

#28



資産形成の学校

新NISA直前スペシャル

正しい資産形成 と王道の考え方

目次 正しい資産形成と王道の考え方

- ① 新・資産形成のロードマップ
- ② STEP1 月100円からNISAをはじめる
- ③ STEP2 生活防衛資金を6か月分ためる
- ④ STEP3 20年後の出口戦略をたてる
- ⑤ STEP4 副業で月3万円収入UP
- ⑥ STEP5 経済的に自立する

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢





月100円から
NISAをはじめる

STEP 1 月100円からNISAをはじめる

月100円の投資から投資に慣れ、資産を増やせる感覚をつかむ！

種類	新NISA	
	つみたて投資枠	成長投資枠
対象年齢	18歳以上	
投資できる期間	2024年からいつでも（恒久化）	
非課税期間	無期限	
年間の非課税投資枠	合計360万円	
	120万円	240万円
生涯の投資上限	1800万円 （成長投資枠：1200万円）	
投資方法	積立	スポット購入・積立
非課税枠の復活	売却した翌年に復活	

【100円からでもよい理由】
いきなり大きな金額ではじめると、
心配になってしまったり、
手が震えてしまったり、
毎日気になってしまったり、
生活に影響することもあるから。

たとえ貯金があったとしても
月100円からで大丈夫なので、
NISAからはじめてください。

焦らなくてよいので、
投資とは何かを知ってください。

STEP

2

生活防衛資金を
6か月分ためる

STEP2 生活防衛資金を6か月分ためる

【お金持ちの方程式】 長期投資を継続するために生活防衛資金をつくる

$$\text{資産形成} = (\text{収入} - \text{支出}) + (\text{資産} \times \text{運用利回り})$$

お金を増やすためにはこの3つしかない

- ①収入を増やす
- ②支出を減らす
- ③運用利回りを上げる

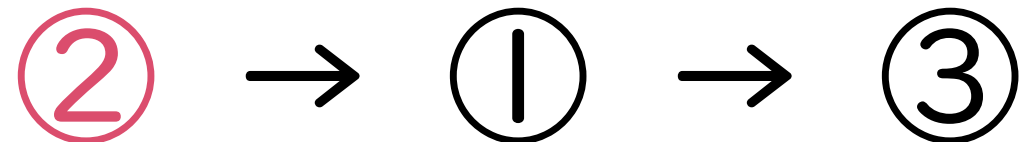
第1回目の勉強会



出典:「お金持ちになれる黄金の羽根の拾い方」橘玲

- ①収入を増やす
 - 本業: 残業や昇進。できるか不明
 - 副業: 時間がかかるし難しい
- ②支出を減らす
 - 今すぐできて、自分で制御可能
 - 1番簡単にはじめられる
- ③運用利回りを上げる
 - 利回りとリスクは表裏一体
 - 利回りが高い=運要素も高い

難易度のかんたん順



(復習) なぜ資産形成の土台づくりが必要なのか？

第1回目の勉強会

【お金持ちの方程式】

$$\text{資産形成} = \text{（収入-支出）} + \text{（資産} \times \text{運用利回り）}$$

複利②

複利①

【2つの複利が働く】

複利① 資産は複利で運用する(× 単利)

