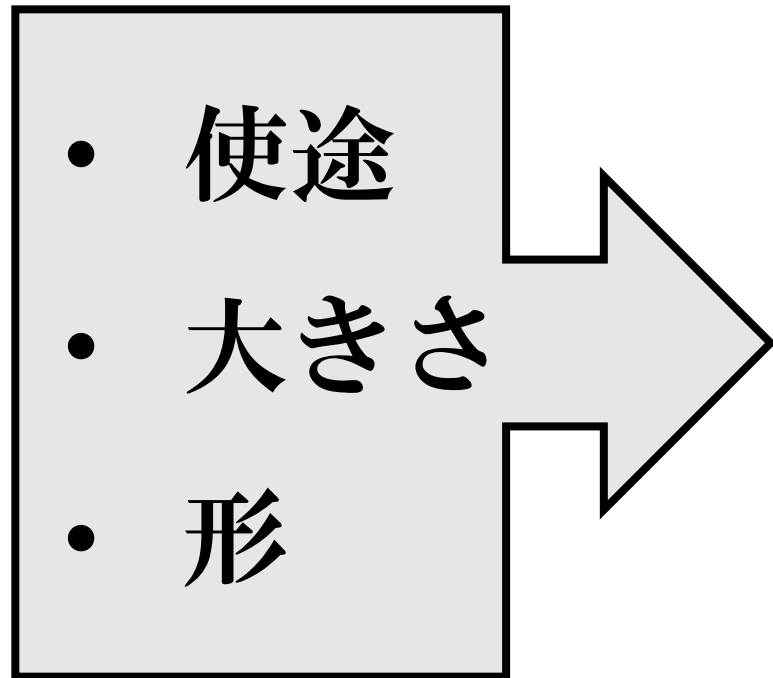


「お金が持つ3つの自由」



個人による運用の違いは、
①運用金額と、②リスクを
取る金額だけでいい

※運用は、無理のない範囲で、
なるべくお金を増やせば、それでいい！

(例) マネーリテラシー改善でコストを下げる効果

元利回り	手数料	10年後	20年後
5%	0%	162.9%	265.3%
5%	0.5%	155.3%	241.2%
5%	1%	148.0%	219.1%
5%	1.5%	141.1%	199.0%
5%	2.0%	134.4%	180.6%

⋮

改善！

「0.5%ルール」がダメな運用からあなたのお金を護る！

【運用の三原則、長期・分散・低コスト】

①長期投資

- お金を長く経済活動に参加させる
- 長期でダメな投資は、短期でもダメ！

②分散投資

- 中身がよく分散投資された商品を選ぶ
- 投資商品自体を数多く持つ必要は無い

③低コスト

つみたてNISAは3点全てを実現できる良い「投資教育教材」です！

【商品選択の決め手は手数料コスト】

運用商品評価の基本原則

＋) 市場リターン

共通...

＋) 運用スキル

評価不能...

