

FP まつもと通信

ちょっと得する「保険」や「年金」についての話題をお届けします。

ご挨拶

町で受験生の姿を見ることが多くなる時期です。受験生には、いままでの努力の成果を出し切って欲しいですね。

いますっかり定着した合格祈願のお菓子ですが、元祖合格菓子とされるチョコレートメーカーのホームページによると、九州地方の方言『きっと勝つとお!』が商品名に似ていることから、九州の受験生たちの中で自然に生まれ、2002年頃には全国の受験生に口コミで広がり始めた、そうです。

(<https://nestle.jp/brand/kit/inbound/>)

企業のマーケティングではなく、自然発生的に生まれたものなのですね。

受験生がいるご家庭では風邪やインフルエンザなどに十分に注意してください。



今月号のちょっと気になるお金のコラム

大学進学に関わるお金についてまとめてみました。受験が終わるといよいよ進学、新生活のスタートです。学校へ納付するお金以外にもいろいろかかってきそうですね。

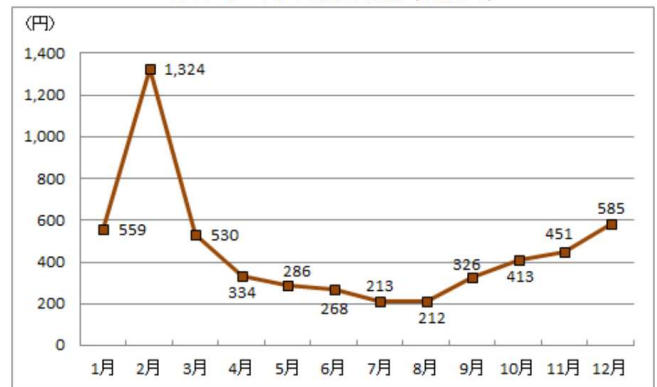
チョコレートが一番売れる日は?

2月14日のバレンタインデーに親しい人に贈り物をする人も多いのではないのでしょうか。

下図は総務局HPからの抜粋です。

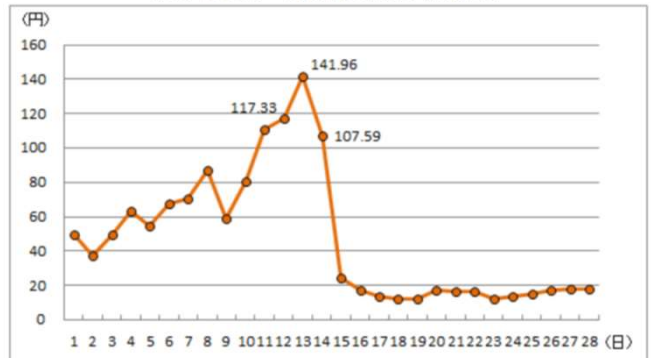
<https://www.stat.go.jp/naruhodo/c3d0214.html>

「チョコレート」の月別支出金額 (平成27年)



他の月に比べ2月は群を抜いてチョコレートにお金を使っていることがわかります。下図はさらに日ごとに見たものです。

2月の「チョコレート」の日別支出金額 (平成27年)



2月14日に向けて気持ちと同様に支出も盛り上がって行っている様子がわかります。

お金を使うときにこんなことも意識してみるのも面白いかもしれませんね。



FP 松本相談センター
CFP・IFA (金融商品仲介業)

媚山裕之

〒390-1702

長野県松本市梓川梓856-26

0263-76-1250 090-8741-7358

info@fp-matsumoto.com

<http://fp-matsumoto.com>

2012年から2015年までの3年間、社会保険労務士として「年金事務所における年金相談業務」に従事。そこで、数多くの“悲惨な老後の実態”を目の当たりにし、老後に向けた資産形成の必要性を痛感。国も勧める、“確定拠出年金”や“つみたてNISA”を活用した「長期・分散・つみたて投資」を真面目に、地道に推進。クイズやゲームを活用した『つみたて投資セミナー』は「わかりやすく、ためになる!」と多くの受講者からご支持をいただいております。

確定拠出年金加入者のための資産運用ガイド

積立投資の推移



N社バランスファンドのデータによる(コスト控除後)

	積立合計額	株式75%	株式50%	株式25%
2018年11末	210,000	207,405	206,999	206,436
2018年12末	220,000	202,113	207,199	212,306
2019年1末	230,000	219,522	222,413	225,788

