

#31



資産形成の学校

セミナー型勉強会

資産形成の実践方法 おすすめ10選

目次 資産形成の実践方法～具体的な進め方～

- ① お金の不安をなくすには何をすればよいか
- ② 資産形成やお金の勉強方法
- ③ 資産形成を家族と実践するコツ
- ④ 資産形成を実践できる環境づくり
- ⑤ 質疑・応答
- ⑥ 本日のまとめ

目次 資産形成の実践方法～具体的な進め方～

- ① お金の不安をなくすには何をすればよいか
- ② 資産形成やお金の勉強方法
- ③ 資産形成を家族と実践するコツ
- ④ 資産形成を実践できる環境づくり
- ⑤ 質疑・応答
- ⑥ 本日のまとめ

【Q6】決意表明として、2024年の自責で考えていきたいこと。解決していきたいことをアウトプットしてください。

例) 今ままでは忙しいからできない！（他責）で言い訳ばかりしていたけれど、これからは少しでもやってみる（自責）で考えて行動していきたいと思います。

44 件の回答

まずは収支の記録。スキマ時間にできるように習慣化していきたい。

ふくちゃんの勉強に頼りきりになり実践をしない（他責）から、支出管理を継続して行いお金の使い方をやりたいことに使っていけるようになる（自責）

少しずつ動画を理解していく！

例文ママ笑

勉強会参加は相当の投資をして実現しています。責任転嫁をしないで自分事として取り組んでいきたいと思っています。

収入を上げる為に転職する。

後でやろう、明日やろう、いつかやろうを今やろうと言う気持ちで取り組む！

ちょっと疲れた、今じゃなくていい(他責)と先延ばしにしてたことを、「じゃあどうする？」と改めて自分に問うて、1%のできた(自責)に変える。

自分自身で無理にハードルを上げることなく、今この瞬間に出来ることを見つけて少しでもやってみる。まずは行動することを意識してやっていきます。
時間を言い訳にしない！（笑）

