

5年後に後悔しないための

3分間金トシ

気になるけれど難しそうなお資産運用。
読者視点でプロがわかりやすく解説



投資アドバイザー
小椋 学

第5回

投資目的をはっきりさせる

小椋 次に具体的に投資を始めるにあたり、何が重要かを考えていきましょうか。

上田 そうね。そろそろ私もやる気になってきたわ。

小椋 投資をする前に考えるべき重要なことがあるのですが、何だかわかりますか？

上田 「始めるぞー！」っていう勢いかしら。とりあえず始めてみないと何も分からないしね。

小椋 でも、投資にはお試し品はありません。いきなり真剣勝負無目的に勢いだけで投資してはいけません。

上田 あーなんか私の事言われているみたい。

小椋 まず投資を始める前にきちんと考えていただきたいのは、「投資の目的」です。

上田 投資の目的なんて「ガッツリ儲けること」に決まってるじゃないの。

小椋 確かにそのとおりですが、もう少し具体的にしましょうか。

上田 「ガッツリ儲けること」を目的にするのはなぜですか？

上田 そうねえ。エステに行きまくったり、高級レストランをハシゴしたり。あ、私、ヨーロッパ一周旅行するのが夢なの。

小椋 なるほど。では、それをいつまでに達成したいですか？

上田 うーん、エステはすぐにも始めたい。高級レストランはいつでもいいや。ヨーロッパ一周旅行は、今は仕事が楽しいので、10年後ってところかな。

小椋 なるほど。投資の目的はつきりしてきましたね。エステはすぐ始めるわけですから、エステ用の資金は短期的に減つたら困りますよね。ヨーロッパ旅行は10年後を見据えるわけですから、長

期的に見てプラスのリターンが得られそうなのであれば、短期的に減らすことには目をつぶって頂かなくてはなりません。このように、投資する上で「期間」「どれぐらいのリスクを許容できるか」が明らかにになってきましたね。

上田 いきなりガッツリ儲けて、儲けたお金を各用途に使うつてのはダメ？

小椋 それだとガッツリと儲けられなかった時が問題になりますね。ガッツリ儲けられなかったときには、エステもヨーロッパ一周旅行もあきらめなければならなくなりますから。

上田 それはイヤだな。エステとヨーロッパは絶対ゆずれない。

小椋 それでは、エステとヨーロッパのために、今からどういうものに投資できる方法を考えましょう。エステは短期的に使うお金ですし、毎月のお給料から少しずつリスクの少ないものに投資します。ヨーロッパ旅行は、長期的な展望を持つてリスクはあるけれども長期的に大きなリターンを期待できる株式などに投資するのも悪くありません。

上田 「期間」と「目的」によってリスクの取り方をかえていくわけね。せっかくだからお金だから、できれば減って欲しくないけれど、リスクを取らずに1年で2倍とかになるようなものはないの？

小椋 残念ながらありません。

上田 リターンは欲しい。けれど、リスクは取りたくないってのは無理なのか……そこが投資家の悩みのひとつね。

小椋 そういう悩みを一つずつ解決していくことも、私たちファイナンシャル・アドバイザーの大事な仕事です。

上田 よーし、投資目的もはっきりしてきたことだし、そろそろね。

小椋 せっかくだ火がついた投資意欲に水をさして申し訳ありませんが、次に大事なことは「リターンが生まれる構造を理解する」ということについてお話ししたいと思います。

上田 えー まだあるの？

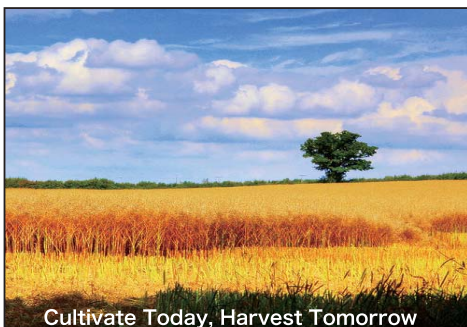
「金トシポイント5」
・勢いで投資する「は禁物」

上田 増美(うへだ ますみ)

深圳在住4年になる30歳OL。日本の大学卒業後、アルミ製品製造会社に入社し、3年後に中国・深圳に赴任。投資に興味はあるが、全くの素人である。現在猛烈に勉強中。

小椋 学(おぐら まなぶ)

法学部卒業後、証券会社を経て2006年香港へ渡港。香港内の現地資産運用会社に在籍後、2008年にAMGウェルス・マネジメン・バイスプレジデントに就任。「ムリなくムダなく」がモットー。



Cultivate Today, Harvest Tomorrow

- 世界トップクラスの金融商品
- 香港証券先物監察委員会認定の資格者日本人アドバイザーチーム
- 毎月 HKD 5,000 の積立、HKD 500,000 の一括からご相談

無料相談

T: 852-3426-2616(小椋)
852-9621-2136(小椋)
kanan@amgwealth.com

アドバイザーたちが作る香港金融ナビ

www.harveslife.com

オフショア投資、金融知識を無料でご提供

AMG 安箱 FINANCIAL GROUP www.amgwealth.com

21/F, Ka Wah Bank Center, 232 Des Voeux Road Central, Central, Hong Kong

Hong Kong · Beijing · Guangzhou · Macau · Taipei · Toronto · Sydney · Belfast

商界展關懷 caring company 2009-08
Awarded by The Hong Kong Council of Social Service
香港社會服務發展局