

#24



資産形成の学校

WPPモデル

安心するための 感情のコントロール

目次 安心するための感情のコントロール

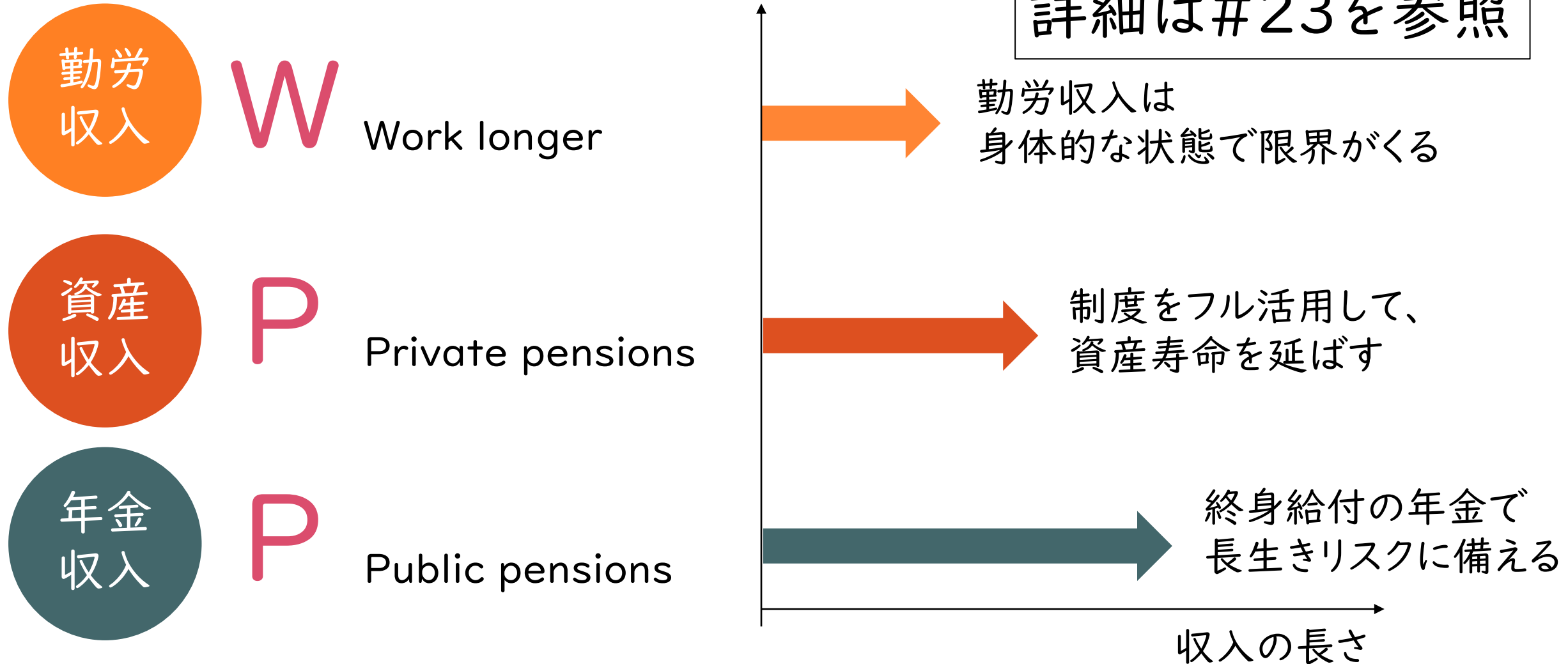
- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習

