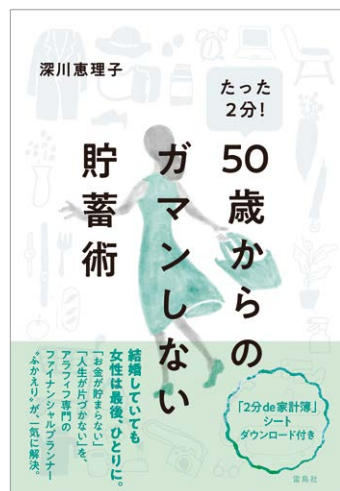


4月24日発売決定! 『たった2分! 50歳からのガマンしない貯蓄術』

ファイナンシャルプランナー 深川 恵理子



この1年、コツコツ書いてきましたが、やっと出版できることになりました。

ご主人の収入が高い専業主婦も、ダブルインカムキャリアウーマンも、自由を謳歌している独身も、もちろん教育費がピークのママも、収入が少なくてやりくりが大変な方も、シングルマザーも…どんな女性もお金の悩みや不安を抱えていると、日々、マネー相談をしていて感じています。そして、それはお金のことだけではなく、暮らし全体や夫・家族とのことも含めての悩みなんです。そして、みなさん、本当にガマンしています。

でも、女性にとってガマンは禁物。ガマンしても問題は解決しませんし、外見に影響が出てしまっは大変です。

いつまでも、豊かでしあわせに、そして、美しく暮らしていただくために、老後が見え始め、「お金が貯まらない」「人生

が片づかない」と不安に思っている女性に、楽しく簡単にできるお金の殖やし方・暮らし方をお伝えし、アラフィフ専門のファイナンシャルプランナー“ふかえり”が一気に解決します!

結婚していても女性は最後ひとりになります。

だから、老後資金の準備はしっかりと!

そして、自由にしあわせに豊かに生きていきましょう!

① 毎日のお金と美しい暮らしの習慣。人生とお金がスッキリ

50歳になったら、貯めていいのはお金だけです!

② 結婚とお金の大事ななし

お金と結婚は人生の課題。どう向き合うかで人生が変わります。

③ お金の整理整頓、お金の見える化

問題がハッキリしたら、後は行動するしかありません。

④ これからの時代の、お金の貯め方・殖やし方

今では、預貯金だけでは貯められません(涙)

⑤ ドルコスト平均法で、ホッタルカシ投資!

先取貯蓄でコツコツ積み立てることが一番の近道なんです。

⑥ 自分の資産を知る!

老後の計画はまずはここから始めましょう。

⑦ みんながしあわせになる相続&贈与

欲しいのは本音。だから、気持ちよく家族みんなで仲良く分けることを考えましょう。

★ ふかえり特製エクセル家計簿

「2分de家計簿」シートのダウンロード付き

わずか2分で家計簿を付けて家計が見える化します。よりスピーディーに楽しくお金を貯められるようになりますよ。

少しでもお役に立てていただきたくて頑張りました。どうぞ、お楽しみに!

アマゾンでのご予約はこちら

<https://goo.gl/KEMZXZ>

出版社: 雷鳥社 予価: 1500円+税
仕様: 四六判 並製 256p 2色
ISBN: 978-4-8441-3755-9

予約用
QRコード



カルガリーの魅力と不動産投資

ファイナンシャルプランナー
堤 太郎



皆さんはカナダのカルガリーというところに行かれたことはありますか？カルガリーとはカナダの西部、アルバータ州にある都市でカナダ有数の世界都市です。1988年に冬季オリンピックが開催されたことで有名ですね。今回はそんなカルガリーについてその魅力をお伝えします。なぜカルガリーなのか？その理由は最後のお楽しみ。

カナダという国は世界でも最も政治と経済が安定している国の一つと言われています。そして先進7か国(G7)の加盟国でもあります。加盟国における人口増加率は2010年以降トップ。世界有数の地下資源も保有しています。そんなカナダにおいて最も経済成長著しい都市、それがカルガリーなのです。

長らくカルガリーの経済成長に重要な役割を果たしてきたのがエネルギー産業でした。豊富な石油や天然ガスを採掘し国外へ輸出する事で大きな利益を得てきました。昨年にはカナダ最大のLNG(液化天然ガス)プロジェクトも発表され更なる成長が期待されています。