2017年3月から開始した積立投資は図表のようになりました。

確定拠出年金のような長期の積立投資で成果を得るためには以下のポイントが大切です。

投資期間に応じた資産配分

積立期間が長い場合には株式の比率を多く、受取時期が近くなったら値動きが小さい債券の比率を多めにする。

大幅に値下がりした場合

積立期間が十分にある場合は、株式への資産配分の増額、掛金の増額を検討する。

株式・債券の特徴を理解して長期継続する。

株式や債券の特徴をよく理解して、様々なニュースや情報に惑わされず投資を長期継続することが成果に結びつきます。

1月の株価は日米ともやや落ち着きを取り戻しました。

	日経平均	NYダウ	ドル円
12月末	20,014.77	23,327.46	109.56
1月末	20,773.49	24,999.67	108.87
騰落率	3.79%	7.17%	

毎日のようにマーケットを取り巻く様々なニュースがあり、それによって株価は時に大きく動きます。

国際分散投資を継続することは、世界中の株式会社の長期的な成長の果実を得ることを目的としているので、日々の値動きに一喜一憂する必要はありません。

今月は分散投資・長期投資を古くから西洋で伝わる資産運用の格言を見ながら考えてみましょう。

「卵を一つの籠に盛ってはいけない」の本当の意味は？

分散投資について語るときに必ず出てくるのが、「卵を一つの籠に盛ってはいけない」という投資の格言です。聞いたことがある人もいないのでしょうか？

卵を一つの籠に盛ると、その籠を落とした時にすべての卵が割れてしまいます。ところが複数の籠に入れておけば、仮に籠の一つを落としても残りの籠に入っている卵は影響を受けずに済みます。

ここで言う「卵」は大切な資金のこと、「籠」は投資対象とする商品の種類のことです。

このようなたとえで、一つの種類ではなく、複数の種類の商品に分けて投資（積立）をすることが大切であることを表しています。

確定拠出年金加入者のための資産運用ガイド

仮に20個の卵を持っていて、5個ずつ4つの籠に分けて入れていたとします。

ところが、1つの籠を落としてしまいました。



5つの卵はダメになってしまいましたが、まだ15個残っています。これが分散投資の効果です、とよく言われますが、これでは少し釈然としない人もいないでしょうか？

実際にリーマンショックのような金融危機になるとすべての資産が下落してしまい、分散投資がリスクを軽減するという実感がなかった人も多いと思います。

分けることも大事だが卵であることがポイント

分けることで全滅を避けることができました。これはこれで大きなポイントですが、実は大切なのはここからです。

盛っているものが「卵」であるという事がポイントです。

卵からヒヨコがかえり、ヒヨコは大きくなって卵を産むようになる、つまり一時的に卵の数が減ってしまっても、一つでも卵が残っていればいつかは元に戻る、さらには時間はかかるかもしれないが、卵が増えるはずだ、というのがポイントとなる考え方です。



これを実際の投資（積立）で考えると次のようになります。

ポイント1

卵を産む商品に投資（積立）をしましょう。株式や債券などが代表的なものです。仮想通貨などは値動きはありますが利息や配当といった卵を産まない資産ですから注意してください。

ポイント2

大きな金融危機などが来ても全滅しないように一つの会社の株式・債券だけでなく、できるだけ多くの世界中の会社の株式や債券に分けておきましょう。

ポイント3

仮に一時的に卵の数が減ってしまったとしても、残っている卵がヒヨコになり、大きくなって卵を産むようになるまで待ちましょう。

さらに卵を増やすためのポイント

もし自分が買ったよりも安い値段で卵が売られていたら卵の追加購入を検討しましょう。

時間をかけて卵を増やして、退職を迎える時には手元にある卵でその後の食事が賄えるようにしっかりと計画を立ててください。

ちょっと気になるお金のコラム

受験が終わるといよいよ新生活のスタートです。大学進学には、受験料や学費の他に生活費も必要になります。

受験から入学までにかかる費用は？

下記は全国大学生生活協同組合連合会が実施した「2018年度保護者に聞く新入生調査」の受験から入学までにかかる費用を抜粋したものです。

	国公立	私立
自宅	1,278,700円	1,530,500円
自宅外	1,957,500円	2,270,500円

ここには、受験料や学校への納付金は勿論、入学しなかった学校への納付金、教科書・教材代など、実際に使ったお金がすべて、自宅外の場合には、住まい探し、生活用品の購入、引越し、4月分の生活費や予備の貯金なども含まれています。