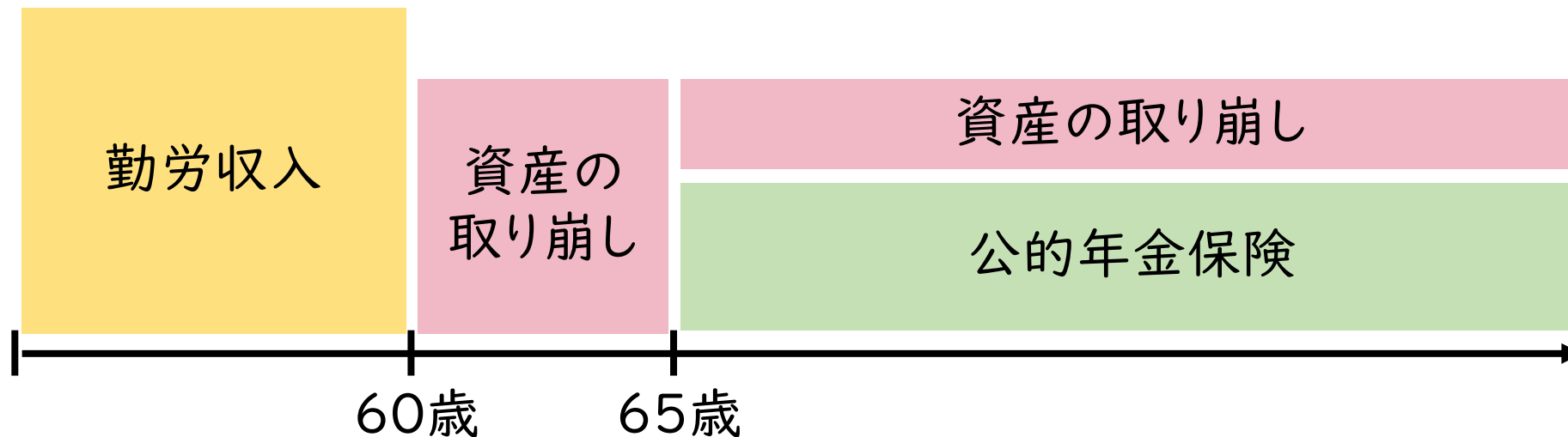
WPPモデルは、人生100年時代の長生きリスクに備えられる



① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習

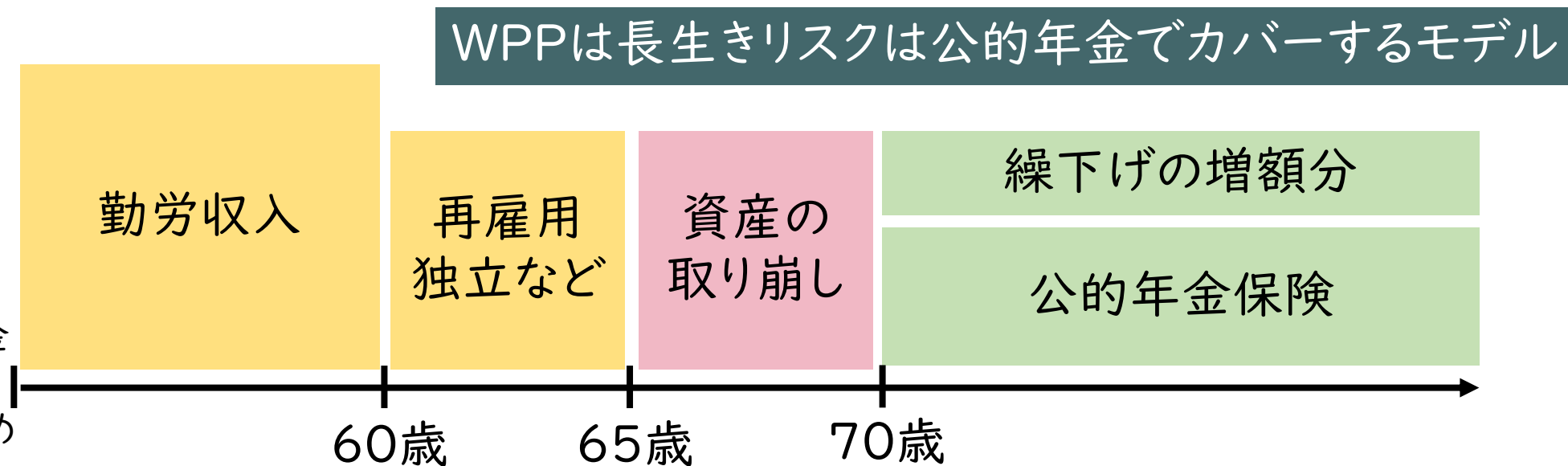
今までの 老後生活

- ・60歳定年退職
- ・退職金
- ・年金は60歳～
- ・個人年金も60歳～



WPPの 老後生活

- ・長く働く自助努力
- ・長生きリスクに公的年金
- ・資産の取り崩しは公的年金をUPさせるため
- ・繰下げで増額

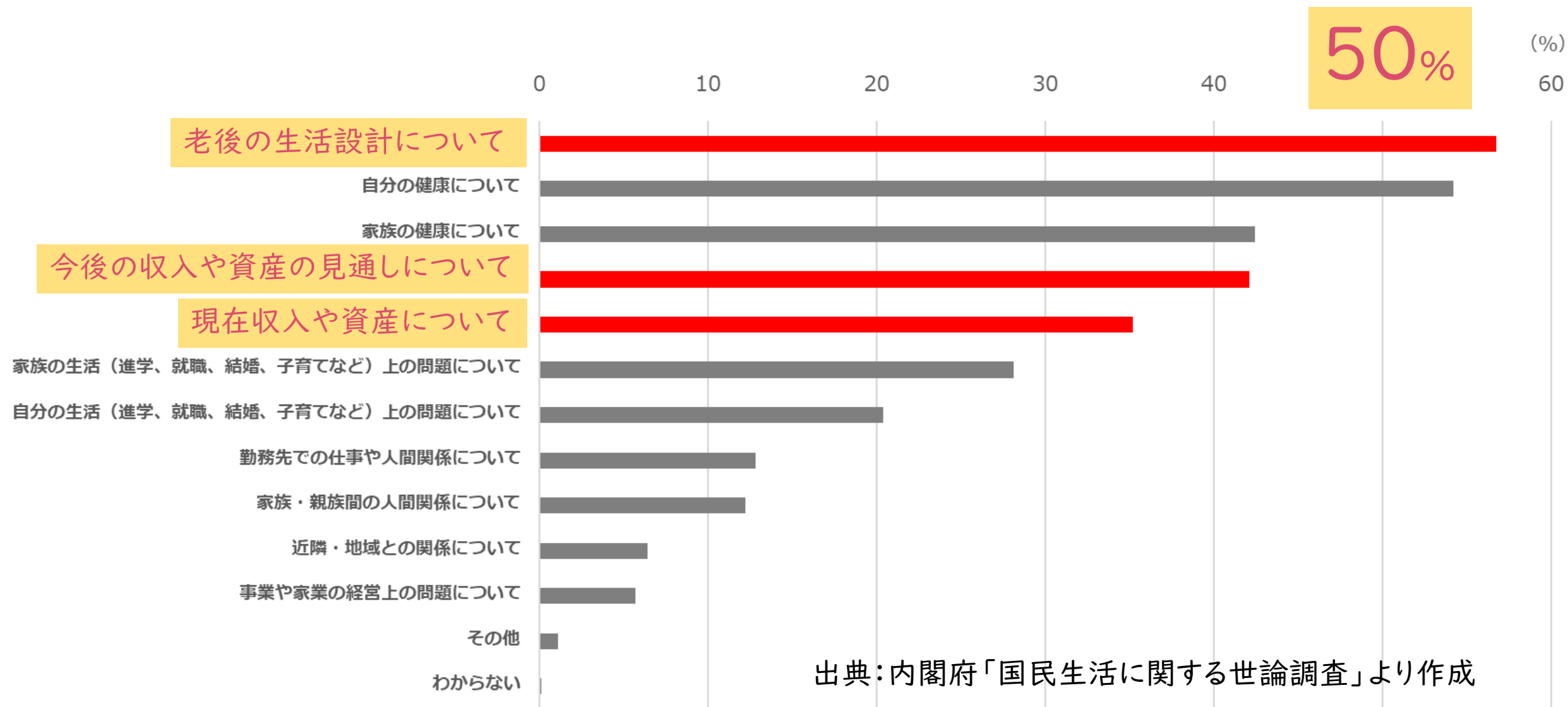


目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

参考 全国民はお金の不安を抱えている

全国民の悩みや不安の1番は老後のお金の感情



参考 心配事の9割は起こらない、という研究結果も

一生懸命学んでいる皆さんは、なんとかかなりますので、
お金の不安に押しつぶされないでくださいね。

【研究①】