エネルギー産業により大きな発展を遂げてきたカルガリーですが近年ではエネルギー産業以外の企業も本社機能や支社機能をカルガリーに移転し経済成長を後押ししています。カルガリー北部には皆さんご存知の“Amazon”が大規模な配送センターを設置しました。カルガリーより車で20分程の場所に位置するコクランという街には精密機器を開発、販売する“Garmin(ガーミン)”という会社が移転しました。有名企業が機能移転する事で経済成長に加えて人口増加にもつながる。まさに好循環という事です。



好調に推移する経済成長は住環境にも良い影響を与え世界的にも高い評価を得ています。結果、住みたい都市としてウィーンやメルボルン、大阪に次ぐ世界第4位(エコノミスト誌2018年度版より)に選ばれました。

ロッキー山脈を有するアルバータ州には“バンフ”という世界屈指の国立自然公園があります。故大橋巨泉さんが大変気に入り自身のお店を出されていますね。(出店から40年以上経つ現在も営業中)湖や雪山で様々なアクティビティが楽しめ、週末にはカナダ内外より多くの方が訪れるそうです。また、アルバータ州は恐竜化石の発掘においても世界的に有名です。ユネスコ世界遺産に登録されている州立恐竜公園やロイヤル・ティレル古生物学博物館があるのもアルバータ州です。食文化では蜂蜜やアルバータビーフというブランド牛、ワインも特産品として非常に人気があるそうです。

大自然と大都市が良いバランスで共存し食文化も良いとなれば住みたい都市ランキングで上位に入るのも納得できますね。実際に行かれた方にお話を伺うと皆さん口を揃えて「あそこに住みたい!」と言われます。たった一度訪れるだけで人々を引き付けて止まない、それだけの魅力ある都市、それがカルガリーです。

では最後に、なぜ今回カルガリーについて皆さんにその魅力をご紹介したのか。理由は以下の通りです。

弊社は昨年度より、顧客ニーズにより幅広く対応するため様々な企業と業務提携を致しました。その一つにアーバンスターキャピタルグループというカルガリーの現地法人があります。カルガリーにおいて不動産全般を手掛ける会社で、中でも“ランドバンキング”という不動産投資商品、これが非常に魅力的です。不動産投資でありながらアルバータ州の金融庁より認可を受けた金融商品でもあります。弊社でも案内を開始したところ多くの方からご好評いただいております。

誌面の都合上詳しい内容は割愛させていただきますが、ご自身の資産形成の為のポートフォリオの一部としてご一考の価値あり、と言える商品かと思えます。ご興味ある方は是非担当までお声がけ下さい。

知れば知るほど! ナルホド金融経済

GAF Aと経済成長

GAF Aはグーグル、アップル、フェイスブック、アマゾンというIoT企業の代表格ですが、彼らが支払う税金の合計が70兆円と日本の総税収60兆円を上回っている事をご存知でしょうか。P&Gやコカ・コーラなどは世界中に工場があり雇用を創出していますがGAF Aなどの採用は理数系などに限られ、少数で多くの仕事ができ、その結果彼らに富が集中するわけです。

3月に発表された米雇用統計での新規雇用者数が予想18%アップを大幅に下回るわずか2%であったことは衝撃で、経済の源である雇用の下振れがアメリカ経済の成長に懸念を与えています。この結果を受け、ニューヨーク



ファイナンシャルプランナー
松下 新



(NY)の株式市場は下落、再び上値が重い状態となっています。一方、わが国でも先月発表された18年第4四半期のGDP年換算1.9%が対前年比で+0.8%と予想(+1.4%)を下回り、苦しい日本経済を露呈しています。今後の成長は5月に発表される19年第1四半期の発表を待たなければなりません。

成長予想が低いと株価は低迷します。日本の株価は基本的にアメリカの株価に引っ張られているのでアメリカの株価が下がる状況は好ましくないのですが、この雇用統計の結果を受けFed(米中央銀行)は利上げを一旦保留することを決めました。雇用の下振れに成長が懸念されNYの株価は下がりましたが、この利上げ延期は株式市場には朗報です。なぜならば金利が上がらない以上利息収入が増えませんが債券などの金利利から株式に投資マネーがシフトするからです。

経済成長と株式市場の動向は切っても切れない仲ですので我が国の経済成長(GDP)を考える際、アメリカの雇用統計の発表にも注目する必要があり、同時にGAF Aの動向からも目が離せません。



