

#12

今までの質問や疑問に

お答えしていきます

Part②



先日は体調不良でご心配を
おかけいたしました。
おかげさまで妻も私も元気です。

#12

今までの質問や疑問に

お答えしていきます

Part②

今後の勉強会での質問はすべて『お声』でお願いします。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

勉強会に参加されているみなさんの考えや不安など、どんな疑問を持っているんだろうと感じるようになりました。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

チャットもいいけどやっぱり声出してやり取りしたいですね。ふくちゃん1人で話してるのつまらないですね。と思いました。

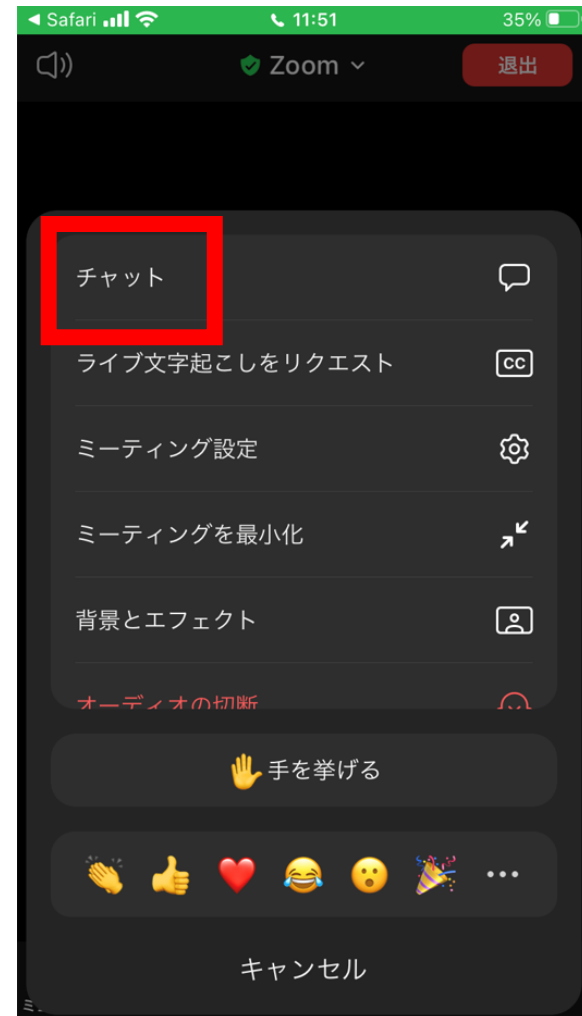
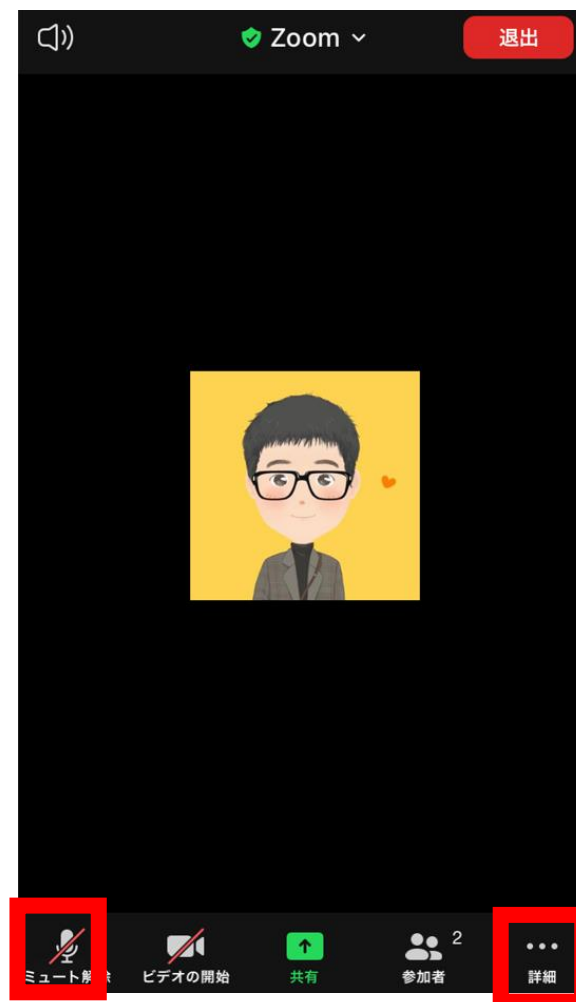
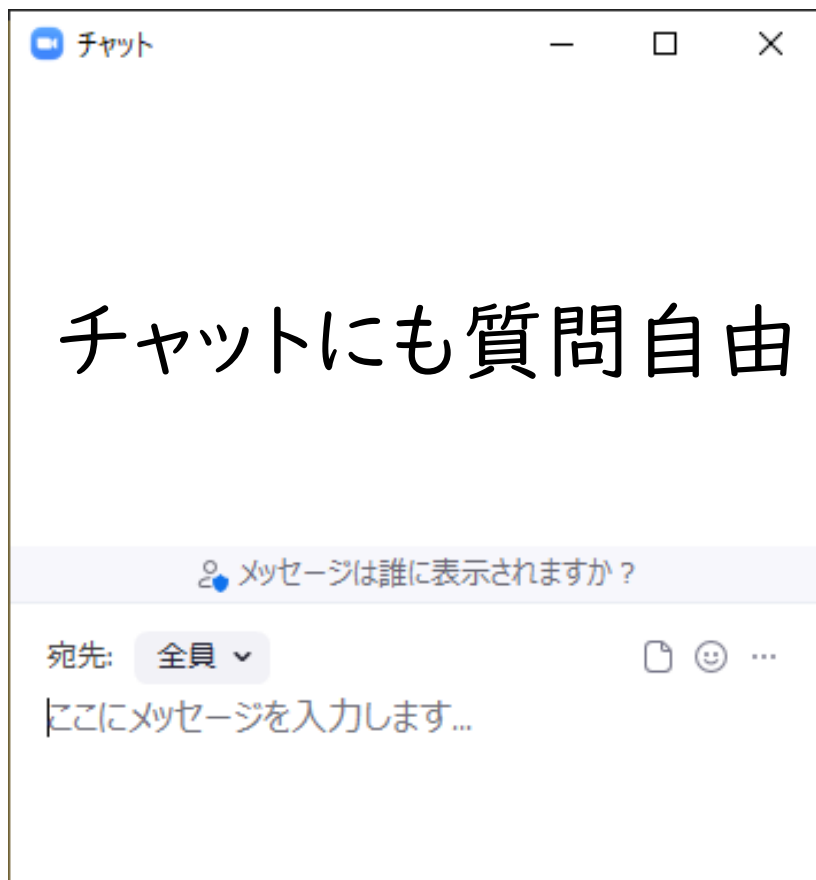
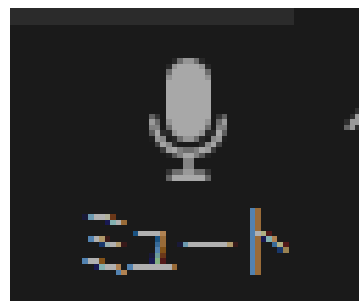
【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