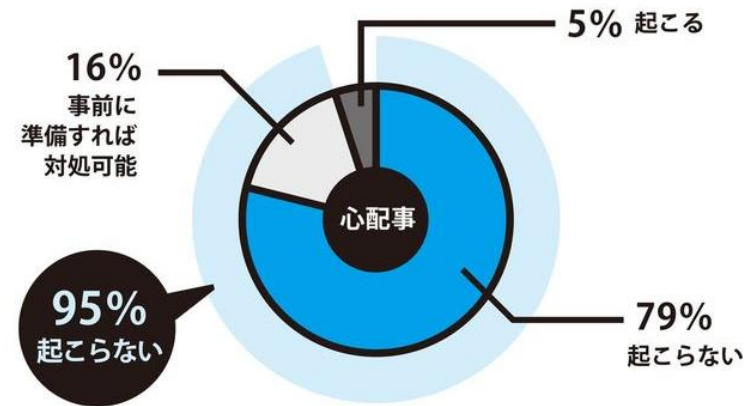
主な心配ごとの91.4%は、
実際に起きなかった

実際に起きた心配事も
30.1%は
思ったほどではなかった

出典：アメリカ 心理学者・ルーカス・S・ラフレニエールの研究結果

【研究②】

心配ごとが現実になるのは
たったの5%



出典：ペンシルバニア大学のボルコヴェックらの研究
堀田秀吾『図解ストレス解消大全』（SBクリエイティブ）

みなさんから頂いた素晴らしい声

今回の内容は理解自体は難しいものではありませんでしたが、実行していくのが難しいと感じました。何度も繰り返し動画を見て、自分にできることをこつこつとやっていきたいと感じます。

まずは収入を増やさないと。。

WPPの考え方に非常に共感できました。
これを目指して取り組んでいきます。

働きたくても働けない健康状態のときの悩みあります。

長く働く覚悟はしています。
副業できずにいます。

収入??

健康??

自分にできること??

老後に安心するために
今から何ができますか？

結論

『感情のコントロール』を身に着けながら、
資産形成をして、安心の土台を作る

老後の安心

(経済的な自立)