少し前からやる事リストを毎朝書いてます。

- ・その日にやる事
- ・それができたら次にやる事
- ・1週間以内にやる事

と分類して記入する事でできた時の達成感も味わえるし反省もできるようになってきました。

改めて家計簿をつける。

家計簿をつけることで収入と支出が明確になり、

ふくちゃんがせっかくたくさん資料を準備してくださっているので、今年は頑張って週2回10分ずつは動画を見て勉強したいです！

言い訳はしないと決めていました。

が...正直、(他責)育児家事仕事で疲れて子どもと一緒に寝てしまうことや体調を崩してしまうことがあります。

(自責)無理はせずに、5分でもふくちゃんの動画や資料を見ようと、スマホにダウンロードしました。すぐに見れるように！

資産形成、お金の勉強、もう、避けては通れないテーマだと痛感しています。

もっと早くやっておけば、と後悔しなくてすむよう、「いつか」ではなく一番若い今を大切に行動したいです。

正しい自責じゃないんだな！ということがはっきりわかったし、今回の授業で意外と頑張れる範囲でやってはいるじゃないか〜と自信が持てました。

しかも、その方がやる気がでるなと分かった。

Q

じゃあ具体的に
何をすればいいのか？

A

STEP①②③を

クリアしてください

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢



A

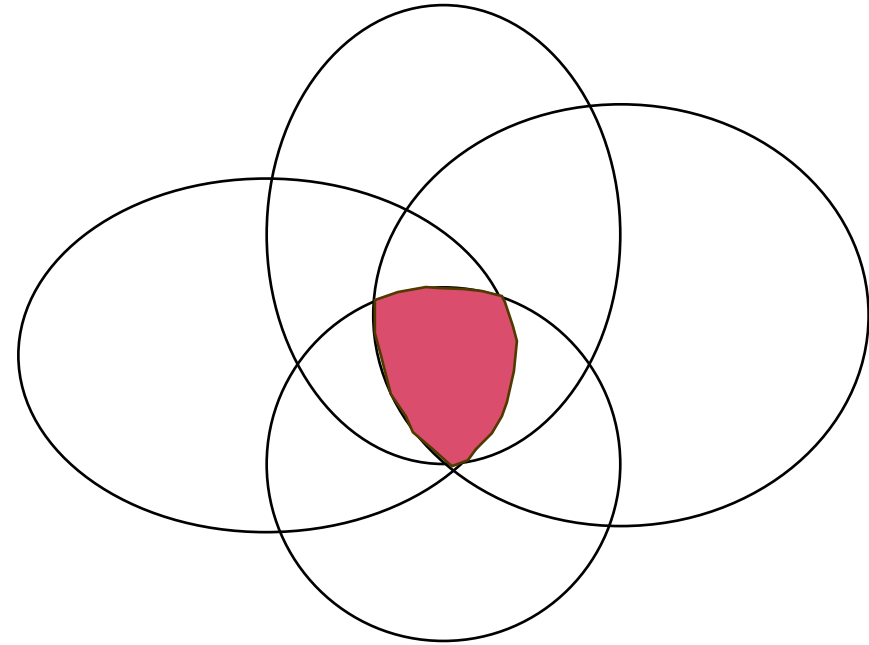
クリアするための
実際の行動方法

お金や資産形成の勉強方法

①内容の同じ本を10冊購入する



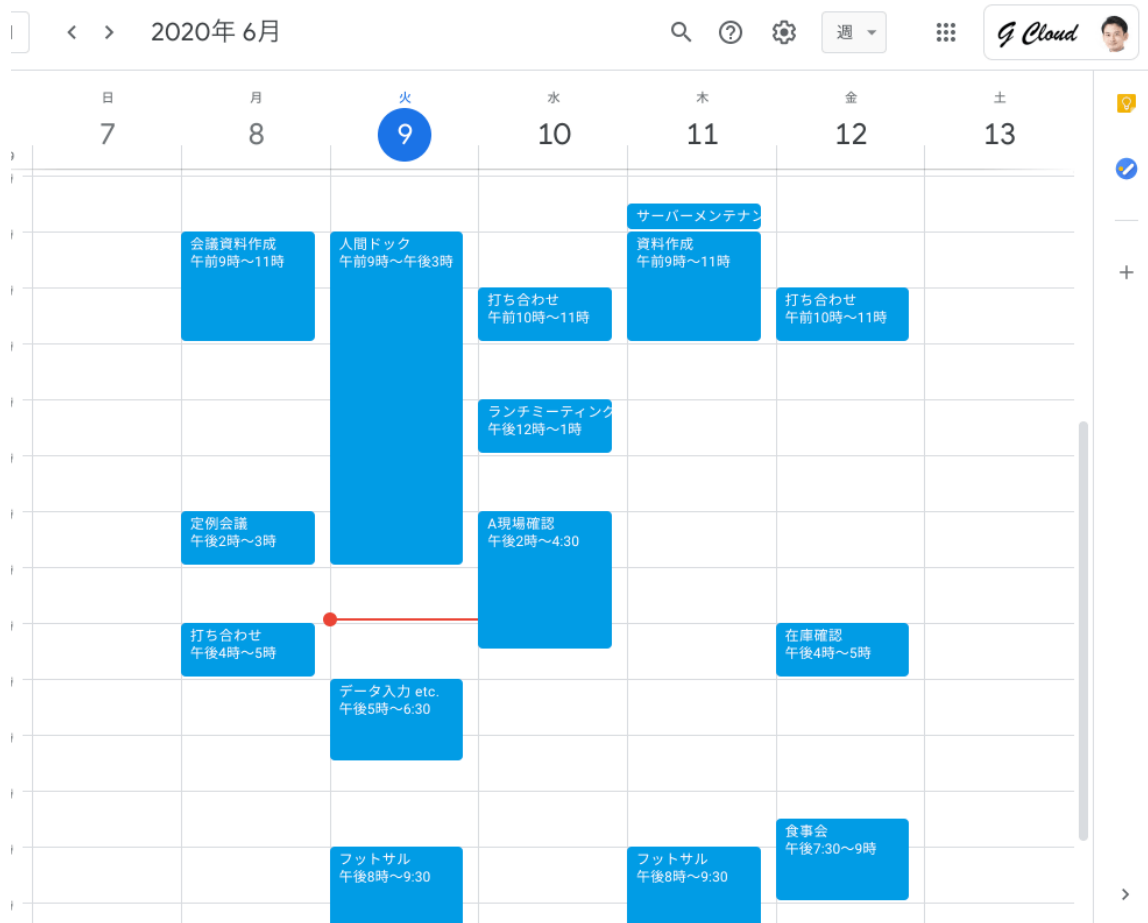
- ・本当に大切な基本がわかる
- ・比較や関連性がわかる
- ・矛盾に気が付く
- ・今できることが何かわかる
- ・違う表現があるので理解できる