複利② 収入-支出→資産になるので、複利①が大きくなる

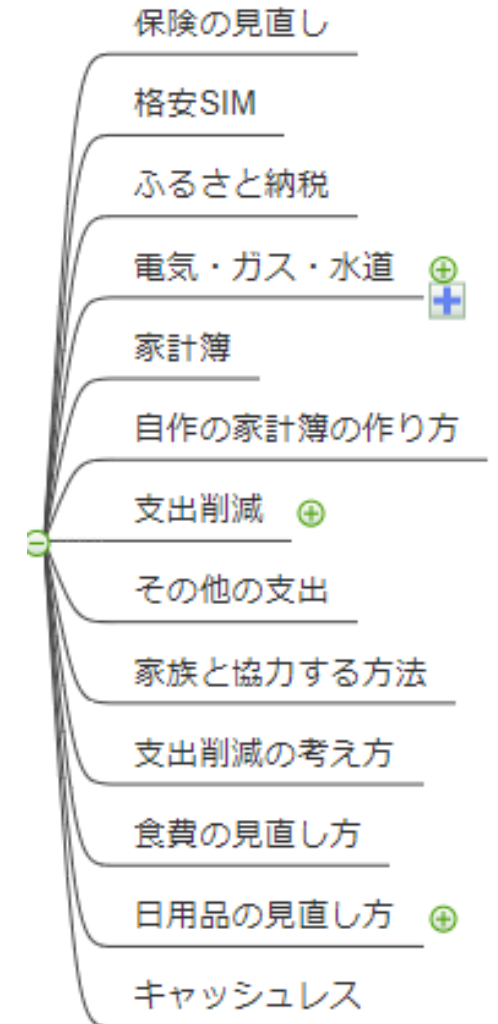
複利パワーを最大化するために、土台づくりの「支出を減らす」が必要

質問

支出を減らしたいけど何をしたらいいかわかりません。

A. 軽いものから
1つ1つ全てやる

マイホームを持っている方にいきなり、家を売ってください、といってもいきなりはできるようにはなりません。だけど、思いつくこと、1つや2つありませんか？軽いものからとっとやってください。