ふくちゃんの希望する声でのやり取り欲しいですね。
でもなかなか難しいなぁと感じてます。

勉強会中のご質問は基本「声で」

PCの場合

スマホの場合

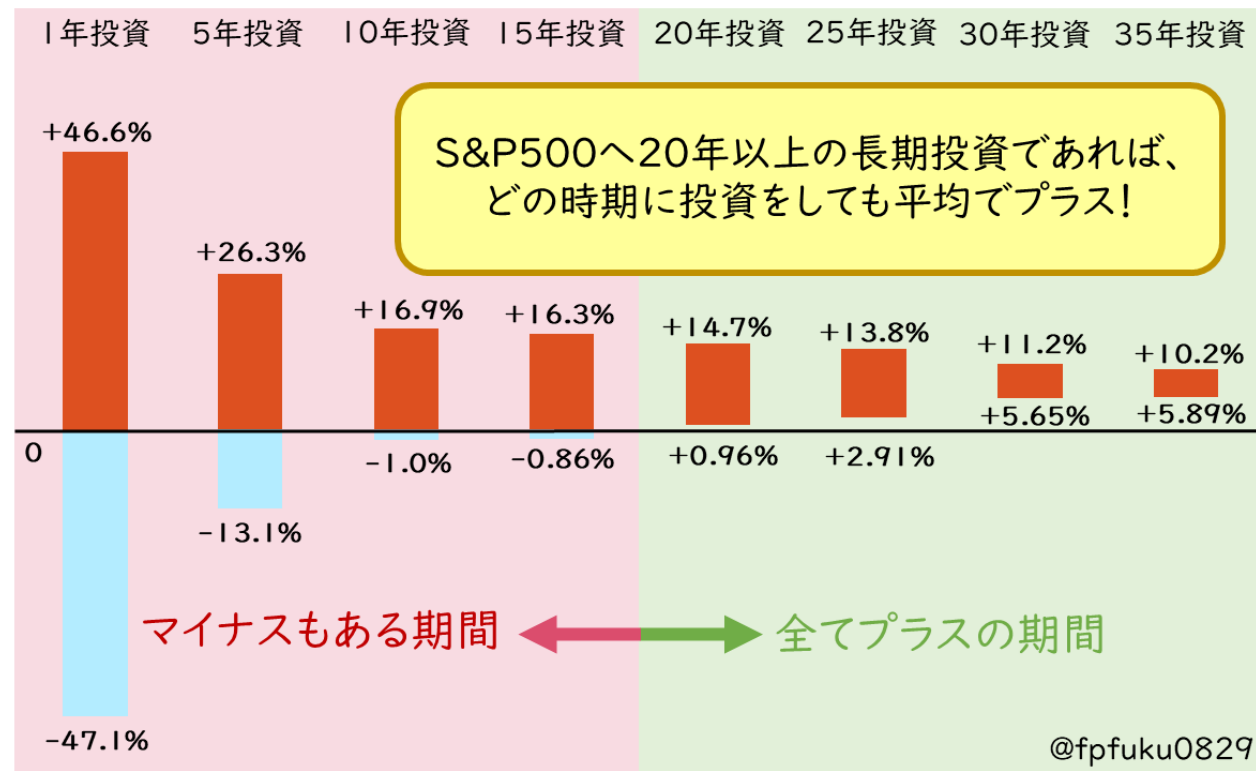


Q11 元本割れするかしないかの年数が違うのは指数が違う？