②メールやカレンダーで通知設定する

何回も資産形成を思い出すことが大事(いつかはこない)

Google カレンダーで予約



Googleアラートを設定

Google アラート - NISA 受信トレイ x



Google Alerts <googlealerts-noreply@google.com>

[メーリングリストの登録解除](#)

To 自分 ▼

Google アラート

NISA

毎日更新 · 2024年1月25日

ニュース

〈新NISA〉40歳から月5万円積み立て→30年後の「資産額」に衝撃...“やるなら一日でも早いほうが...”

Yahoo!ニュース - Yahoo! JAPAN

新NISAを始めるにあたり、今あるお金を3つに分類し、投資に回すことのできる資金を明らかにしていくことが重要です。1800万円の生涯投資枠への積み立て...

新NISAに伴う家計の円売りは根も葉もある憶測、東日本大震災後の超円高の教訓 - Yahoo!ニュース - Yahoo! JAPAN

[すべての記事](#)



[関係のないコンテンツを報告](#)

脱中国株 新NISAは不発... 日本歴史的な株高 誰が買っている？
【日経プラス9】(2024年1月23日)

YouTube



③資産形成の学校の過去動画や限定コンテンツで学ぶ

セミナー型勉強会 - category -

#29

■ セミナー型勉強会

2024年スタート特集

2024年の資産形成
を成功させる方法

#29 2024年の資産形成を成功させる
方法

今回のテーマ「2024年の資産形成を成功させる
方法」 ぜひ、動画を見て学んでください...

© 2024年1月10日

#28

■ セミナー型勉強会

新NISA直前スペシャル

正しい資産形成
と王道の考え方

#28 正しい資産形成と王道の考え方
今回のテーマ「正しい資産形成と王道の考え
方」 ぜひ、動画を見て学んでください。...

© 2023年12月19日

#27

■ セミナー型勉強会

新NISA直前スペシャル

新NISA制度の
推奨設定とその理由

#27 新NISA制度の推奨設定とその理
由
今回のテーマ「新NISA制度の推奨設定とその理
由」 ぜひ、動画を見て学んでください...

© 2023年12月4日

#26

■ セミナー型勉強会

新NISA制度の前にやるべきこと

新NISA制度の
積立設定と注意点

#26 新NISA制度の積立設定と注意点
今回のテーマ「新NISA制度の積立設定と注
意点」 ぜひ、動画を見て学んでください。...

© 2023年11月22日

#24

■ セミナー型勉強会

2024年1月から

勉強会クラス
ルール説明

グループ勉強会クラスのルール説明

このたびは、資産形成の学校に入学していただ
きありがとうございます。これから資...

© 2023年11月16日

#23

■ セミナー型勉強会

過去動画後の
質問回答

過去動画のアウトプットの方法

こちらでは、過去の勉強会の動画を見てアウト
プットして頂いた方の質疑応答の方法...