入学後にかかる費用は？

こちらは、独立行政法人日本学生支援機構が行っている平成28年度 学生生活調査結果からの抜粋です。

自宅	授業料等	生活費等	合計
国立	699,600	390,500	1,090,100
私立	1,342,800	416,600	1,759,400

下宿	授業料等	生活費等	合計
国立	623,200	1,120,300	1,743,500
私立	1,403,200	1,089,300	2,492,500

https://www.jasso.go.jp/about/statistics/gakusei_chosa/2016.html

学費だけでなく年間にどのくらいの生活費を使っているかもわかります。またホームページにはお金だけでなくアルバイトの従事状況や生活時間なども掲載されています。大学進学を控えている方はご覧になると良いかもしれません。

実際に親が負担している金額は？

同じく平成28年度 学生生活調査結果には、収入（学生にとっての）も記載されています。

自宅	家庭から	奨学金	バイト等	合計
国立	627,900	202,000	367,200	1,197,100
私立	1,020,100	376,700	443,400	1,840,200

下宿	家庭から	奨学金	バイト等	合計
国立	1,177,000	334,200	331,100	1,842,300
私立	1,727,800	447,500	387,600	2,562,900

「家庭から」が親が負担している金額になります。

時間をかけて準備しましょう！

毎年の収入からこれらの費用を賄うことが不安な場合には、時間をかけて準備することを検討しましょう。

仮に毎月15万円×12か月×4年＝720万円、を準備するとします。何も準備していなければ、毎月15万円必要ですが、18年かけて準備すれば、

$720\text{万円} \div 18\text{年} \div 12\text{か月} = 33,333\text{円}$ 、です。

今は低金利ですが、貯蓄型の保険を利用するなどして、より少ない負担で準備をすることもできるかもしれません。

小さいお子様がいる方は是非ご相談ください。

また、「教育資金の準備には十分な時間がないけれど老後の準備は早めにしておきたい」という方も早めにご相談ください。

教育費が準備できていない場合は教育ローンや奨学金などを利用することもできますが、老後ローンはありませんから。

お金のこと、年金のこと、保険のこと、 すっきりしたい方、安心したい方は無料FP相談をご利用ください

- ✓ 保険料を払いすぎているか確認したい
- ✓ 自分が加入している保険がどのような時にでるのか確認したい
- ✓ 年金がいくらぐらいもらえるのか知りたい
- ✓ 年金が不安だがどのように準備したらよいか知りたい
- ✓ 火災保険や自動車保険のお得な入り方を知りたい
- ✓ 確定拠出年金の商品選びについて教えて欲しい
- ✓ その他



このようなことで少しでも気になることがある場合はご相談ください。ニュースレター会員の方向けに無料でFP相談を行っています。

ご相談事例

- 昔に入った生命保険を見直して毎月の保険料が大幅にダウン。
- 年金定期便の見方がわかり、具体的に老後資金準備のイメージがつかめた。
- 最近の医療制度や医療技術に合わせた保険に変更でき安心した。

FP無料相談 お申込

ご確認したい項目に、必要事項をご記入の上、ファックスでお申込ください。折り返しご連絡を差し上げます。

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 生命保険のお得な入り方 | <input type="checkbox"/> 年金定期便の見方 |
| <input type="checkbox"/> 加入生命保険の内容を確認したい | <input type="checkbox"/> 老後資金の準備について |
| <input type="checkbox"/> がん保険・先進医療保険について | <input type="checkbox"/> 教育資金の準備について |
| <input type="checkbox"/> 損害保険のお得な入り方 | <input type="checkbox"/> 年金商品の選び方 |
| <input type="checkbox"/> その他 | <input type="checkbox"/> 確定拠出年金の商品選びについて |

お名前

電話番号

メール

 (ブロック体でご記入ください)

勤務先

お役職

お問い合わせフォームはこちら⇒
<http://fp-matsumoto.com/contact/>



FAX:050-3730-0380

個人情報の利用目的：当該サービスを提供。当社サービスのご案内