=

金銭的
コントロール

+

感情の
コントロール

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢

Step5 副業・投資

Step4 毎日楽しむ

Step3 つみたてNISA満額

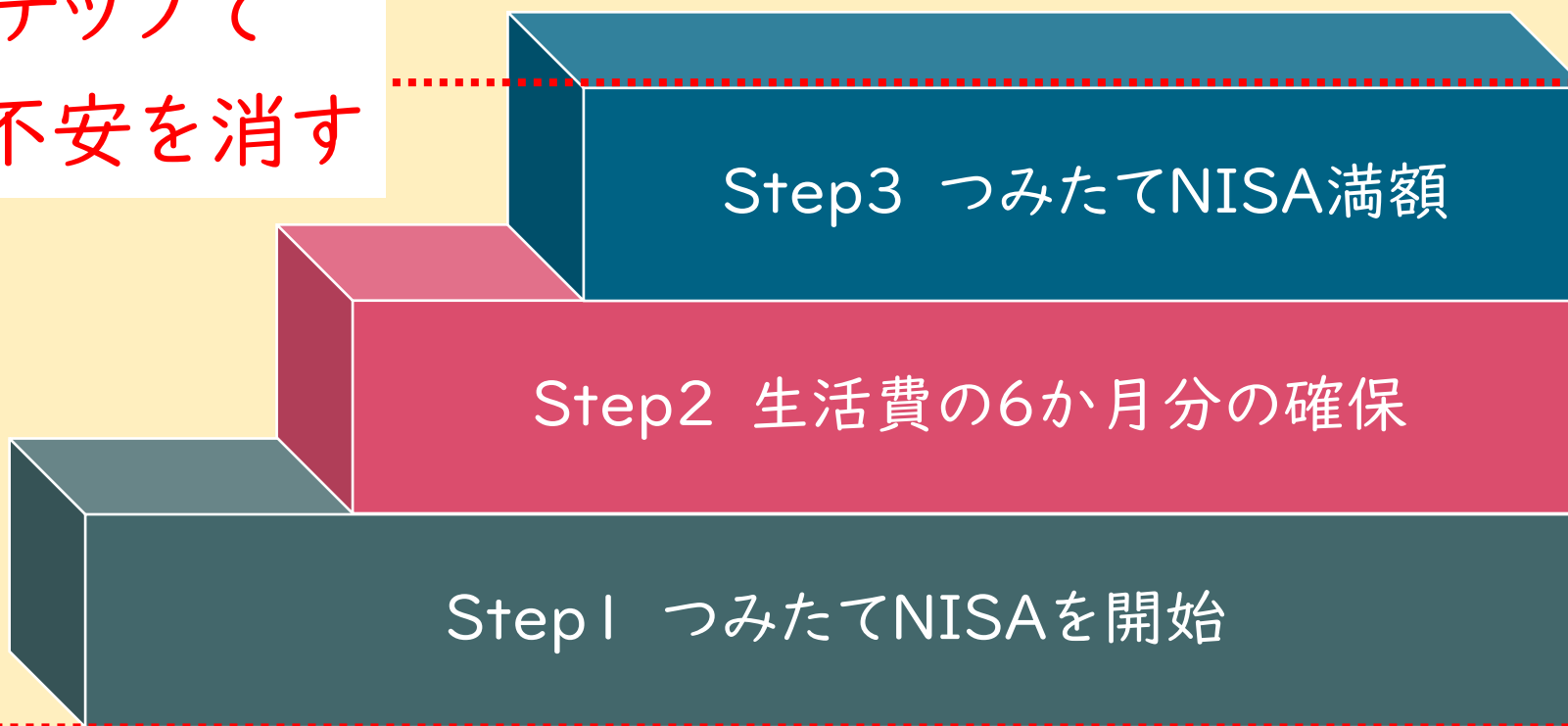
Step2 生活費の6か月分の確保

Step1 つみたてNISAを開始

3ステップで
お金の不安を消す

土台づくりの中で必ず『感情』と向き合う

3ステップで
お金の不安を消す



目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ

変なプライドの感情を捨てて、上手くいっている人をマネする

上手に貯められる人が多い

- ・節約を楽しんでいる
- ・目的を持っているが無理をしない
- ・できる方法を考えている
- ・色々試しながらのテスト思考
- ・手間をかけない方法を取り入れる
- ・不用品はすぐ処分する
- ・部屋が片付いている
- ・口癖が「まあいっか」

貯められない人が多い

- ・まじめにがんばりすぎてしまう
- ・早く貯めたい!と思って食費から節約する
- ・喜怒哀楽が激しい
- ・無理な予定や目標を立てがち
- ・できていない自分を責めてしまう
- ・なんとなくで購入することが多い
- ・高級に拘ったり、プライドが高い
- ・口癖が「できない、ムリ、嫌」

他人は他人だけど、マネは恥じゃない(カンニングOK)

③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ

結果に期待しすぎず、ほどほどに受け取って自信を失わないこと

【実際の私の楽天証券の画面】

極楽湯ホー… 2340	,300	-20,100 -34.41	NISA
マルシェ 7524	,100	-22,900 -46.73	特定
レック 7874	,100	-39,900 -29.33	特定
ヴィア・ホ… 7918	,800	-24,390 -71.33	NISA



結果はほどほどに受け取っていく

- ・最初からうまくいくわけがない
- ・次は同じ失敗はしないようにしよう
- ・優待目的だけは今後はやめよう
- ・個別株の難しさを知れてよかった
- ・今失敗しておいてよかったな

過去は過去。これからどうしていくかだけ意識して考える

③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ

悩んだら原点に返って「夢や目標への気持ちを思い出すこと

- | | | |
|---|------------------------|---------------|
| △ | 3万円を頑張って貯めるぞ! | ➡目標が不明確 |
| ○ | 旅行に行きたいから3万円を頑張って貯めるぞ! | ➡貯めなくてもなんとかなる |
| ◎ | 家族を旅行に連れていきたいから3万円頑張る! | ➡誰かのためにが入ると強い |



数字で感情をサポート ➡ 目標は『具体的な数字』+『誰かのため』

理屈も大切だけれど、最後は『**気持ち**』が大事

目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

【投資×感情のコントロール】

長期投資の運用利回りを
上げることはできませんか？

(どうして個別株をおすすめしないの?)