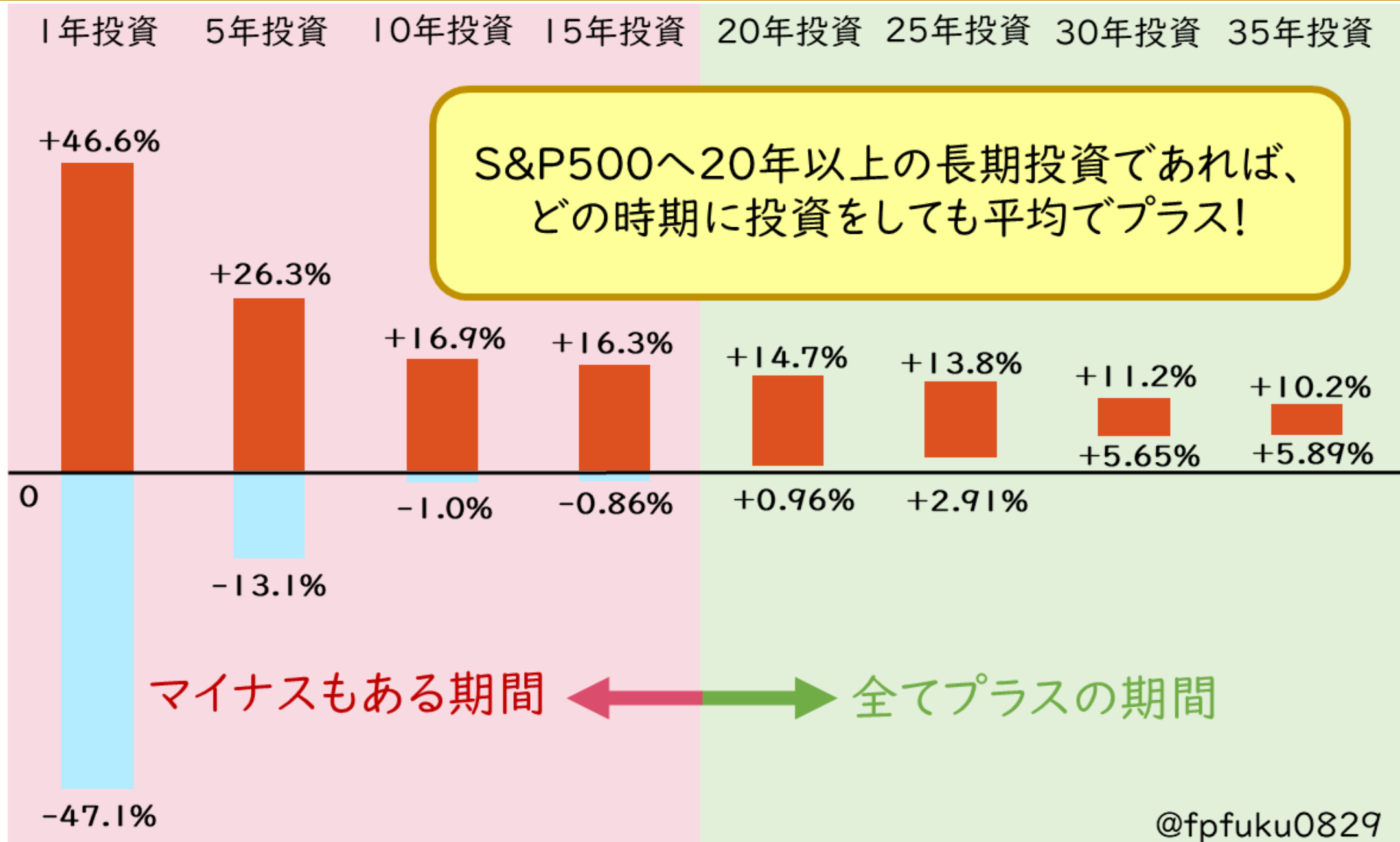
【回答】

その通りです。他にも指数が違ったり、資産割合が違ったり、データを切り取る日時が違ったりします。それによって、元本割れしない年数が15年だったり、20年だったりします。