STEP

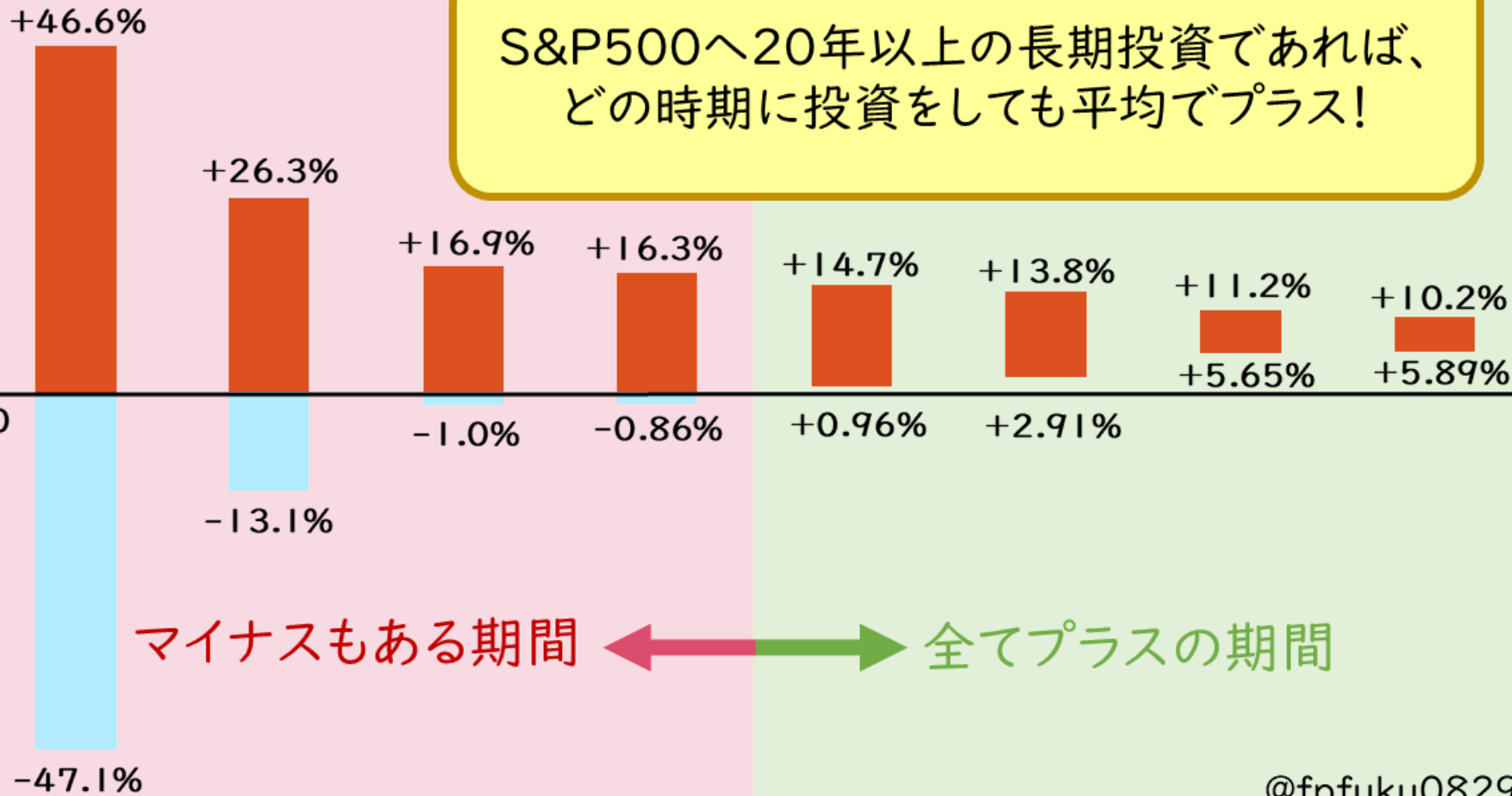
3

20年後の 出口戦略をたてる

(復習) Q 長期投資は何年間で元本割れしないですか？

A. 20年間以上の長期投資であれば、元本割れの可能性がほとんどない

1年投資 5年投資 10年投資 15年投資 20年投資 25年投資 30年投資 35年投資



【理由】

世界は成長し続けて、新しい商品、サービスが生まれていくため、長期的にはプラスに収益が収束するから。

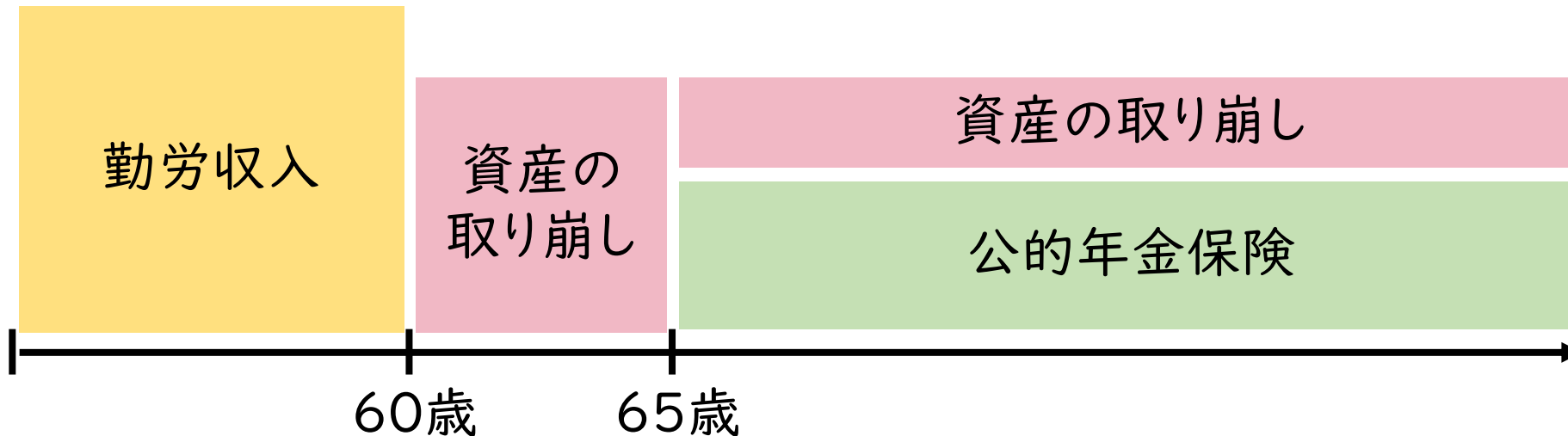
【注意】

この20年間は、積立する期間が20年ではなく、運用期間が20年なので注意。出口まで考えると、多くの人がクリアできる

STEP3 20年後の出口戦略をたてる

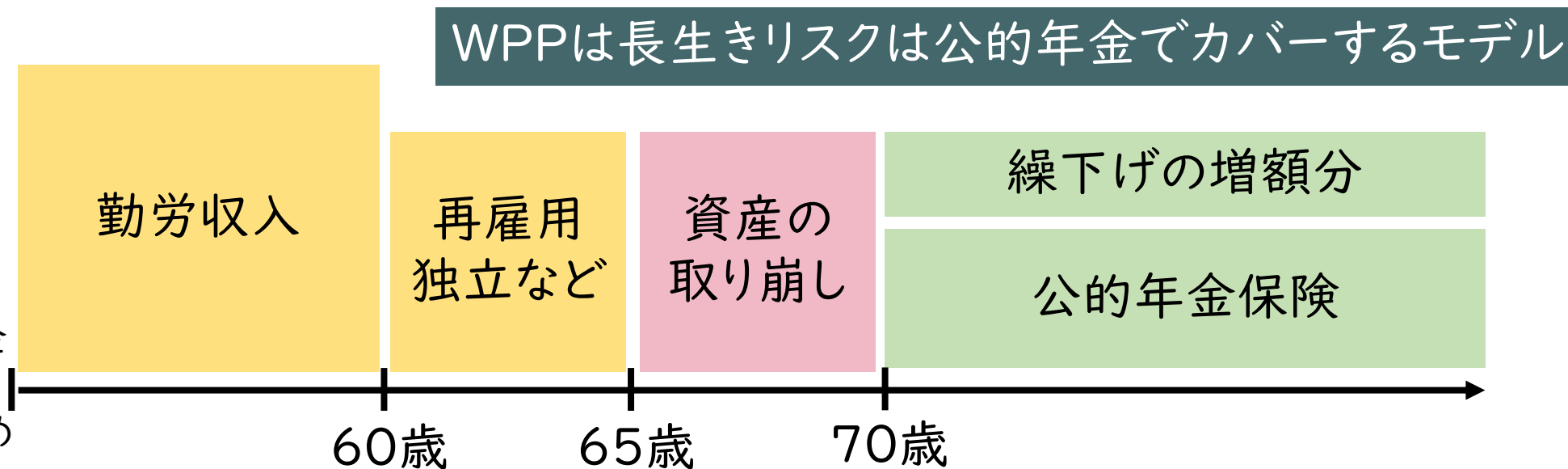
今までの 老後生活

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

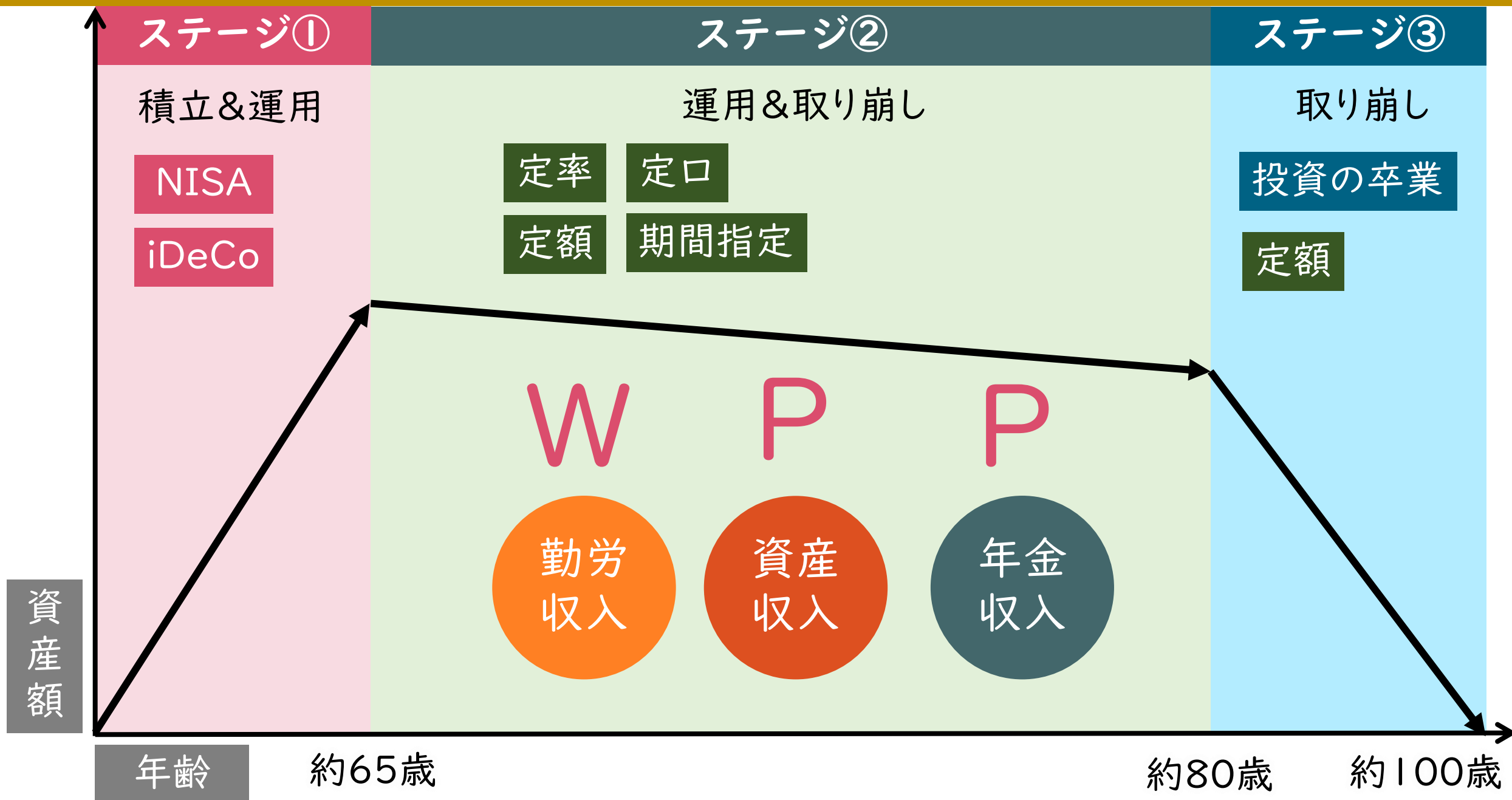


WPPの 老後生活

- ・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



STEP3 20年後の出口戦略をたてる



STEP

4

副業で
月3万円収入UP

STEP4 副業で月3万円収入UP

月3万円の収入UPは、将来の資産収入を約月5万円UPすることができる

