

ATTENTION

ファンド・ラップのコストはものすごく高い

野村証券 CIOサービス(日本経済新聞2021.10.04、P18一面広告より)				
野村ファンドラップ	投資一任受任料	ファンドラップ手数料	投資信託信託報酬	総コスト
固定報酬	~0.418%	~1.32%	1.35%+-0.7%	~3.088% +-0.7%
野村SMA (エグゼクティブ・ラップ)	投資一任受任料	SMA手数料	投資信託信託報酬	総コスト
固定報酬	~0.110%	~1.54%	~4%	~5.65%

(注)別途、信託財産留保額(解約時コスト)が野村ファンドラップ・野村SMAとも資産額の最大0.5%

このファンド・ラップの広告を見ると、いかにファンド・ラップのコストが高いかわかります。最大手野村証券のファンド・ラップは総コストが3%前後、野村SMAでは、投資信託によっては4%の信託報酬を取るものまであり、総コストはおそらく通常のファンド・ラップと比べてそれを下回ることにはないでしょう。想定利回りを6%として、総コストが3%とすると、6%-1.2%(6%×税率20%)-3%で、ネットで受け取れる利回りは1.8%。年率6%が1.8%になってしまうのです。要は、毎年リンゴ1個もらっても、食べられるのはいつも三割だけ！あとは国と証券会社に持っていかれてしまうのです。一方、私どもびとふファイナンシャルサービスは、投資助言料が~1.1%、ポートフォリオの信託報酬が~0.35%で、最大1.45%程度。利回りが6%として、同じように税金が引かれ、6%-1.2%-1.45%で、残る手取りは3.35%。半分以上が手元に残ります。この差は大変大きいものがあります。たとえば3000万円運用すると、野村ファンド・ラップでは10年後元本が3590万円、20年で4290万円、30年で5120万円、一方私どもでは、10年で4170万円、20年で5800万円、30年で8060万円と大きな違いになってきます。さらに証券会社の相手方は支店の担当者、それも転勤で一定期間たつと交替し、きめ細かいサポートは、無理というものです。私どもは、経験と知識が豊富なアドバイザーがフェースツーフェースで何時間でもアドバイス、ライフプランもお客様個別のプランを作成します。これはお客様にとっての日ごろの安心感にも密接につながってきます。この差は、長年にわたりますので、大変大きな違いとなってくることは間違いありません。

COLUMN

住むのは日本だが、お金は海外で作る

今や、日本にはいいニュースはありません。みずほ銀行のお粗末な失態。三菱電機の長年にわたる不正行為、選挙での票目当てのバラマキ、役所や公益団体の無駄遣い、ワクチン開発で他国に太刀打ちできなかったコロナ敗戦、官が国を動かしているという完璧な思い違い、既得権益に居座る輩たち、まったく進まない規制改革、甘い罰則で痛くもかゆくもなく、繰り返される不祥事、下がり続ける給料、今や大きく下がった国際的地位。これらすべて現在改善されていない大事な国家的テーマです。しかしながら、これらは、20年、30年にわたり言い古されてきているものばかりです。これからも掛け声ばかりで、私たちが生きている間に改善されることはないでしょう。反対にもっとどんどん地位は落ちていくのではないのか。その徴候は既に現れているといってもよいでしょう。

そうした場合に、我々はどうしたらいいか。率直に言うと、日本の中で資産を増やすということは難しいのです。日本の社会システムや経済に活力があり、効率的に機能し、自浄作用がなければ、富は生み出されません。ではどうしたらいいか。「住むのは日本だが、お金は海外で作る」確かに日本に住んでいることは住みやすく、心地もいいのですが、お金が増えるかと言ったら、話は別です。この言葉が我々にとって、ますますキーワードとなっていくでしょう。いまずで、草木もなびくように、米国株といっていますが、これからは「お金は海外で作る」。これが、豊かな人生を送るために最も賢明な方法といってもよいでしょう。

MARKET

(10月末)	(9月末比)
日経平均	
28,892.69円	-559.97円 (-1.90%)
NYダウ	
35,819.56ドル	+1,975.64ドル (+5.84%)
米ドル	
113.98円	+2.63円 (+2.36%)