多くのデータでは、株式の資産割合が高く、20年以上であれば元本割れしていませんので、やはり20年以上を基本としていただければと思います。



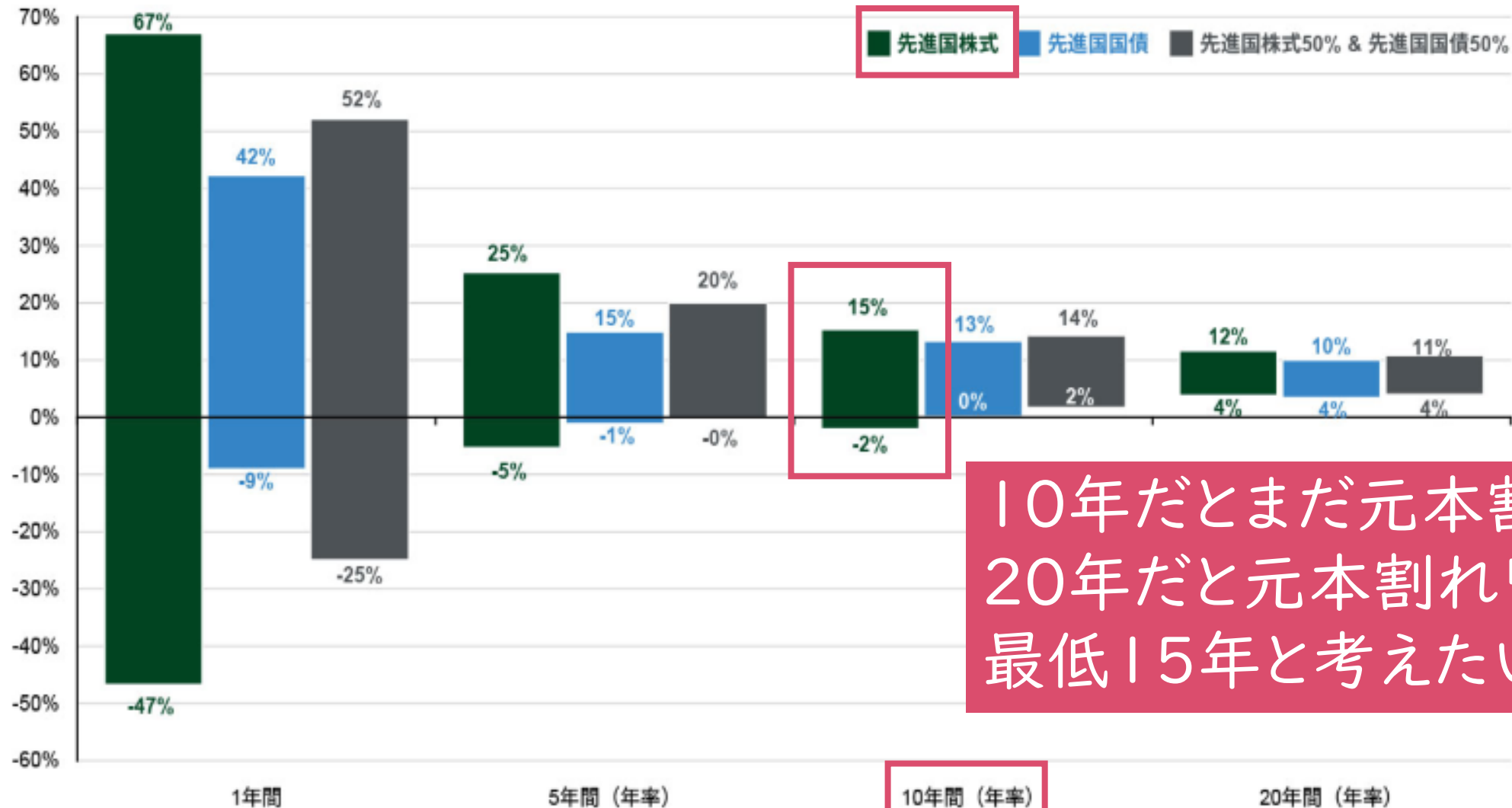
長期投資は何年間で元本割れしないですか？



長期投資は何年間で元本割れしないですか？

投資期間別のリターン

米ドル・ベース、トータルリターン（利息・配当を含む）、1985年から直近まで

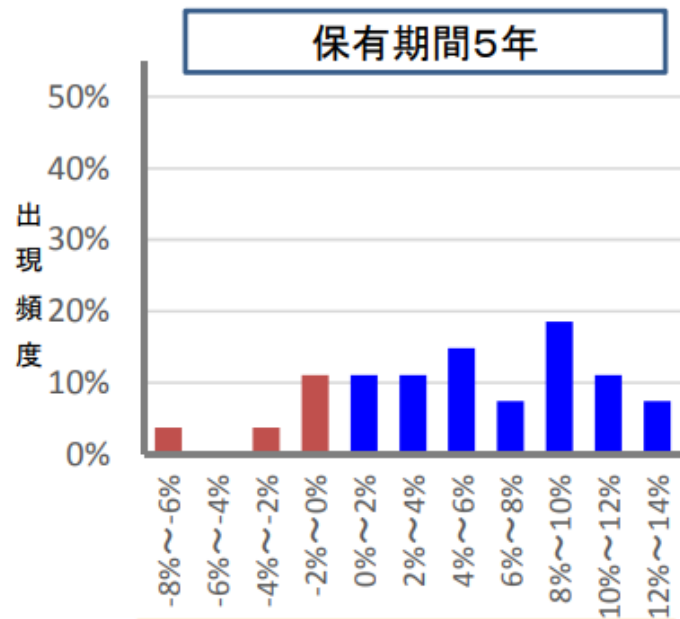


10年だとまだ元本割れリスク
20年だと元本割れリスクなし
最低15年と考えたい