回答 『本当に難しい』

甘い誘惑の感情に支配されないように、
インデックス投資には勝てないことを理解する

老後の安心

(経済的な自立)

=

金銭的
コントロール

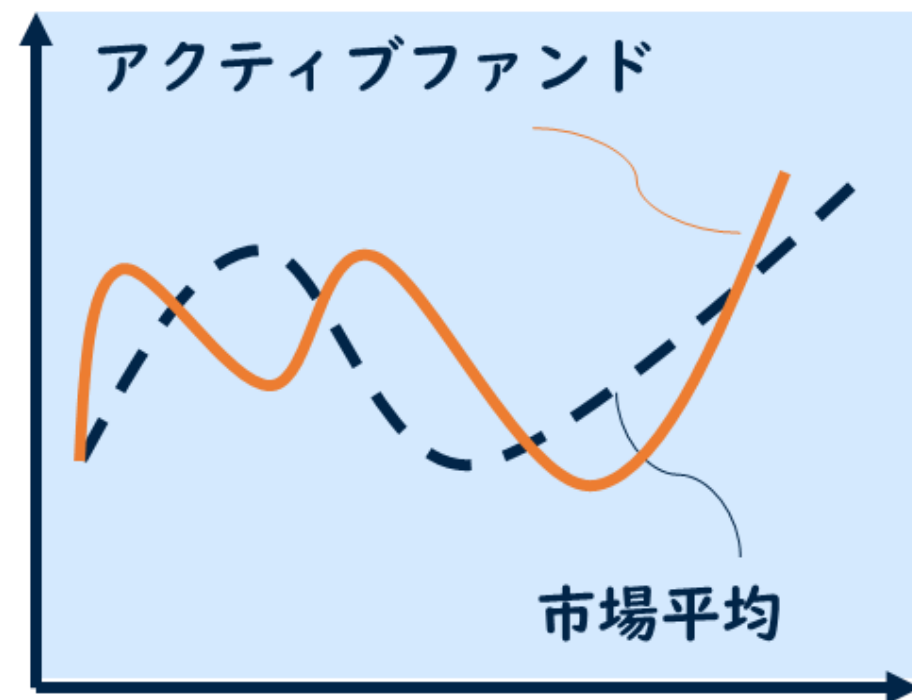
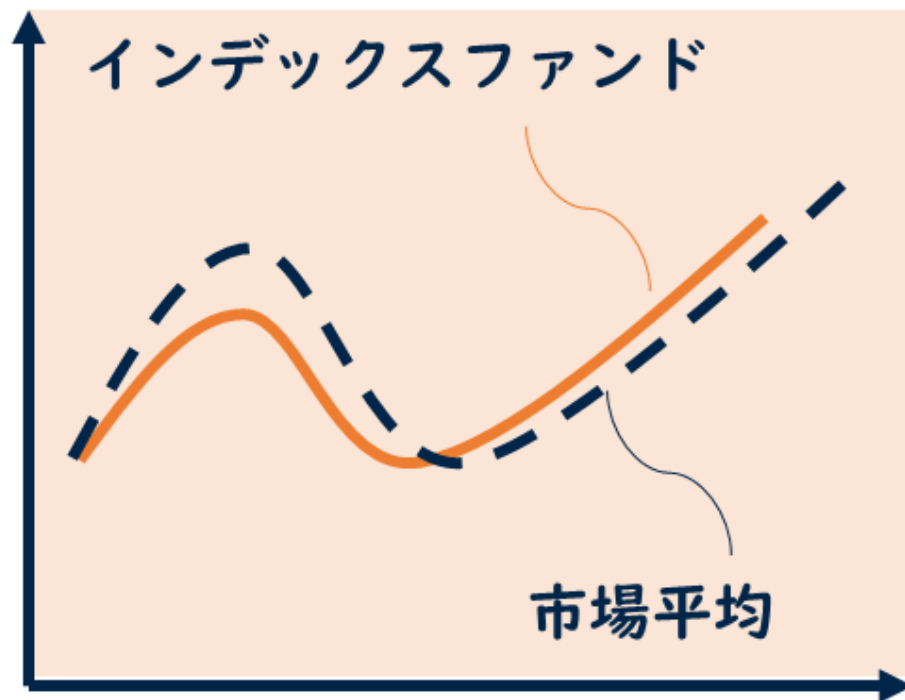
+

