

FＰライナー

ファイナンシャルプランナー

沢田光広

1級ファイナンシャル・プランニング技能士
CFP®認定者(日本FP協会)
TLC(生命保険協会認定FP)
損害保険トータルプランナー
リスクマネジメント実務1級



投資はギャンブル！

『26%』そう思う！

日本証券業協会では3年後ごとに日本全国の
一八歳以上の方々七、〇〇〇人を対象に調査を
実施しているそうです。

下の表はその結果で、4人にひとり「投資
はギャンブルのようなもの」と答えているとデ
ータに現れています。

ただし2022年度以降に高校で金融教育を
受けて育った世代は「資産を増やせる」と思う
意見が多く、これは成人年齢が18歳に引き下
げられたことから金融教育が必修化され、若い
世代は「老後生活資金確保に投資は欠かせな
い」と教わっているからだそうです。

物価高が止まりそうにない昨今、高市政権の
発足で円高になれば物価高も一段落するかも知
れません。しかし積極財政派の高市総理は国債
増発も述べてることから、円売りの加速で当面
は円安傾向と見る意見が多いようです。

2024年度調査 証券投資に関する全国調査

	無回答	その他	しつこく勧誘される	詐欺に遭うおそれがある	お金持ちがやるもの	ギャンブルのようなもの	なんとなく怖い	難しい	社会貢献に役立つ	面白そう	勉強になる	将来・老後の生活資金の蓄えに役立つ	資産を増やせる
全 体	0.4	2.0	10.2	13.7	23.5	26.0	27.2	53.1	3.4	4.5	15.3	29.9	34.0
預貯金信託のみ保有層	0.4	2.0	11.1	15.5	27.5	28.7	32.3	57.4	1.8	2.9	10.5	21.8	27.3
証 券 保 有 層	0.1	1.4	6.6	8.6	9.9	18.6	13.4	40.9	8.6	9.1	30.7	56.2	56.4
2021 年 度	0.4	2.1	10.5		27.2	30.7	30.6	50.9	2.8	3.7	10.3	20.7	37.6

F P ライナー

ファイナンシャルプランナー

沢田 光 広

1級ファイナンシャル・プランニング技能士
CFP®認定者(日本FP協会)
TLC(生命保険協会認定FP)
損害保険トータルプランナー
リスクマネジメント実務1級



年金は増えるor減る？

あなたのプランは・・・

ここからは年金の話になります。

あなたは何歳から年金を受ける予定ですか？

これも一概に正解はないようです。ある程度余

裕のある方は65歳から年金を受給し、その年

金を投資に回す方もいるそうです。しかし多く

先発

中継ぎ

抑え

の方は繰り下

げ支給を選択

し70歳受給

開始の方が多

いように見受

けられます。

この理由は

現役世代を一

年でも長く続

け、その後は

貯蓄を取り崩

して生計を立

て、程よい年齢まで繰り下げて年金の支給を受けるという選択方法が「理想だ！」という意見があるからだと思われます。

私も考え方は同じで、理屈として

先発・・・働くこと（楽しく働けるまで働く）

中継ぎ・・・積立資金（企業年金・個人年金・イデコ等）

抑え・・・公的年金（国民年金・厚生年金）

と並べると分り易いかも知れません。

ではこの中継

ぎ（どうやって

貯蓄を増やす？）

がポイントに

なります。そ

して、これに

は投資信託な

ど活用する方

法が賢明とさ

れています。

あなたの投資スタイルは？



投機

投資

商品先物取引
F×取引

株式短期売買

投資信託
NISA iDeCo

終身保険
変額保険・外貨建保険

債権

個人年金

預金

低

リスク