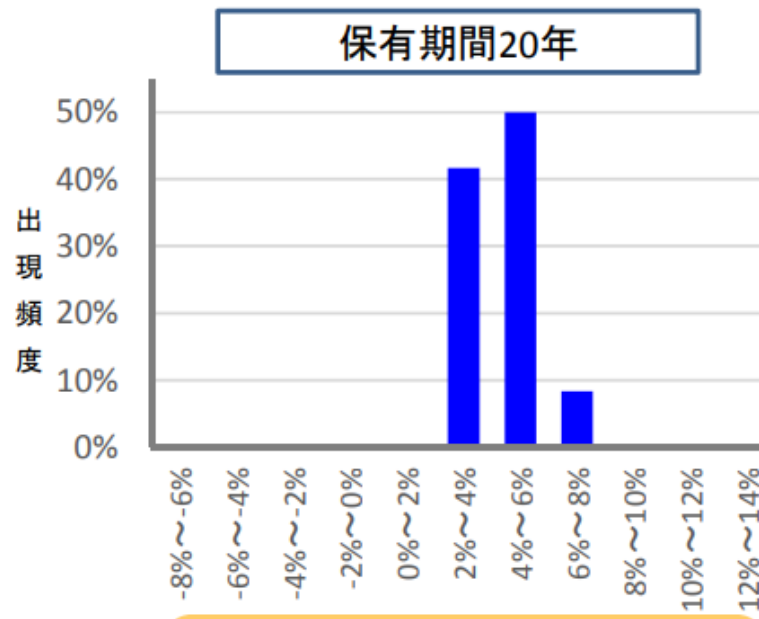
長期投資は何年間で元本割れしないですか？

国内外の株式・債券に分散投資した場合の収益率の分布

20年の保有期間では、投資収益率2~8%(年率)に収斂。



100万円が5年後に
↓
72万円~173万円



100万円が20年後に
↓
185万円~321万円

出典：金融庁

(注) 1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券の買付けを行ったもの。各年の買付け後、保有期間が経過した時点での時価をもとに運用結果及び年率を算出している。