例) 現在50歳からNISAを開始。70歳まで積立を継続し、70歳からは運用しながら取り崩す

運用利回り(年)

4.0

(%)

初期投資額

0

万円

毎月の積立金額

3

万円

積立期間

20

年

利用年数

30

年

※100歳まで投資できた場合

>

計算する

>

計算する

将来の運用資産額 **11,003,239円**

取り崩し可能金額(一月あたり) **52,531円**

70歳まで: 毎月約3万円の積立投資

70歳から100歳まで: 毎月約5万円の資産収入

STEP4 副業で月3万円収入UP

正しい方法であれば、数年あれば月3万円の達成は射程圏内

A

リモート

B

1 企業で一定期間副業型

総合型 Tonoshiba Beyond KROW workshop S SHARES MARKET W WorkAny Pro BIZ-directors ワースタ
lotsful Kasooku substart CODEAL サンカフ CrowdLinks wuzy MIRA!WORKS ビンマン
クラウド PROKUL CONEIQ YOUTRUST #Me Archers CARRY ME Anycrew Shuumatsu WORKER
個別型 ProSharing Engun BOSS HIRPROBiz
EXPERT NETWORK NIKKEI SEEKS マイナビ
SYNCA Finance PARTNERS essence
ITエンジニア WotWay Findy Freelance doocy Job Tadoru
Onlife システム E&E Technology Freelance Offers
Crowdtech TECHRAIN elc@house geechs job ITPRO PARTNERS
ISSUE furien O.Y.M. POST FREELANCE タクワリ レバテック
人事 営業 マーケティング・PR コンサルタント
PROREC kakutoku KAIKOKU
CORNER side bizz 副業プロ副業 START PR intloop DEVIREC
地方特化 全国特化 経理 デザイン
Loino JOINS Waris meffly Jooi
Skill Shift TAJONAN 11energy アパレル FLEXSHION

2 表現・発信型

動画配信 ミリチ+ Pococha Follop ツイキャス
LiveMe ふわっ TikTok Miraliv
SHOWROOM BIGO LIVE YouTube LINE LIVE
ピカピカ HAKUNA トーライブ 17LIVE
ビジュアルベース テキストベース 音声ベース
Instagram no+e voicy

3 EC関連

ショップ BASE STORES MakeShop COLOR ME
ハンドメイド minne Creema
プラットフォーム mercari ヤフオク!
出品代行 スカセル Rakuten Rakuma モバオク!