感情の
コントロール

④ インデックス投資には勝てない現実を理解する

【市場平均の例】

- ・日経平均株価
- ・S&P500
- ・MSCI・ACWIなど



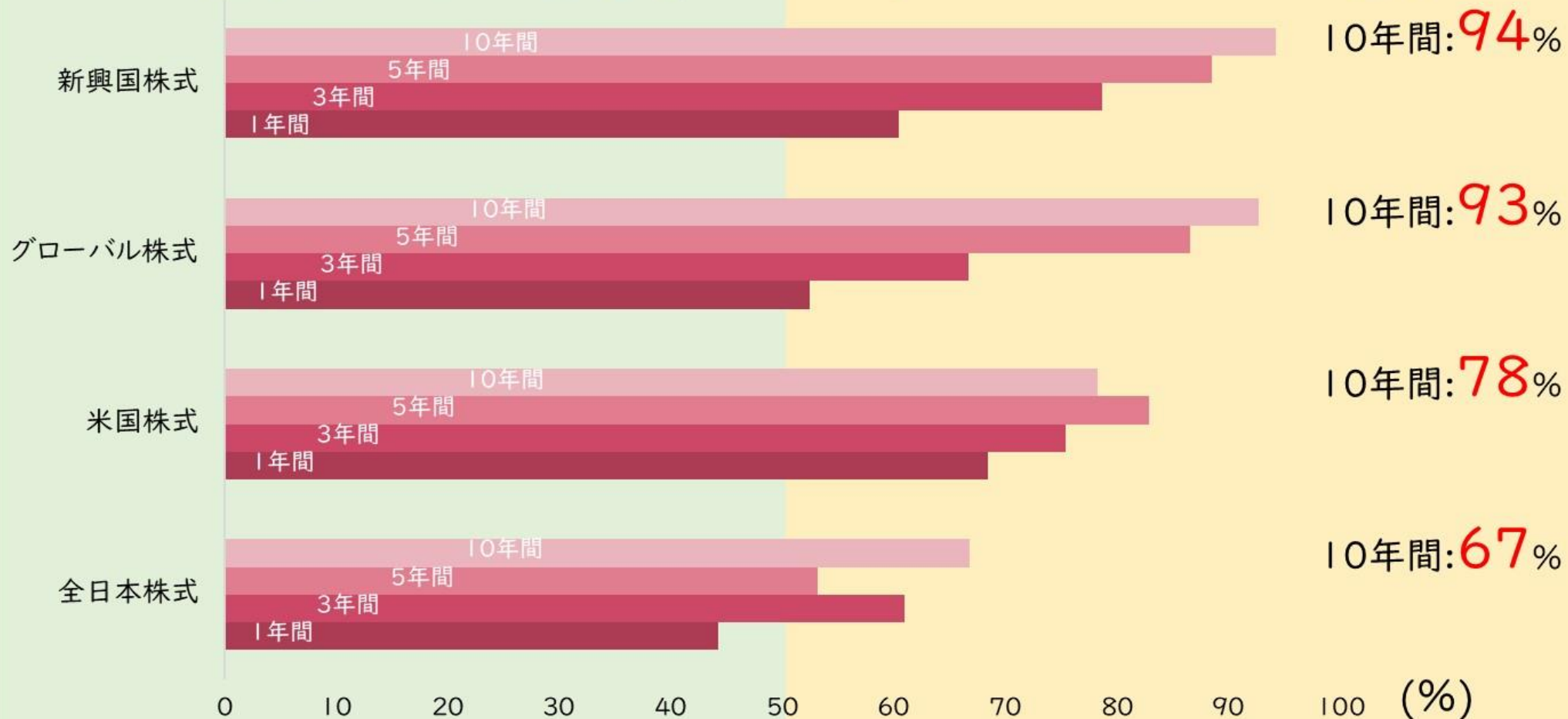
	インデックス	アクティブ
目標	指数に連動	指数を上回る成績を目指す
コスト	安い	高い
商品ごとの成績の違い	あまり差がない	商品によって差がある