金融庁のデータでも、20年以上だと元本割れリスクが低い

長期投資は何年間で元本割れしないですか？



※ON COMPASS 5. バランス型でのシミュレーション結果。期間：2000年1月～2020年5月。
数値は手数料控除後のものとなります。

出典：ON COMPASS
「資産運用を安定させる
長期投資の秘密」

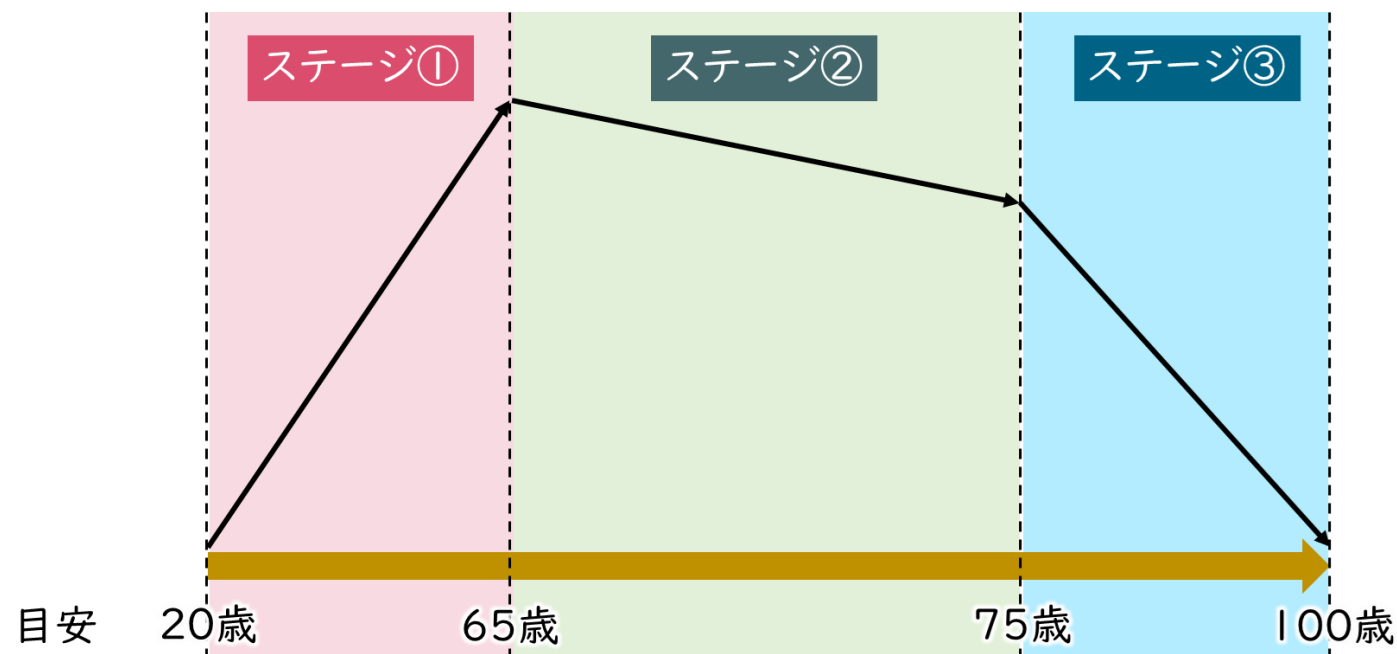
15年以上でプラスのデータもあるため、最低15年

Q12 新NISAの出口戦略

新NISAだけで考えると、ずっと非課税なので、65~75で運用、切り崩しということは、ファンドの解約をして、NISA口座で持ち続ける、75以降は切り崩しのみで運用しないということは全て売却して口座を移すという解釈で合ってますか？

【回答】

合っていますよ。年齢は本当に75歳なのか検討は必要ですが、全て売却して銀行口座にいれることになるかと思います。現実的に考えた出口戦略をしっかりと検討し、資金に悩まないようにしていきましょう。



Q13 新NISAと特定口座の立ち位置はどうか？

新NISAについて考えた時に、一般的な人は新NISA枠使いきれないかどうかな…という感じだと思ってしまうのですが、その場合特定口座の立ち位置はどうか？新NISAの年間、生涯枠を使い切った人が更に投資したい場合の場所？新NISA枠を使い切らないうちは、新NISA枠で買えない商品意外では関わりがなくなる感じでしょうか。

【回答】

おっしゃる通りです。特定口座で投資をする人＝富裕層になると思いますので、これからは長期で着実に資産をふやして行きたい人にとっては不要になると考えられます。そのため、特定口座のことはこれから特に気にしなくてよいでしょう。新NISAで購入できない商品は長期投資向けではないものなので特に投資をしなくてもよいと思います。

Q14 医療制度の改悪の影響をどう備えればよいか？

【質問】

後期高齢者医療制度の負担率が将来あがる可能性があるなら、民間保険で60歳あたりで払い済みにしておくのもありかと思います。県民共済は現行の医療制度で保険費用設定なら、将来見越して加入しても良いのか、迷います。

【回答】

いろんな選択肢があって良いと思います。今の2割負担のお話もそうですが、これから負担はますます増えていきます。その中でしっかり将来を見越した行動あるのみです。下記に参考リンクを貼っておきます。

https://www.mhlw.go.jp/stf/seisakunitsuite/bunya/kenkou_iryuu/iryuuhoken/newpage_21060.html

Q15 長生きって難しいです

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

出口戦略に関する記事はつみたてNISAについて調べているとたまにヒットする事もあり、資産運用しながら4%ずつ取り崩せば良いという旨は見てきましたが具体的な寿命を考える記事はなかったのでためになりました。ここ5年で母方父方どちらも祖父を亡くし男性の平均寿命が気持ち短いのはひしひしと感じつつ、介護や療養に関わる費用がとても大きい事も実感しています。

老後を感じて過ごすためには今のうちから考え、実際に取り崩す際にはどのように行えば足りないという自体に陥らないのかじっくりと見通しを立てる必要があると感じました。

個人的には100年も生きねばならないのは大変だなと改めて思いました。老後を楽しく過ごしたいとは思いつつ、寝たきりやろくな意思疎通が出来ない姿を間近で見ていると果たして自らの意思で生きていると言えるのでしょうか。長生きって難しいなと思います。

【回答】

人生100年楽しみましょう!昔の人は30代や40代で寿命を迎えている人も多かったです。今は本当に100年。悲観的にならず、長生きをもっとポジティブにとらえて人生楽しみましょう!そこはノリノリでよいと思います。

