

文化・教養	(一社)ビューティフルエージング協会寄付講座 人生100年時代を考える 3月 すべての年代の方に実践していただきたい資産形成の方法 ～タイミングにとらわれない超長期のつみたて投資～	A215 1000
-------	--	--------------

講座趣旨
<p>わが国は世界に例をみない急激な少子高齢化がすすんでおり、社会の在り方を抜本的に見直す時期にきています。人生100年時代の社会で、充実し安心して生活するためには、若いうちから学び、働き、人生設計を考えることが大切です。そのためには、国等に依存する(公助)だけでなく、地域での助け合い(共助)、自助努力(自助)が重要になっています。ビューティフルな人生を送るためには、自らを育てる“育自”が必要なのです。本講座では、高齢者から若い世代の方々へ「学び方」「働き方」「生き方」を考えていただく機会を提供していきます。</p> <p>※オンライン会議アプリの Zoom を使用した講座です。ご自宅などからご参加ください。</p>

講座開催概要	
日 程	令和4年3月16日 水曜日
時 間	午後3時～4時30分
定 員	20人(先着制)
回 数	1回
受講料	無料
教 材	レジュメ資料 ほか
難易度	★★★
会 場	ご自宅などからご参加ください
申 込	WEB https://

すべての年代の方に実践していただきたい資産形成の方法 ～タイミングにとらわれない超長期のつみたて投資～	
3月16日	<p>つみたて NISA や iDeCo の普及で、少しずつ、つみたて投資への関心が深まっています。税制優遇の恩恵を受けられるというだけでない、素晴らしい仕組みです。ただ、それらは月々のつみたて限度額が、少なすぎると言われています。また、長い期間つみたてをしても、つみたてを終えたときに、タイミング悪く、リーマンショック級の株価大暴落の局面を迎えたら、元も子もないと不安を感じる方が多いようです。そのようなデメリットに対応する考え方についてもよい対処法を紹介します。キーワードは、① 超長期、② タイミングにとらわれない、③ 国際分散投資です。</p> <p>「超長期」とは、30年～60年という期間を想定します。</p> <p>「タイミングにとらわれない」とは、つみたて時だけでなく、解約も、定期取り崩しとして、長期にわたって年金のように部分解約をしていくことです。</p> <p>「国際分散投資」は、海外の株式や債券のファンドを対象に含めようということです。そして、月々3万円程度という一見少額と思えるつみたてでも、超長期では、大きな資産形成の一助になることを紹介します。</p>

講師紹介 (敬称略)
<p>講師氏名：奥田 健一 (おくだ けんいち) (一社) かながわ FP 生活相談センター 理事</p> <p>2000年 AFP、2002年 CFP®取得。2006年に BBT 大学院大学資産形成講座を一年間受講し、その後 BBT の委嘱を受け、コースファシリテーターを7年間務めるという経験を持つ。現在に至るまで16年間 FP の仲間と投資クラブを主宰。株式投信でのつみたて投資を2001年から21年継続しつつ、数々の株式、EFT、投資信託への投資を実践し経験を積んでいる。金融機関の方は、規則上、自身は株式・投信を購入できません。対して、独立系 FP の立場ゆえ、自ら実践を積み、資産形成の学びも続けてきているので、一般の生活者の立場での資産形成を語れると自負しています。</p>