私の書棚より

必要だけが発明の母とは限らない。ときには、思わぬものを偶然に発見する能力がその役割を果たす。肝心なのは認識する能力だ。

- 野生馬の谷(上)
ジーン・アウル著

畏敬(Awe)の気持ちがもたらす驚くべき効果

「畏敬」というと、自然に対する崇拜、あるいは英雄的行為をした人やすばらしい活躍をした選手への尊敬というような形で現れると捉えることが多いのですが、もっと身近に「畏敬」を感じられ、それが様々なよい効果をもたらすという、大変興味深い記事が、ウォール・ストリート・ジャーナルに載っていましたので紹介しましょう。私も「これは応用できる」と感じました。そしてそれは意外と簡単にでき、そしてそれが自分や周りに大変よい影響をもたらすのです。

この記事で次のような例を挙げています。35歳の息子が、熱波の中エアコンが壊れ、困っている母親のために、彼女が住むアパートの3階まで35キロを超えるエアコンを担いで上がり、設置してくれたとのこと。これに痛く感動した母親は、息子に繰り返し感謝の言葉を発したそうです。そうしたら不思議なことが起きたのです。その気持ちがどんどん自分に染み込み、誰に対しても暖かく、穏やかに接せられるようになったというのです！

畏敬(Awe)は“わあー”という感動の気持ちです。この気持ちを逃さないことが大事です。Awe体験は、ストレスや心配をなくし、前向きな気持ちや全般の満足度を高めるといいます。また人間関係もよくなり、人に対してより哀れみ深く、欲張りでなくなり、人に助けられ、さらに自ら助けたりすることができるようになるというのです。

このAwe体験は、身近にいる人、たとえばバスの隣に座っている人、電話の相手方、ZOOMの相手でも感じられます。心理学者は、人対人の間で起きる体験といえます。国立公園に行ったり、スター選手を見に行ったりしなくていいのです。身近でできるのです！たとえば、赤ちゃんが初めて歩き始めたとき、むずかしい病気でも人生を楽しんでいる友人を見たとき。電車で老人に席を譲る若者、目の不自由な人に道案内する人、住むマンションの周りのごみ拾いを毎朝している人……。こういう時に感じるちょっとしたAwe体験を大事にして、それを膨らませる。また人の悪い面ではなく、よい面を意識して見るようにする。また、その人の知らない部分をもっと知るようになる。いわばよい面を見つける探索活動です。

そして、このような体験をよく噛みしめて、味わうのです。そしてそれを周りに伝える。そうすると自ら前向きになり、周りをも、いい気持ちにさせる。そしてそれを思い返し、書き留める。こういう体験は思い返してみると、またその体験がよみがえり、もう一度味わえ、周りにもいい影響を与える。そして自分の対人関係もよくなる。様々な研究によれば、感謝の気持ちを、このようにして勉強して表せれば、人間的にもよい人間となり、より幸せな人生を送れるといえます。これは不思議な魔法のようなお話ですが、絶大なパワーを持っていると感じます！

まかせて安心、資産運用のホームドクター

- 大切なお金を間違いない方法で運用しているのか、心配になることはありませんか。
- 退職後のセカンドライフを、お金の心配なく、ゆとりを持ってお過ごしですか。
- 仕事が忙しくて、なかなか運用まで手が回らないということはありませんか。
- 銀行や証券会社が勧めるままに、株や投資信託を購入していませんか。

金融商品の中身や手数料がどうなっているか、きちんと把握していますか。

びとうファイナンシャルサービスは、金融機関から完全独立のFP・資産運用アドバイザーです。その強みを生かし、お客様に、客観的で、公正・中立なアドバイスを提供しています。手数料が高く売りやすい商品をお客様に売っていただくのではなく、お客様にもっとも適した金融商品をお客様にベストのアドバイスを提供しています。

びとうファイナンシャルサービスは、お客様の目標や夢の実現のため、40年を超える長い経験と深い専門知識、高い倫理観をもとに、お客様の利益のみに目を向けたサービスを提供しています。たとえるなら、多くのお客様の人生という航海で、無事に目的地に到着する大型客船であり、いつもお客様の資産運用という面で健康管理をするホームドクターです。



びとうファイナンシャルサービス
代表 尾藤 峰男
公認投資助言者(RIA)

びとうファイナンシャルサービス 公式HP

<http://www.bfsc.jp>

あなたの資産運用を成功に導くメルマガ！

お申し込みは <http://www.bfsc.jp/mailmagazine/>

発行者：びとうファイナンシャルサービス
代表取締役 尾藤峰男

電話：03-6721-8386
携帯：070-5567-3311 電子メール：info@bfsc.jp