Q16 余生は家に住みながらなのか？

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

スモールステップで今日の講義を進めてくれたので、子供の寝かしつけ最中に聴いてたが、参加もしやすかったし理解もできました。

そういえば、保育士試験の時に、社会福祉という科目で、すでに今後は住み慣れた地域で明るく健康的に老後をすごしてもらおうという条例の問題が出てたなと思い出しました。そして、超高齢社会に備えて健康寿命をのばす義務が国民にはあると明記されてた条文も当時、新しい問題としてとりあげられたなと。

つまり老人ホームじゃなくて家に住みながら余生過ごしてね、てことなんだと今日はっきり繋がりました。

【回答】例えば中国では「9073モデル」が推奨されています。

自宅で過ごす高齢者が90%、地域のコミュニティで過ごす人が7%、施設に入る人が3%という意味で、基本的には在宅介護を前提としている施策。つまり、介護できる人出が全く足りていないので、自宅で余生をすごすが基本。

介護を受ける側は、精神的な安心がある一方、介護をする家族には負担が大きくなる。

だからこそ、介護についても真剣に考えた資産形成が大切になる。

Q17 ポートフォリオってどうしたらいいの？

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

つみたてNISAについて調べているとポートフォリオのバランスが大切というのを目にします。若いうちは株式の比率が多くても良いと書かれていることが多いのですが、実際のところどう持つべきなのか？リバランスって何？と思い始めたので、ポートフォリオについて参考になりそうな savoir を教えてもらいたいです。

【回答】詳細は今後また取り上げていきます。

ポートフォリオは、リスク資産と無リスク資産にわけて全体の資産の中で割合を考えます。暴落があっても-50%の資産になっても大丈夫なのか？リスク許容度に合わせて、ポートフォリオを調節します。

ポートフォリオはこれだけで、本が何冊もあるくらい難しいものになるため、私の考え方は今後取り上げます。

余剰資金を6か月分もっておくことで株式に比率を高めたポートフォリオにできるということです。

感想やご意見①

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

選んだ商品がどういう経緯でできたものかわかった、商品の理解ができた
自分が人に聞いて選んだり、なんとなくで選んでいたことが恐ろしい...
流れに左右されない知識がもらえてありがたいです

【Q5】 「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

本も自分で選ぶと失敗したり、自信ないから福ちゃんのオススメ一択にしようとなりかねないので、読むにいい本とか、サイト

勉強の仕方はゆっくりおいおい案内してもらえたらうれしいです

【Q5】 「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

10のポイントについて深掘りされた内容の回が欲しいです！(既に候補にいれてくれていると思いますが念の為)

感想やご意見②

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

積み立てという、言葉に惑わされているように感じる。私たちはこれから世界マーケットにお金を投じるズブの素人だと思い自己防衛の為にも勉強しないとダメという自覚が必要ですね。
マネーリテラシーの無い世代に、国は拡充して投資世界に国民を担ぎ出そうとしているなと思う。誰も教えてくれるしか無いから、こうして学ぶ必要があるとわかりました。

【Q4】 ご感想を記入してください。 *

内容が少々難しかったです。
商品選びの10原則について、もう少し深掘りがあるとありがたいです。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

目論見書、運用報告書の見方

感想やご意見③

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

今までよりも多く投資が出来るようになりますが、その分多くの銘柄を選び買う必要があるのか、今まで購入してた銘柄の積立金額を上げた方が良いのか？その辺りがよく分かっていません

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

保険のつみたて、という罫 そのカラクリ説明します！みたいな、保険に今後誘われたり、甘い広告が出てきてもぐらつかないように、このへんのほんとのところをちゃんと聞いておきたいです。

【Q5】「ご質問や悩み」「今後のテーマ希望」や「改善点」がございましたら自由に記入してください。

今のように知識と質問の感じがわかりやすいです。質問できるってすごいなと思いました。

希望はアンケートに記入をお願いします。

◇今後の予定(変更あり)

5月12日(金)	商品選び10選の深掘り
5月19日(金)	目論見書と運用報告書の見方
5月26日(金)	お休み
6月2日(金)	騙されないための保険の知識と考え方
6月9日(金)	年金の基本知識
6月16日(金)	年金の計算方法
6月23日(金)	今までの質問回答 Part③

今後

- ・ポートフォリオの考え方
- ・老後の生き方、考え方