© 2023年10月8日

#25

■ セミナー型勉強会

新NISA制度の前にやるべきこと

新NISA制度で
絶対に知るべきこと

#24

■ セミナー型勉強会

WPPモデル

安心するための
感情のコントロール

#23

■ セミナー型勉強会

出口戦略

安心な老後に向けた
WPPモデル

※提出期限をすぎたからアウトプットシートを記入する場合は、
[こちらのリンク先](#)から記入をお願いいたします。



資産形成の学校

過去動画後の 質問回答

過去動画も すべての質問に回答

③資産形成の学校の過去動画や限定コンテンツ

限定動画は今後もどんどんふやして体系化しますので
どんどん視聴して改善点を教えてください。

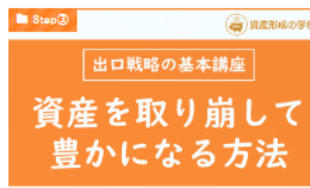
【基本編】出口戦略の基本

今まで頑張って努力して積み上げてきた大切な資産、できるなら賢く使いたい。

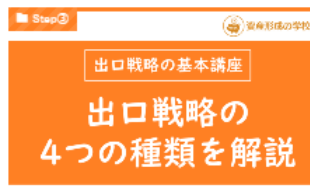
1000万円以上の資産になった大切なお金を賢く使う方法が「出口戦略」です。

まずは、こちらの動画と資料から、

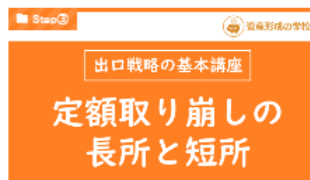
定額・定率・定口の取り崩し方法のメリット、デメリットを理解してください。



出口戦略って何ですか？



出口戦略の4つの種類とは？

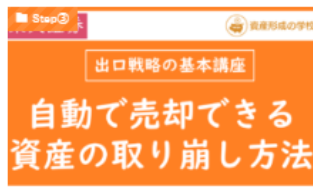


定額取り崩しの長所と短所

【実例】楽天証券とSBI証券の売却サービス

積立投資と同じように、資産を使うときにも「自動で資産を売却してくれるサービス」があります。

ここでは、楽天証券とSBI証券の売却サービスを解説いたします。



楽天_自動で売却できる資産の取り崩し方法

© 2024年1月2日



（実際の手順）楽天証券の定期売却サービス

© 2024年1月2日



【SBI証券】自動で売却できる資産の取り崩し方法

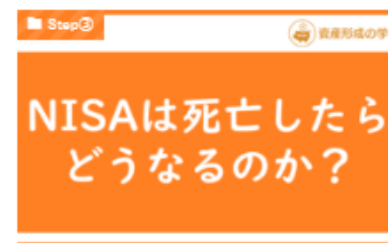
© 2023年12月28日

NISA途中で亡くなった場合

長い人生である以上何が起きるかわかりません。

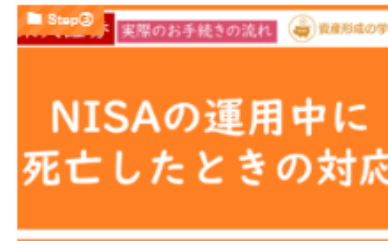
NISAで積立投資をしている最中に、もしも自分やパートナーが亡くなってしまった場合にNISAはどうなるのか。

