

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

この時期は、入園・入学で、正装して晴れやかな子ども達の姿を見かける季節ですが、今年はコロナウィルスの影響でいつもの春とは違う春になっています。

企業活動、消費活動の停滞が経済へ及ぼす影響が気になります。

さて、確定申告はお済みですか？

医療費控除なども対象になります。今年はコロナウィルスの影響で申告期限が4月16日まで延長になりました。また還付の申告は期限が過ぎてもできますので忘れずに手続きをしてください。

卒業や進学はライフプランが変わる時でもあります。保険の内容を確認することも忘れないでください。



今月号のちょっと気になるお金のコラム

「終活」「生前整理」などでフリマアプリを使う高齢者が増えているそうです。60歳代のフリマユーザーのひと月の売上は？

新型コロナウイルス詐欺に要注意

地震や台風などの災害時には災害便乗詐欺が必ずと言ってよいほど横行します。この度の新型コロナウイルスでも便乗詐欺が報告されています。

- マスクを無料送付するというメッセージがスマートフォンに届いた
- 新型コロナウイルス流行拡大の影響で金の相場が上がるとして、金を買う権利を申し込むように言われた
- 産業資材を扱うメーカー名の送信者名（差出人名）で、マスクの画像と共に「ウイルス、バクテリア、PM2.5、H7N9などをろ過して、汚染された空気の侵入を対策します」などと記載され、「ご購入はこちら」とURLが付いたメールがスマートフォンに届いた
- 市役所の職員を名乗る男から非通知で電話があり、「新型コロナウイルスが流行しているので、気を付けるようにと高齢者に電話しています」と言われた
- 「行政からの委託で消毒に行く」という電話がかかってきた

などが報告されています。

今のところ大きな被害にはなっていないようですが、「行政から」という電話はアポ電の可能性も指摘されています。特に高齢のご家族がいる方は十分に注意してください。



FP 松本相談センター
ファイナンシャルアドバイザー
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

<https://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%
2020年1末	350,000	370,498	367,608	366,089
2020年2末	360,000	363,692	366,911	371,775
2020年3末	370,000	336,434	349,198	360,826

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つながります。

3月は記録的な大幅下落になりました

	日経平均	NYダウ	ドル円
2月末	21,142.96	25,409.36	108.07
3月末	18,917.01	21,917.16	107.53
月間騰落率	-10.53%	-13.74%	

3月の株式市場は、2月に引き続き大幅な下落となりました。NYダウ平均株価の3月の安値は23日の18591ドル、2月12日の高値29551ドルから下落率は約37%となりました。

3月末時点では、終息、治療薬について確定的な目途は立っていません。企業活動が大きく制約された状態がさらに長引くと生活や経済により大きな影響を及ぼすことも考えられます。

ニュースなどでは、値動きの理由や今後の見通しなどが解説されています。確定拠出年金などの長期の積立では短期の値動き予想ではなく、長期的な企業・経済の成長を得ることを目的としています。

今までに見たことが無いような大幅な下落で不安を感じる人もいるかもしれませんが、従来と同様、積立を継続することが大切だと考えています。

この先使う予定のお金を把握した上で、保有商品がマイナスになっているこの時期、増額を検討しても良いかもしれません。

経済の停滞が長引くと回復まで時間がかかることもありますが、時間をかけることができるのが資産運用では最大の強みになります。

当コラムは、商品選択の考え方、価格変動やニュースなどにどう対応するべきかについての一つの考え方をお伝えするもので、特定の運用商品、運営管理機関を推奨するものではありません。また、特定の商品の将来のパフォーマンスを約束するものでないことをご理解の上、ご覧ください。記載の情報（税制・社会保障制度・金融商品・マーケット・価格情報等）は発行日時点での情報に基づくもので将来は変更になることもあります。数値は公表されているデータに基づき当社にて計算・加工をしていますが、正確性を保証するものではありません。

確定拠出年金加入者のための資産運用ガイド

不安を感じたら運用報告書を見てください

この3月のように連日1000ドル、2000ドルと値下がりすると、「いったいいくらまで下がるんだろう」、「このままなくなってしまうのではないだろうか」、と不安になる人もいるかもしれません。

企業活動の停滞が長引けば株価はさらに下がる可能性がありますし、それによって新たな破綻が生じると別のショックが発生するかもしれません。

そのような時は保有している投資信託の運用報告書を見てください（運用報告書は、「商品名 運用報告書」、で検索してみてください）。

ここでは、多くの方が利用している外国株式インデックスファンドを例に見てみましょう。

組入れ銘柄が記載されたページをご覧ください。

組入上位10銘柄

組入銘柄数：1,315銘柄					
順位	銘柄	種類	国	業種/種別	比率(%)
1	APPLE INC	株式	アメリカ	テクノロジー・ハードウェアおよび機器	2.4
2	MICROSOFT CORP	株式	アメリカ	ソフトウェア・サービス	2.4
3	AMAZON.COM INC	株式	アメリカ	小売	2.0
4	FACEBOOK INC-CLASS A	株式	アメリカ	メディア・娯楽	1.2
5	JPMORGAN CHASE & CO	株式	アメリカ	銀行	1.0
6	JOHNSON & JOHNSON	株式	アメリカ	医薬品・バイオテクノロジー・ライフサイエンス	1.0
7	ALPHABET INC-CL C	株式	アメリカ	メディア・娯楽	1.0
8	ALPHABET INC-CL A	株式	アメリカ	メディア・娯楽	0.9
9	EXXON MOBIL CORP	株式	アメリカ	エネルギー	0.8
10	NESTLE SA-REG	株式	スイス	食品・飲料・タバコ	0.8