④ インデックス投資には勝てない現実を理解する

過去10年間で、アクティブファンドは、
6割～9割がインデックスファンドに負けている

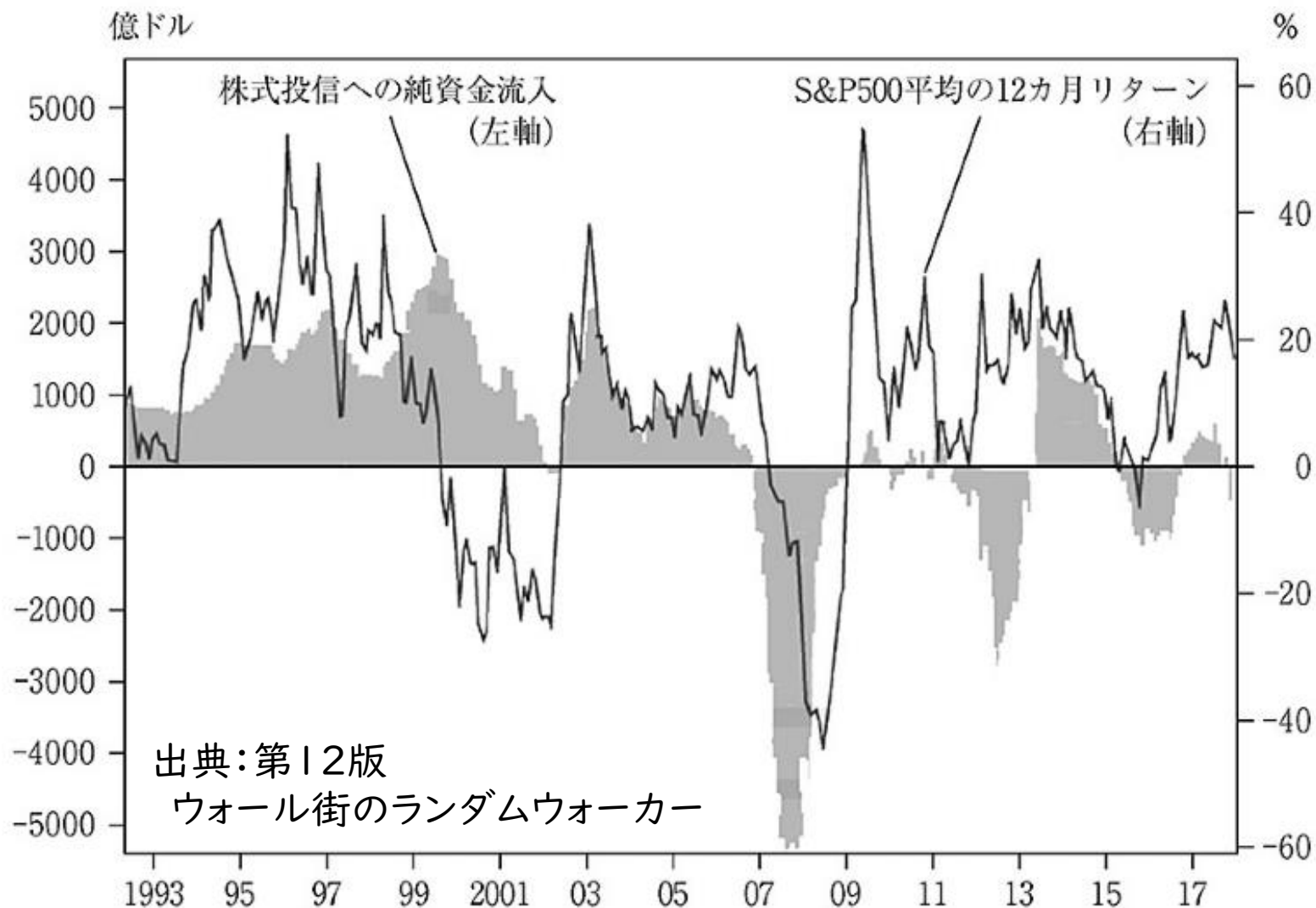
アクティブファンドの勝利 ←

→ インデックスファンドの勝利



④ インデックス投資には勝てない現実を理解する

タイミングをはかった投資では、感情に支配されるので現実にはできない



図は、S&P500のリターンと
投資信託への資金流入

相場が動いたあとに
投資信託への資金が流入
(特に、2002年や2008年)

最適なタイミングで
投資信託を購入できていない

世の中が盛り上がってから
投資をした場合、失敗する

④ インデックス投資には勝てない現実を理解する

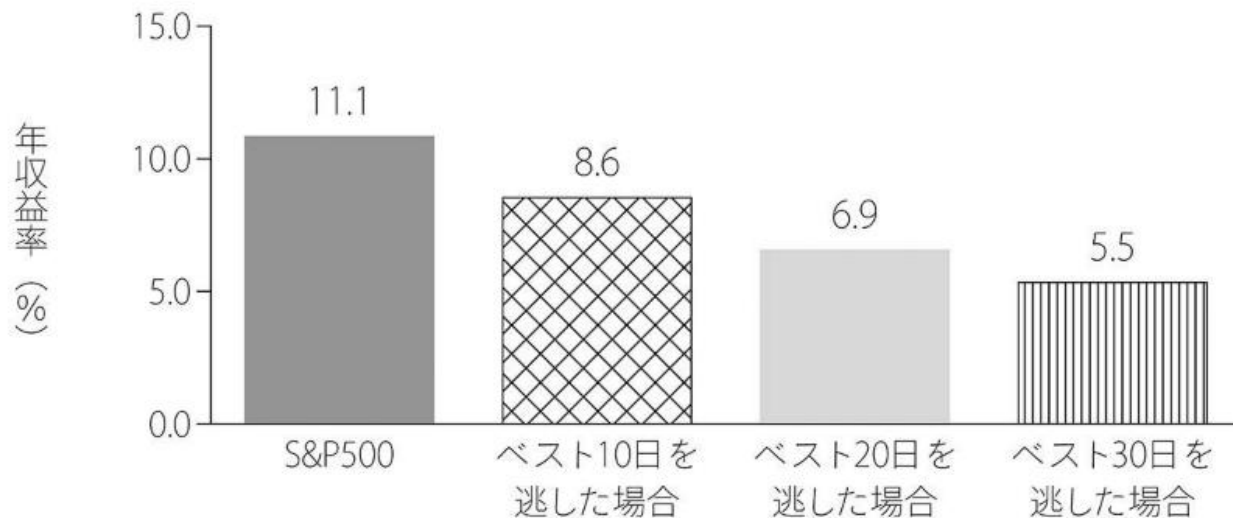
市場タイミングをはかって、投資をすることは間違い（敗者のゲーム）

間違えて最も上場した日の前日に売却してしまった場合の複利利回りへの影響

1980～2008年までの28年間で、S&P500のリターンの平均水準は11.1%

- ・最もリターンが高かった10日間を逃す➡8.6%へと低下
- ・最もリターンが高かった20日間を逃す➡6.9%へと低下
- ・最もリターンが高かった30日間を逃す➡5.5%へと低下

図3-1 1980～2008年の間でベストの何日かを逃した場合のリターンへの影響



出所：ケンブリッジ・アソシエイツ

出典：第6版 敗者のゲーム

安いときに勝って高いときに売れば
儲かるかもしれない!という感情になる



現実には、タイミングの予測は
不可能かつ利回りを下げてしまうため、
タイミングを読まない投資の方が成功する
(インデックス投資のこと)