こちらの動画と資料で理解してみてください。



NISAは死亡したらどうなるのか？

© 2023年12月8日



【楽天証券】NISAの運用中に死亡したときの対応（実際のお手続きの流れ）

© 2023年12月8日

両親や家族と 協力して 資産形成をする方法

私がお金で困らないためには
今から何をすればいいですか？

オーバー40歳でも大丈夫！
おひとりさまでも大丈夫！

井戸美枝

5868*E
1500

宝島社

宝島社

宝島社

宝島社

宝島社

五十嵐修平

ART NEXT

監修 藤川太

NON4新制度対応

つみたてNISA

つみたてNISA

④他人に期待せず、他人を思い通りに動かそうとしない

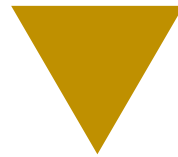
わたしが通ってきた道

- ・〇〇（妻）のためにもやっているのに!!!
- ・なんで〇〇（妻）ばかり楽をするのよ
- ・どうしてレシートすら集めずに捨てるの??
- ・自分の欲しいものくらい自分で調べてよ
- ・そもそも借金があったから今こうしているのに!
- ・毎日コンビニ行って、毎回700円以上・・・うそやろ
- ・電気つけっぱ、エアコンつけっぱ、あああ～
- ・なんで割引クーポン使わんねん。。信じられへん

④他人に期待せず、他人を思い通りに動かそうとしない

宿題が思うように進んでできない。収入に対しての支出を家族に理解してもらえない。両親絡みは他責から自責に中々切り替えれない。

父は相変わらず、非協力的で自分のことしか頭にない。自分の尻拭いを私がしていることすら頭になさそう！！
今だにお金を要求すれば私から貰えると思ってる。貰えないことに不満を抱いてるけど、そもそも貴方の所得が無いから出せないこと分かってないし、支払いの優先順位がある事も分かってない！！
何も出来ないくせに家では偉そうにしている、顔見るだけでイライラです 🙄 🙄 🙄
愚痴りました！



相手に何も求めてはいけない
期待が大きいほど、見返りを求めてしまいがち

④他人に期待せず、他人を思い通りに動かそうとしない

あなたの選択肢は大きく3つ

お金の不安を消して
安心した未来で
楽しく暮らしたい

自分の心も守りつつ
自責思考で進み
今よりも安心した未来

誰かのせいにして
ずっと漠然とした
不安な未来

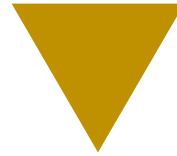
あなたが1番頑張っているのは間違いない!!!
だけど、自責で行動しないと未来は変えられない

④他人に期待せず、他人を思い通りに動かそうとしない

例) 妻が何度いってもレシートすらもらってくれない

妻の言い分

- ・何度いわれてもついつい忘れちゃうけど、そんなに怒られるほどのことじゃないと思う
- ・だってガソリン入れたレシートって車においてたらどっかいくんやもん



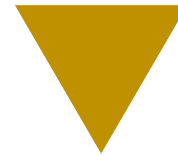
- ・妻の目の前で家計簿を一生懸命つける姿をみせる
- ・オリジナルのExcelを作って使いこなせるまで説明
- ・レシートをもらってくれたらありがとうを伝える
- ・妻が協力してくれたら一緒にスシローに行く

⑤お互いの不満や怒りが無いのは危険と考えて改善策を探す

資産形成の完璧は存在しない ÷ 完璧な人生はない

不満がでない場合

- ・言いたいことをお互いが言えていない
- ・あきらめの気持ちがはいっている
- ・見て見ぬふりをしてしまっている



常に改善する気持ちが大事



⑥家族と目標や夢を月に1回は共有して認識を合わせる

「何年までに」「いくら」「何のために」お金を貯めていく必要があるのか？

ダメな例)

妻

夫

何年まで？

10年後 なんとなく・・・

いくら？

300万円 100万？くらい？

何のため？

教育費 なんとかなる・・・

1つでも認識にずれがあると、
不満、不公平感につながる・・・



「性格があわない・・・」
「浪費ばかりしている・・・」
「私はこんなに頑張っているのに」

よい例)

夫婦で同じ

10年後までに300万円教育費を貯める
(1番重要なのは、目標が一緒であること)



