

ココカラ勉強会LT

2024-03-30

by @saijo_shota

自己紹介

<https://share.cleanshot.com/g8J2xkyG>

はじめに

こんな不安ない？

人生100年時代らしい
年金もらえないかもしれない
老後2000万円必要らしい

仕事しんどいし
給料上がらんけど
やめても次の仕事あるのかな

貯金した方がいいのはわかってるけど
全部使ってしまうから
お金が全然貯まりません

こういうお金の不安ってあるよね
老後資金の話、今の仕事の話、資産形成の話

お金の不安を解消するためにや
っていること

結論

1. 給料の10%～30%を先取り貯金
2. 生活費の3～6ヶ月分を普通預金においておく。残りは"運用資金"とする
3. 運用資金は投資。“eMAX I S S I m 全世界株式（オール・カントリー）” or “個人向け国債変動金利型10年満期”
4. いっぱい稼ぐ

1. 給料の10% ~ 30%を先取り貯金

✕貯金ができないパターン

1. 給料が振り込まれる
2. 節約しながら使う
3. 残ったお金を貯金

- 節約しないと残らない
- 基本的に生活費はどんどん上がってしまう
- 貯めたお金ではなく、余ったお金

○こっちがおすすめ

1. 給料が振り込まれる
2. 30% ~ 10%を貯蓄用口座に送金
3. 残った70% ~ 90%を全部使う

- 残った70%～90%は全部使い切ってOK
- 節約節約ってならずにすんで精神的にも良い
- お金が溜まっていくのが見えるので楽しい
- 給料が振り込まれる決済用の口座と貯金用の口座を分けること

2. 生活費の3～6ヶ月分を普通預金においておく。残りは"運用資金"とする

急にお金が必要になった時のために
借金をしなくてもいいように
普通預金にお金をおいておく

- 何かが壊れた(冷蔵庫とか高いもの)
- 隣にヤバい人が引っ越してきた
- 病気/怪我しちゃった

3. 運用資金は投資。“eMAX I S S I i m 全世界株式（オール・カントリー）” or “個人向け国債変動金利型10年満期”

投資の基本

- 長期・分散・低コスト
- リスクをとってリターンを得る
- 手数料は確実なマイナスのリターン
- NISAやidecoといった仕組みを活用する

eMAX I S S I m 全世界株式（オール・カン
トリー）ってなに？

- これ1つで先進国・新興国を含める全世界の株式市場に広く分散して投資できる
- インデックスファンドなので低コスト(売買手数料無料/信託報酬0.05775%)
- 年利回り9.52%くらいある(2004～2023の20年の平均)

個人向け国債変動金利型10年満期ってなに？

- 個人向けの債権(国にお金を貸せるイメージ)
- 銀行より利率(0.5%くらい)がよく、銀行より安全(銀行の倒産より国の破産の方が確率が低い)
- 1年間を取り崩せないという縛りがあるものの、それ以降は元本保証
- 無リスク資産としてのお金の置き場所としては良い

4. いっぱい稼ぐ

手っ取り早く収入を上げるには"独立"

組織内で頑張るなら
評価基準を聞いて実行 / 手当が出る資格をとる

副業する

シミュレーションしてみよう

積立投資シュミレータ

まとめ

- お金を貯める/増やす方法の最適解の1つを紹介しました
- 先取り貯金をしてしばらく使わないお金はガンガン投資に回しましょう
- 貯金分以外はじゃんじゃん使って、人生を楽しみましょう

3年やってみた結果(2021 ~ 2024)

<https://share.cleanshot.com/56fSyZ0R>

やること

1. 持っていなければ銀行/証券口座を開設

おすすめ

- 楽天銀行 + 楽天証券 + 楽天カード
- 三井住友銀行Olive + SBI証券 + 三井住友カード


2. 少額でいいからNISA口座で買ってみる

- 勉強と思って1万円とか買ってみて、どんな感じなのか試してみる

3. お金の勉強をする

- NISAとは？
- 確定拠出年金とは？
- 年金は現時点でいくらもらえる？
- ふるさと納税する？
- 家、車、保険はどうする？
- 投資信託/国債以外の商品は？
- 医療保険制度
- 確定申告

参考資料

- 新NISA対応 超改訂版 難しいことはわかりませんが、お金の増やし方を教えてください！
- 経済評論家の父から息子への手紙 お金と人生と幸せについて
- バビロンの大富豪 「繁栄と富と幸福」はいかにして築かれるのか
- 両学長 リベラルアーツ大学-お金の勉強-初級編-初めての方はこちら再生リスト
- フェルミ漫画大学-お金・投資の再生リスト

ありがとうございました