「資産運用セミナー」のご案内

日頃は弊社の活動に多大なご支援を賜り厚く御礼申し上げます。この度、弊社は関東財務局より金融商品仲介業者として認可を受け、皆様の資産形成をより一層サポートできる態勢を整えました。登録を記念して、弊社会員様及びご家族ご友人様を対象に、「資産運用セミナー」を開催いたします。本セミナーでは、弊社が所属するPWM日本証券株式会社より講師をお招きして、皆様へ有益な情報をお届けしたいと思っております。「資産活用方法であなたの老後は変わる!」と題し、資産形成に適したファンド(投資信託)の特徴や運用状況などをこっそりお伝えします。お席に限りがございます。ご興味のある方はお早めに担当営業または弊社受付までご連絡ください。参加費用は無料です。



“資産運用セミナー”

～投資による資産形成が大切な理由～

【日時】2019年5月12日(日)

13時45分～16時30分(受付13時30分～)

【会場】アットビジネスセンター横浜西口駅前603号室

【費用】無料

【受付】先着40名様

【申込】各営業担当またはセミナー受付担当宮本まで

電話・メール・FAXにて御申込ください。

※詳しくは同封のご案内をご覧ください。



預金だけでは生きられない!

代表取締役
榎原 弘之



最近、銀行の定期預金にお金が眠っている方のご相談をよく受けます。ご相談者の心の中には、「金利が低くて増えないけれど、やっぱり安心」という気持ちが強く、資産運用に興味はあるが、“難しい”“分からない”を理由につい先延ばしになってしまったと。「低金利&インフレ」が進む昨今、預金するメリットはあるのでしょうか? もちろんお金を銀行に預けていると増えることもなければ、減ることもない。額面としては変わらなくても、お金の価値としてはどうなのでしょう? インフレ(物価上昇)が進んだり、増税されることで、お金の価値はどんどん目減りします。預金は元本割れリスクはありませんが、時間と共に資産価値が目減りするリスクがあるということです。

その為、将来に向けてお金を準備するには、「資産形成」を行っていく必要があります。「資産形成」には、「貯蓄」と「投資」の2つの方法があり、一般的に「貯蓄」とはお金を蓄えることで、銀行の預金などがこれに当たります。一方、「投資」とは利益を見込んでお金を育てることで、投資信託などの購入がこれに当たります。銀行の普通預金などは、基本的に「自由に引き出せるお金」として、日常生活資金や緊急予備資金の為に活用するべきです。このようなすぐに必要となる可能性のあるお金は、流動性が高いことが大切となります。一方、教育や老後資金など、今すぐ必要ではなく将来のために増やしていきたいお金は、投資信託などを利用した「投資」の形で、長い期間をかけて少しずつ育てていくと良いでしょう。「投資」の形で持っているとお金として引き出して使うために、投資した資産を売却して現金に換えるなど、一定の手順を踏む必要があるため流動性が低くなります。また、値



上がりや利益分配などを通じて利益を得られる可能性が高いという性質があります。一般的に、ある程度先を見越した備えのお金に活用するのに向いています。(金融庁ホームページより一部引用)

長期分散投資のススメ

しかし、投資にはさまざまな「リスク」があります。投資における代表的な「リスク」は、「価格変動リスク」・「信用リスク」・「流動性リスク」・「金利変動リスク」・「為替変動リスク」などです。大切なことは、これらの「リスク」はいわゆる「危険」や「損失」のことではなく「可能性」のことを意味しているということです。「振れ幅」と言っても良いでしょう。このリスクを減らす方法の一つに「長期分散投資」という考え方があります。長期分散投資は、「資産や銘柄」、「対象地域」、「投資する時間(時期)」を長期に渡って分散することでリスクを軽減する手法です。世界的にも資産運用の王道とされています。世界の経済活動に対して分散して投資することで、中長期的に世界経済の成長率を上回るリターンを目指すというもので、「資産を育てていきたい」という方にぴったりの方法です。預金は元本割れリスクが無いので、何となく預金している人も多いと思います。しかし預金をしていても利息は微々たるもので、インフレが進むと現金価値は目減りします。資産運用も上手く取り入れながら資産を守っていきたくですね。ただし、ファンドラップやバランスファンドにはご注意ください。詳しくは各担当までお問い合わせください。



差出人・連絡先

アルシアコンサルティング株式会社

〒251-0023 神奈川県藤沢市鶴沼花沢町2-3 PHビル2階
TEL: 0466-54-8417 <https://www.arxia.jp/>

掲載内容等に関するお問い合わせは各担当営業まで。
禁無断転載 Copyright Two Way Communications Inc.