目的が同じなら、方法は自由。
夫婦に合った形で無理なく実践。
一緒に協力することができる

資産形成を 実践する環境づくり

オーバー40歳でも大丈夫！
おひとりさまでも大丈夫！
今から何をすればいいですか？
私がお金で困らないためには
いちはん

井戸美枝

5868*E
1500

サンマーク出版

サンマーク出版

投資生活 福田 猛

宝島社

宝島社

宝島社

宝島社

井上ヨウスケ

宝島社

内山貴博

五十嵐修平

ART NEXT

監修 藤川太

NON4新制度対応

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

つみたてNISA

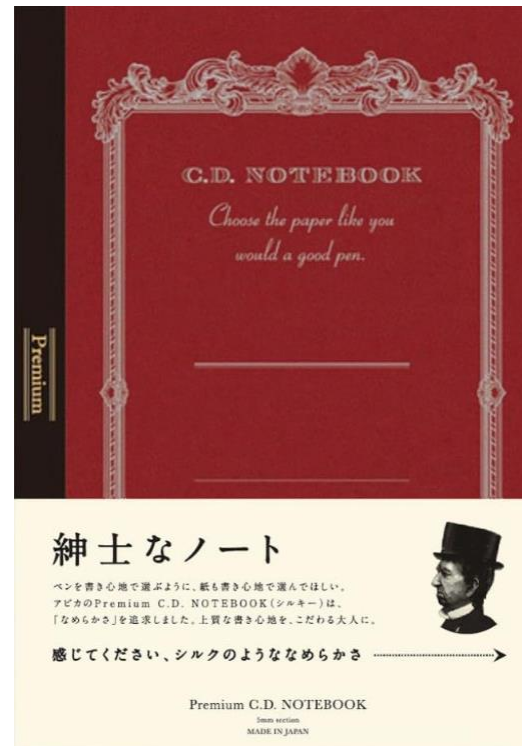
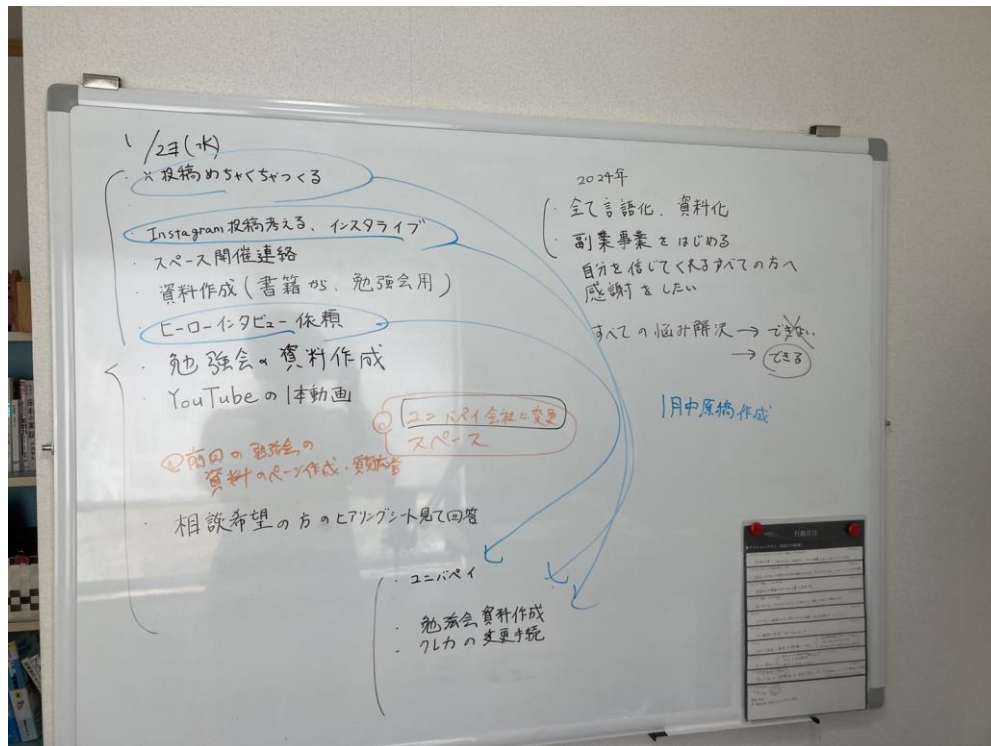
つみたてNISA