このファンドの場合、投資対象1315銘柄、そのうち組入れ上位10銘柄が記載されています。

例えば組入れ比率が最も多いアップルは、世界のアップルストアを休業しています（3月末現在）。休業期間は商品の販売ができません。

今期の売上・利益が大幅に減少することが予想されるのでそれを見越して株価が下がっていると理解することができます。

さらに今後は、生活に不安を感じる人の買い控えもあるかもしれません。そうなるとさらに売上は減少するでしょう。

短期で利益を上げるのを目的とするのであれば、このような動向、思惑、による株価の動きを上手に捉える必要があります。

一方、長期の積立投資では、日々の値動きではなく、ここに記載されているような企業が、様々な状況の変化を乗り越えて成長するのを待つというスタンスが大切になります。

「ここに記載されている企業が提供している商品やサービスは新型コロナウイルスが終息したらもう使わなくなってしまうのか？」

「これらの企業は新型コロナウイルス終息後に向けてしっかりと準備をしているのか？」

おそらく終息後も私たちはこれらの企業が提供するサービスや商品を利用するのではないのでしょうか？

当然ですが、企業も出社制限や店舗の休業などの制約があるなか、新型コロナウイルスへの対応に取り組みながらも、この先提供する新しいサービスや技術を生み出す努力をしているはずです。

このように考えることができるのであれば、マーケット環境が良い時と同様、積立を継続して良いと考えてよいのではないのでしょうか。

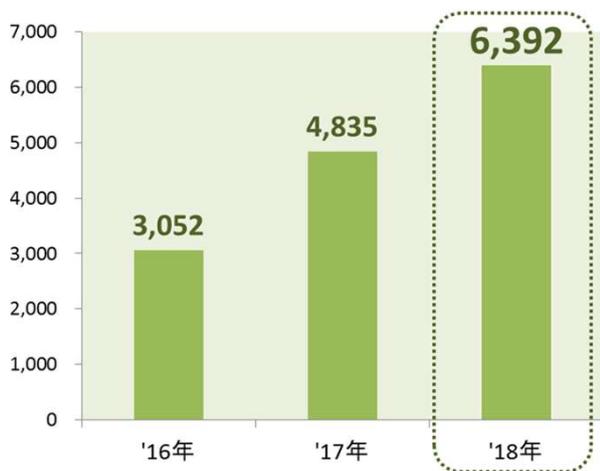
当面は不安定な値動きが予想されますが短期の値動きを解説するニュースなどに惑わされずに積立を継続することが長期の資産形成では大切になります。

ちょっと気になるお金のコラム

毎年3月～4月は引越しシーズンです。会社の人事異動で引っ越す人もいれば、地方から都会へ出て就業する人、学業のため一人暮らしを始める人もいますよね。何かと物入りな時期ですが、フリマアプリを利用して中古品をうまく活用している人も多いのではないのでしょうか。

フリマアプリ市場は急拡大

経済産業省がまとめた最新の電子商取引の市場調査によると、フリマアプリの市場規模は6392億円となりました。前年の4835億円から32.2%増に急増していることがわかったのです。フリマアプリが初めて登場した2012年からわずか6年で巨大市場が形成されたとされています。



フリマアプリの推定市場規模（単位：億円）
出展：経済産業省「電子商取引に関する市場調査の結果を取りまとめました」
<https://www.meti.go.jp/press/2019/05/20190516002/20190516002.html>

7500万ダウンロードを超えた「メルカリ」、2000万ダウンロード超えの楽天「ラクマ」など、上場企業が母体となり、圧倒的なユーザー数を誇るサービスになっています。また、キャッシュレス決済に相まってフリマアプリから電子決済もできるという利便性の高さもあります。

フリマアプリを活用するシニア急増の背景

最大手メルカリの調査によると、60代以上の利用者が増加しているとのこと。「生前整理」や「終活」のキーワードで出品される商品が過去1年間で約2.5倍になっている状況がわかりました。

“捨てられないものを誰かに譲って小遣いのできる”

もったいない気持ちを収入に結びつけることができるため、出品作業の時間もとれるシニアにとっては一石二鳥の理由があるようです。

メルカリ「60代以上のフリマアプリ利用実態に関する意識調査を発表」

https://about.mercari.com/press/news/article/20190311_survey_over60s/

60代は月平均いくら売り上げる？

メルカリの調査によると（※1）、なんとひと月約3万円も売り上げることがわかりました。これは他世代を抜いて堂々たる1位の結果です。平成30年度の国民年金の受給額が5万6千円ほど（※2）であることを考えると、嬉しい収入になりますよね。

※1メルカリ「2018年の利用動向を発表」

https://about.mercari.com/press/news/article/20190131_mercaridata2018/

※2厚生労働省「平成30年度 厚生年金保険・国民年金事業の概況」

<https://www.mhlw.go.jp/content/000578278.pdf>

自宅に不要品がある方は出品してみることで、部屋も気持ちも整理されそうですね！売上金で何を買おうか、どこへ行こうかと考えるのも楽しみのひとつですね。

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ないか確認したい
- ✓ 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。折り返しご連絡を申し上げます。

- | | |
|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <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⇒
<https://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