5 特化型スキルマーケット型

アフィリエイト ACCESSTRADE RENTRACKS
Rakutenアフィリエイト seed App Smart-C
Zooks Affiliate MOSHOP Rakuten LINKSHARE
felmat infotop JANET
A8.net afb アフィリエイト Medi Partner
ライティング EDITORU Shinobi
SACASEL Edit サワーワークス ボチボチライター
声優 iikoe
CD・動画 KAZEN PLATFORM 模範・コーチング ノウハウ・知見シェア
VIDEO WORKS GLG
CGイラスト CREATIVISTA ホンネメンター MENTA
ビザスク
語学・教育・研修 flamingo 翻訳
Teachers Market gengo
Cafetalk スタア LEARN BIZ

6 総合型スキルマーケット型

coconala TimeTicket Askbe SKIMA
TALENT Uscope CrowdWorks Lancers
shuffti YAHOO! クラウドソーシング Bizseek
PASONA Skillots Craudia conyac

7 ポイ活型

Dstyle web MACROMILL リサーチパネル Research
ECナビ OpinionWorld NR Ipsos iSay
Cue MyVoice mekuru dジョブ スマホワーク

8 シェアリングエコノミー型

SPACEMARKET instabase MonooQ airbnb
akippa 特P PARKING PAY PARENZ Anyca

継続

単発

C

現場

D

副業系サービス
カオスMAP2023年版

Presented by Shuumatsu WORKER

4 現場×継続型

体験型ランティス
生活向上WEB 治療ネット
治療バンク LIFE CVS
新規配達 牛乳配達 販売・接客系

9 ギグワーカー・すきまバイト型

すきまバイト MESH Well
Shotworks Wkrak
SukimaWorks match menu Wolt
wakumo シェアフル Uber UberEats
シフト greff PicGo
Timee エリクラ DiDi Demaecon
配達・移動サービス CREW Express
ヘルパーズ H-C
カイスケ
田舎暮らし SAGUJO
おてつたび

副業サービスは
とにかく多数存在

- ・やるかやらないか
- ・継続してやれるか
- ・諦めない気はあるか

数年あれば
月3万円達成は可能

STEP4 副業で月3万円収入UP

正しい方法であれば、数年あれば月3万円の達成は射程圏内

例) ビジネスの全体像 (販売導線までの一連の流れを「マーケティング」という)

集客

商品を購入してくれる
お客様を集めること

×

商品

お客様のお悩みを解決
する商品であること

×

販売

適切なタイミングで
商品を販売すること

例)



出典: ジャパネットたかた

STEP

5

経済的に自立する

STEP5 経済的に自立する

経済的に自立して、将来のお金の不安を完全に0にする

FIRE (Financial Independence Retire Early)

経済的自立かつ早期リタイアして、お金や時間に縛られない生き方

(参考) 目標金額の計算例 1億円必要な例

手順① 年間の生活費を把握する

➡家計簿をつける。年間300万円の場合

手順② 予備費を把握する

➡生活費を超えて必要なお金として1000万円の場合

手順③ 4%ルール 一覧表から金額を把握する

➡表から9000万円(25倍)

手順④ 手順③の金額+予備費を計算する

➡1億円=9000万円+1000万円

毎月の生活費[万円]	年間の生活費[万円]	修正4%ルール FIRE目安[万円]
10	120	3,600
11	132	4,000
12	144	4,300
13	156	4,700
14	168	5,100
15	180	5,400
16	192	5,800
17	204	6,100
18	216	6,500
19	228	6,900
20	240	7,200
21	252	7,600
22	264	7,900
23	276	8,300
24	288	8,700
25	300	9,000
26	312	9,400
27	324	9,700
28	336	10,100
29	348	10,500
30	360	10,800