資産形成で結果
の出ている人は、
資産形成している人

⑦ホワイトボードや紙やノートに予定を書き出す

1日のうちに何度も確認しやることを認識する

- ・5分でもいいから動画を見る!
 - ・〇〇日までに〇〇をする(理由:〇〇だから、やっぱりやりたい)
- ※スマホは個人的にはNG



⑧何度も繰り返し聞けるように動画をダウンロードしておく

(無料) Braveアプリ

YouTube広告なし
ダウンロードして保存



(有料)

YouTube premium



※ダウンロードしておけば
通信料を消費しない

#17



資産形成の学校

新NISA制度の徹底活用術

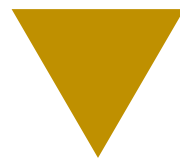
新NISA制度
完全理解編

音声だけでもいいので
何度も繰り返しきく

⑨誰かに言ったり、宣言をして逃げられない状況をつくる

目標を宣言すると・・・

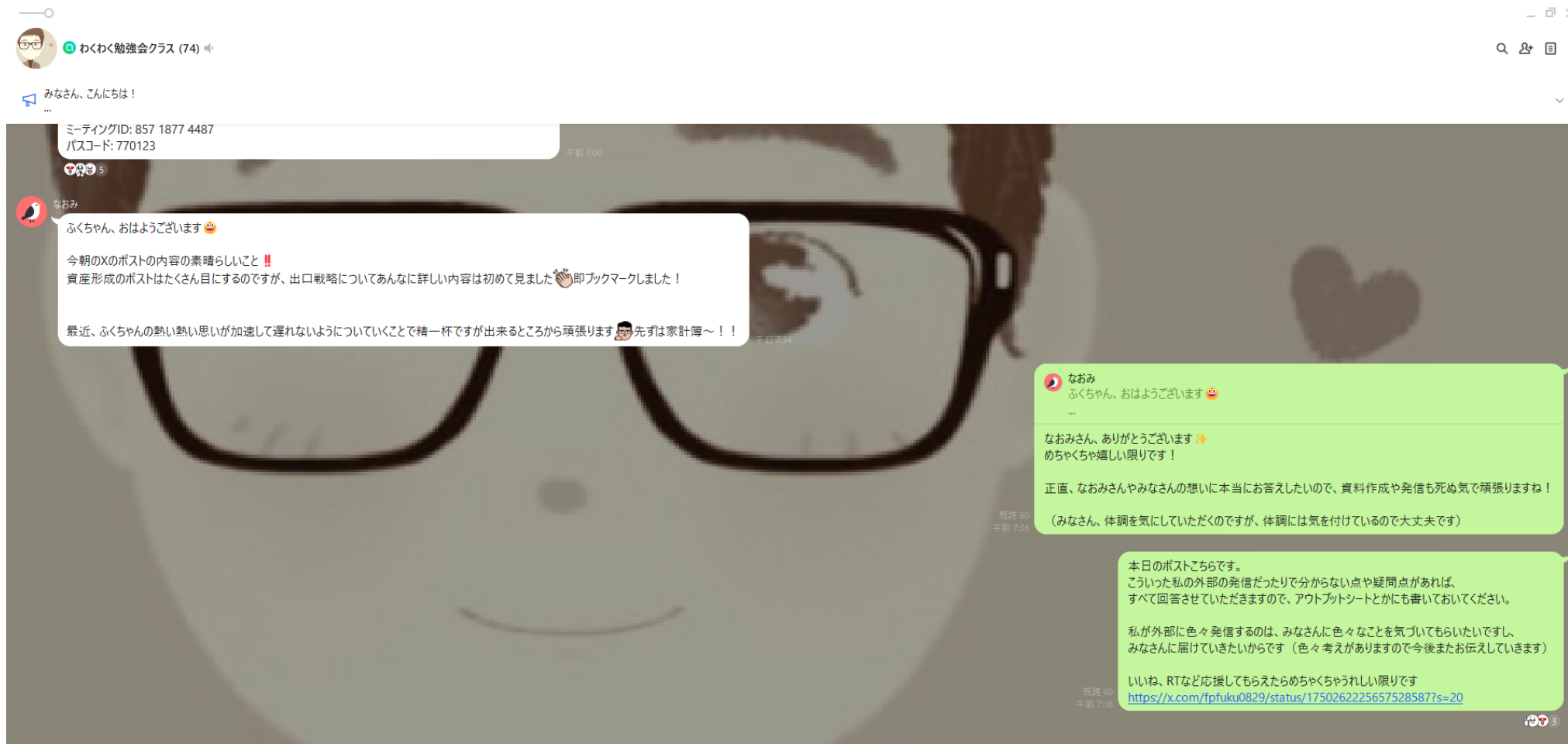
言ったからにはやらないと!という気持ちに
(人は根源的にウソをつきたくないと思う)