目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

⑤ まとめ 安心するための感情のコントロール

老後の安心

(経済的な自立)

=

金銭的
コントロール

+

感情の
コントロール

番号 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ

- 1 変なプライドの感情を捨てて、上手くいっている人をマネする
- 2 結果に期待しすぎず、ほどほどに受け取って自信を失わないこと
- 3 悩んだら原点に返って「夢や目標への気持ちを思い出すこと

もしかしたら楽しんで増やせるかもしれない・・・

という感情は捨てて、インデックス投資を理解すること

目次 安心するための感情のコントロール

- ① これからの老後を考える『WPPモデル』の復習
- ② 感情のコントロールも資産形成の土台
- ③ 上手く感情と向き合い資産形成をしていくコツ
- ④ インデックス投資には勝てない現実を理解する
- ⑤ 本日のまとめ
- ⑥ 質問事項の回答

前回までの質問回答

※別動画で回答。本日は一部を回答します。

いただいた質問

今回の勉強会で、公的年金は、私達の世代(50代)は減るとしても受給できるので、若いうちから保険料払っておいて良かったなと思いました。

社会人2年目の息子に聞かれたのですが、学生時代に学生納付特例制度を使っており、その分の未納が1年半。社会人になったら10年以内に未納分を払う必要がある事、伝えていたのですが、最近になり、給料も安いし、日本の社会には期待できないから、保険料払うくらいなら、資産形成に回した方がいいかなあ...と言い始めました。

正直なところ、万が一何かあって働けなくなった場合に障害年金などで助けられることがあるので、払うのが正解なんだ、と私は理解してますが、息子の言う事も確かになあと思う部分はある、どう返答したらいいものか悩みます。

ふくちゃんなら、自分のお子さんにはどの様に答えますか？



WPPとしては公的年金を増やすのが王道ですが、払わない選択肢もありだと考えます。

理由① 若いときは人的資本への自己投資にお金を使った方がリターンが大きいから

理由② 万が一があっても若いときには安い保険で備えられるから

(どれくらい給付額が変わるのか試算して判断してもよいと思います)

いただいた質問

個人事業主や会社の経営者ですと退職金の積み立てとして、idecoの他に、国の制度である「小規模企業共済制度」の選択肢も可能かと思います。

どちらも満額出来ればいちばん良いのですが...
拠出資金に余裕が無い場合は、
どちらの方に重きを置くと良いと思いますか？



メリットとデメリットを整理してから必ず考えるようにすると、正しく選ぶことができますよ。
iDeCoと小規模企業共済は、掛け金が全額所得控除なのは同じですが、全く違う制度。

iDeCo ➡メリット: 非課税運用、デメリット: 60歳まで資金ロック

小規模企業共済 ➡メリット: 貸付制度がある、デメリット: あまり増えない など

そもそも余裕がないならば、事業の売上UPがまず第1優先ではないでしょうか？

最後に、知識定着のためアウトプットを提出してください

アウトプットは記憶定着&出席確認のために、必ず提出してください
当日参加できない方は、勉強会後の2週間後までに動画を見てアウトプット

A	B	C	D	E
お名前	2023/07/03 (当日)	2023/07/03 (後日)	7月19日 (当日)	7月19日 (後日)
Aya	☐	☐	☐	☐
EMI	☐	☐	☐	☐
harue	☐	☐	☐	☐
Hitomi	☐	☐	☐	☐
K	☐	☐	☐	☐
kaori	☐	☐	☐	☐
LUCY	☐	☐	☐	☐
manzana	☐	☐	☐	☐
masashi	☐	☐	☐	☐
Mayu	☐	☐	☐	☐
mi	☐	☐	☐	☐
RYOKO	☐	☐	☐	☐
Yoko	☐	☐	☐	☐
あきこ	☐	☐	☐	☐
あべ	☐	☐	☐	☐
おざわ	☐	☐	☐	☐
かおり	☐	☐	☐	☐
がも	☐	☐	☐	☐
きみ	☐	☐	☐	☐
さとうみほ	☐	☐	☐	☐
じゅん	☐	☐	☐	☐
ちい	☐	☐	☐	☐
ちさ	☐	☐	☐	☐
ちょび	☐	☐	☐	☐

7月の勉強会のアウトプットシート

知識を定着させるために、必ずアウトプットしてください。※アウトプットしていない場合、出席にはカウントできません。

このフォームでは、すべての回答者からのメールが自動的に収集されます。 [設定を変更](#)

【Q1】LINEのお名前を記入してください。 *

記述式テキスト (短文回答)

【Q2】勉強会の参加方法を記入してください。 *

- ☐ (当日参加) 7月3日 (月)
- ☐ (後日動画) 7月3日 (月)
- ☐ (当日参加) 7月19日 (水)
- ☐ (後日動画) 7月19日 (水)

11月のスケジュール

11月のテーマ

『総まとめ 2024年の新NISA前にやるべきこと』

11月の予定

- ・11月6日(月)21時～
- ・11月22日(水)21時～

本日のアウトプット期限は、10月31日(火)まで

ご質問タイム

本日の説明の中で
わからなかった点がありますか？

質問などご自由にお願ひします。

※直接聞けなかった方は、
アウトプットシートにご記入ください。