STEP5 経済的に自立する

経済的に自立して、何をしたいのか、どうなりたいのかが1番大事



質疑回答

よくいただく資産形成の質問

Q どうして副業なのか？ 副業ではなく投資で増やそうという考えはダメなのか？



A 100%ダメというわけではない。しかしながら、投資でふやすことを考える場合、「楽しんで儲けたい」という思考に行きがちになり、再現性のない方法に走りやすい。必ず投資のリスクとリターンは表裏一体なので、そんな簡単な方法はない。楽しんで儲ける方法は、競馬やパチンコと同じく「ギャンブル（投機）」であり投資ではない。副業であれば、自己投資をすることになるため将来的なリターンは高いと考えている

※たしかに楽しんで儲けられる方法は存在するが・・・99%の人はうまくいかないか、詐欺・・・

初心者でもFXで月100万円稼げる！
今日から試せるトレード練習法
おすすめ業者3選



1日1時間
FXの最強手法
1万円から100万円に増やす手法

8139 ナガホリ	+937.36%	6338 タカトリ	+864.42%
7011 三菱重工	+211.40%	4777 ガーラ	+403.26%
3856 Abalance	+626.92%	7868 廣済堂	+306.78%
7901 マツモト	+646.08%	4393 バンクオブ イノベーション	+577.60%

もし、このテンバガー攻略法を知っていたら
最大4,573%獲得できた可能性があります。

step③の中にある、出口戦略までわかる『 つみたてNISAの教科書 』を読んだのですが、
3-2 つみたては休止も可能の下にある

S&P500の1928年～2020年の投資期間別の平均リターンの図で、S&P500へ20年以上の長期投資であれば、
どの時期に投資をしても平均でプラス！とありますが、オルカンのデータの図ってあるんですか？オルカンの
平均リターンの図があるなら見たいです。

あと、疑問に思う事は、第4章 つみたてNISAの正しい積み立理解の中で、ふくちゃんは、
→私のオススメするS&P500では過去90年で平均7%以上の利回りを実現してきました。
と書いてありますが、何故今はオルカンをおススメしているのですか？

信託報酬とは2023年ならオルカンを40万購入した額に対して手数料をかかるという計算であってますか？
今年の投資額に対する計算式を教えてください。今年度の投資結果が出ないとわからないのですか？

楽天オールカントリーの運用実績がないため信用出来ないとのことですが、信用できる。となる基準はありますか？

今後、楽天オールカントリーの運用実績はどのくらいの期間で見て、商品選択するか、見極めるのか。新商品
の見極め期間はどのくらい必要か、てことを聞いてみたい。

生活費の6ヶ月分の生活防衛資金と、直近5年以内に使うお金を確保した上で、それ以外を投資に回すというお話でしたが、直近5年以内のお金の予想が難しいかなと思いました。
突発的な出費など発生することもあるかと思いますが、はっきり確定していない場合は、自分が安心できる範囲で設定すれば良いでしょうか。

新NISAの積み立て設定が不安でしたが、ふくちゃんの解説などもあり、進め方がわかりました。年間投資枠が大幅に増えたことにより、生活防衛資金6ヶ月分の確保は理解できていますが、やはり悩めますね。質疑応答動画で、いくら積み立てしたら良いのか自分のお金の問題に戻ってくるという意見にものすごく共感しました。

NISAの計算？の仕方、例えば積立120万まで、成長投資240万まで、生涯1800万まで、すべて元本の話ということですよね？50万おろして、翌年復活は元本がいくらか？ということですよね？必要額が50万だけど、利息がついて元本45万に利息5万で50万おろしたつもり？という思考で良いですか？それとも利息は1株についてまわるもの？で、50万必要な時、元本50万をおろして、その利息も一緒におろすことになりますか？
うまく伝わってますか？(^▽^;)

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)

次回の勉強会の予定は年内に
後日LINEにて連絡差し上げます

さいごに、1年間ありがとうございました
今後ともよろしく願いいたします

これからも一緒に
資産形成がんばりましょう ✨