- ・チャレンジしている人は達成しなかったことをゼッタイに馬鹿にしない、笑わない
- ・馬鹿にする人間はこの勉強会の中にはいません

⑨誰かに言ったり、宣言をして逃げられない状況をつくる

例) 勉強会のLINEで目標を宣言すること



ふくちゃんとしてメッセージを入力

⑩後悔させないので
私についてきてください

2024年の ふくちゃん目標

- ①みなさんに資産形成の学校を紹介してもらえくらいに結果にコミットする
- ②勉強会の改善を繰り返しながら、みなさんの期待を越えられるよう努力する
- ③Instagramなど発信活動を精進する

固定
ふくちゃん | 資産形成の先生 @fpfuku08 · 1月23日 [プロモーションする](#) ...

ふくちゃん | 資産形成の先生 ホスト

【知らないと怖い】オルカンとS&P500の落とし穴を徹底解説！

1,400 人がリスニング/リプレイ · 1月23日 · 1:27:39

▶ 録音を再生

12 4 28 2.5万

あなたがリポストしました

ふくちゃん | 資産形成の先生 @fpfuku0829 · 11時間 ...

ここだけの話、資産2000万円は新NISAで月3万円の積立で達成できます。もちろん月3万円よりも積立金額の大きい方が資産はふえるし、たとえ月3万円を20年間年利5%で運用しても約1200万円。「え、それじゃあ2000万円よりも800万円も少ないよ」と思ったあなたへ。下のリプ欄で具体例で解説するけど、出口戦...

[さらに表示](#)

66 123 223 5.7万

[このスレッドを表示](#)

(楽天証券) NISA口座の商品の売却方法

Step ① © 2024年1月24日

資産形成の学校

NISA講座

**NISA口座の商品
売却する方法**

新NISAの〇×クイズ

【問題①】新NISAの積立投資は年間120万円しかできない ▼

【問題②】つみたて投資枠を使ってる投資は、毎月積立しないといけない ▼

【問題③】新NISAの積立投資は年間120万円しかできない ▼

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	☐	☐	☐	☐

【Q7】（自由記述）もっとあなたが学んでいきたいことを教えてください。

回答を入力

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）

ちよび

アウトプットシートの期限

2週間後の2月8日（木）まで

（この日を過ぎたら過去動画アウトプットの方をお願いします）

【次回の勉強会の予定】

参加型勉強会

2月1日（木）22時～23時

セミナー型勉強会

2月7日（水）21時～22時

参加型勉強会

2月13日（火）21時～22時

セミナー型勉強会

2月27日（火）21時～22時

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。