭い」と思わせる内容も少なくありません。これは今に始まったことではなく、投資【お金】の世界は今も昔もあり変わらないなあという気がします。長きに渡って資産を増やす資産運用の世界は本質的に変わるものではなく、極めてシンプルで誰でも出来るやり方ですが、それでも「はいわかりました！」とは素直になれないのが資産運用です。皆さんにお伝えする側の人たちが何を目的としてメッセージを送っているのか？再生回数と登録者数の獲得が目的なのか？それともお客様の資産を本当に殖やそうとしているのか？いずれにしても本質を見抜く視点が必要であることは疑いありません。

セミナー講師

株式会社スピーカーパフォーマンス

代表取締役 伊藤 進 氏



簡単！お申込みフォームはこちら！

- ①お名前・年齢等を入力します
- ②お使いのメールアドレスも入力します
弊社よりオンラインのURLを後日送信致します

申込 URL
<http://questant.jp/q/BP202112>