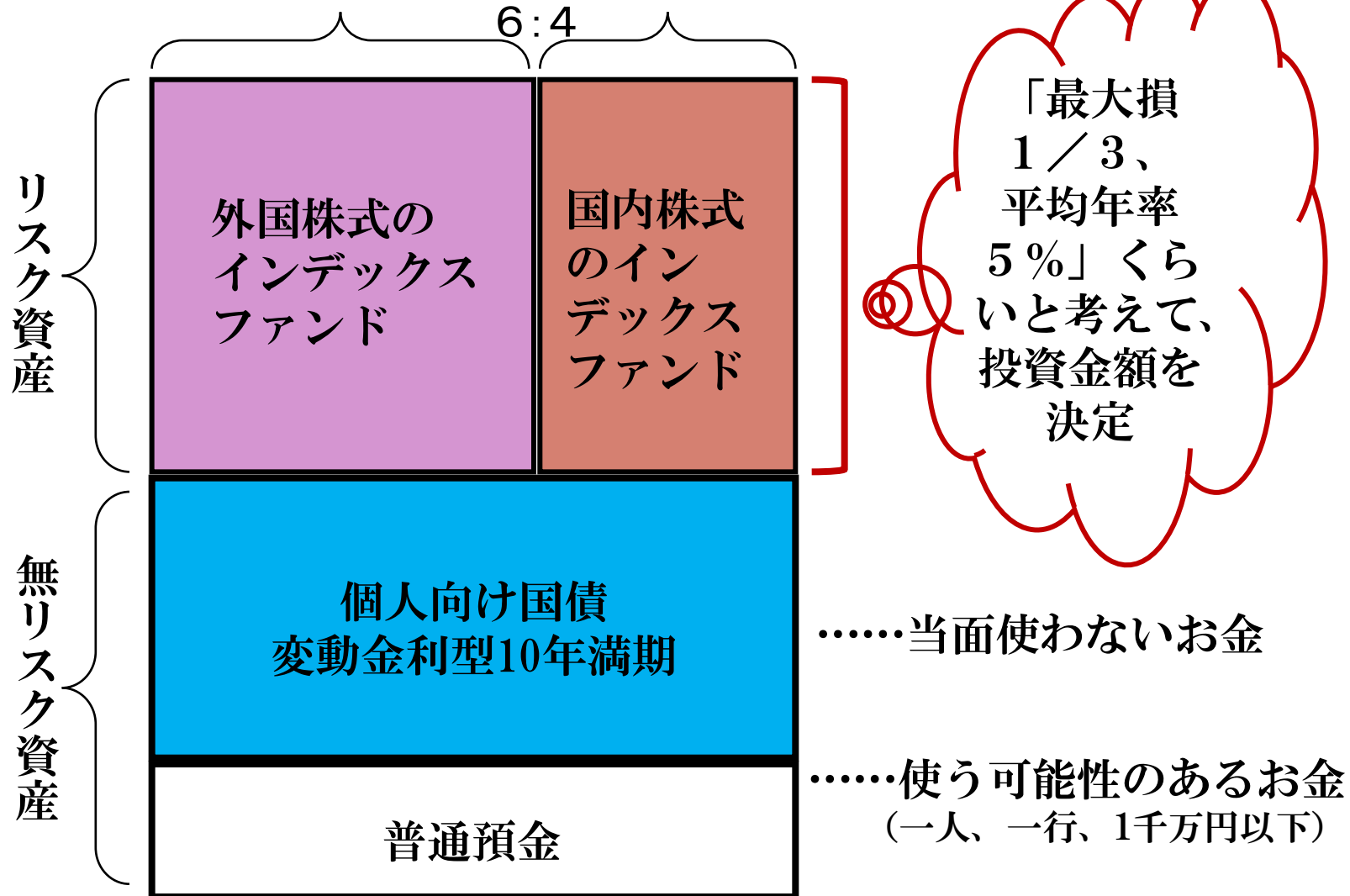
－) 手数料

確実な差！

投資家が
自分で改
善できる
ポイントは
ここ！

運用商品のリターン

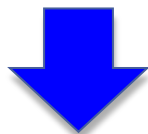
【基本形】個人の運用法の基本構造



【リスク評価の簡便法】

リスクは「360」で評価する

- ① 65歳～95歳迄の30年間は360カ月
- ② 360万円あれば毎月1万円取崩せる

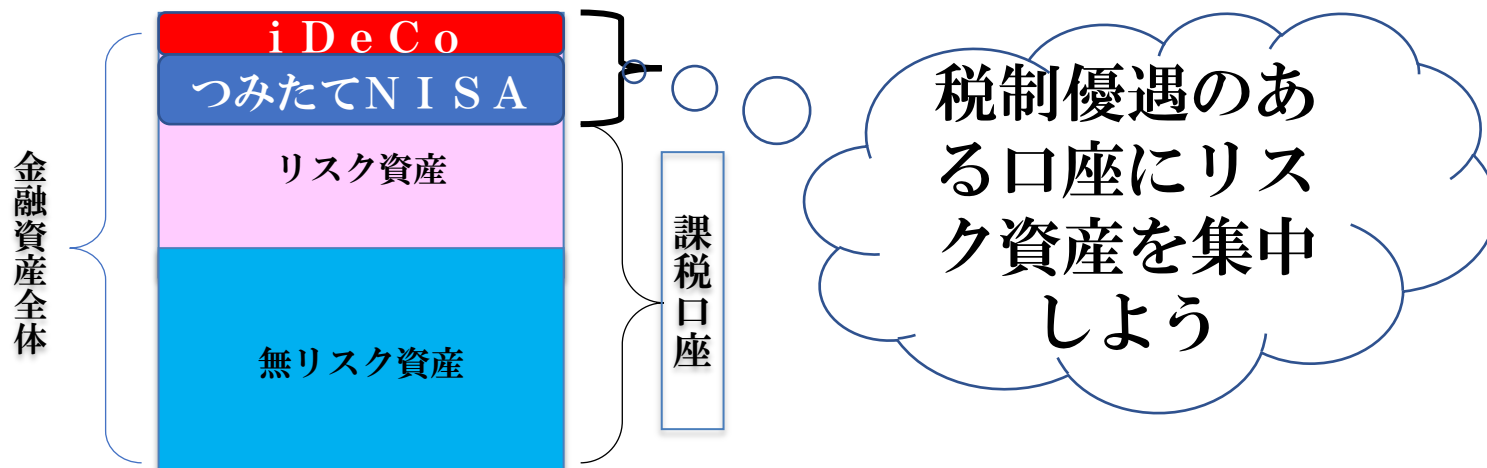


❖ 360万円の損得を、老後の「毎月1万円」と考える。

【有利なお金の置き場所を使う】

- i D e C o
- 一般N I S A
- つみたてN I S A
- 課税口座
- ...

- 税制上の優遇を最大限に利用しよう！



【結論】

【個人にとって最適な運用方法の概略】

