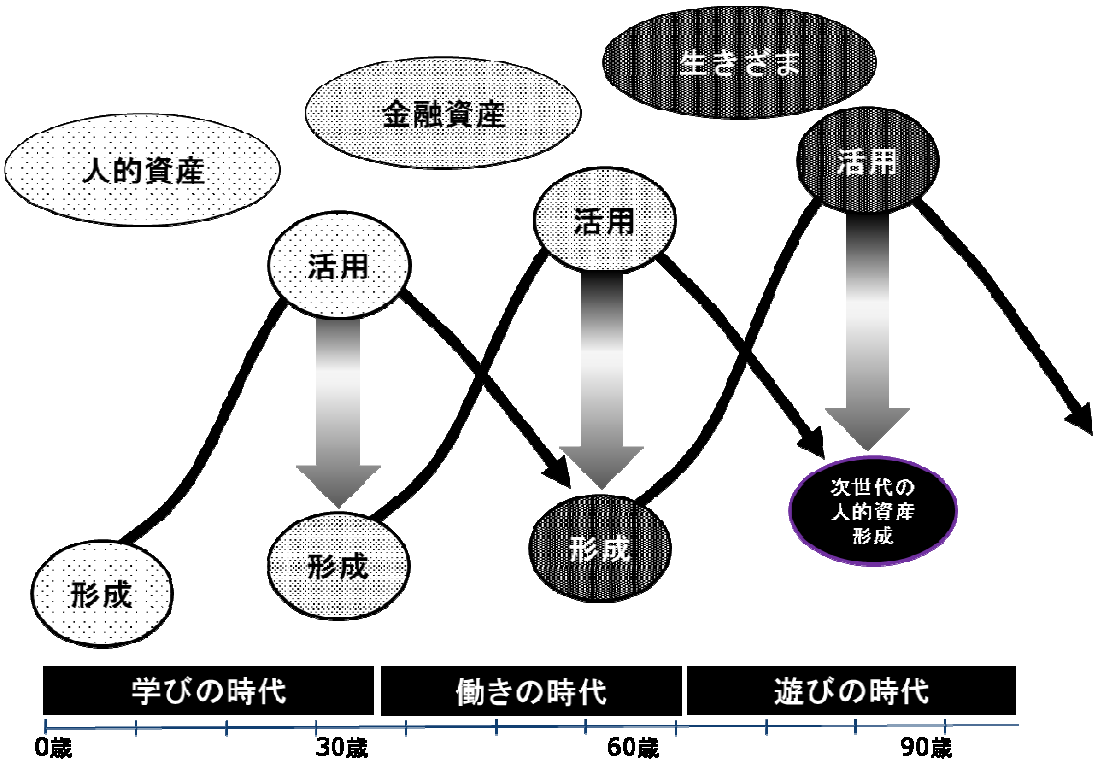
20180421

つみたてNISAフェスティバル2018

100年人生のお金との付き合い方

人生三つのステージ



学びの時代

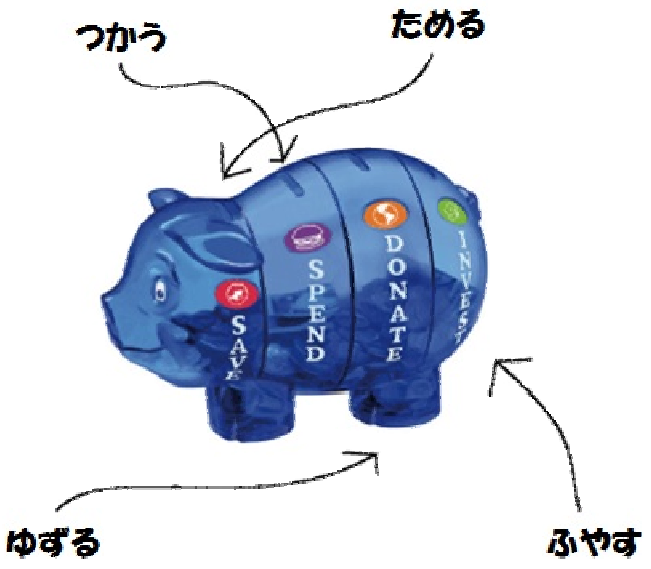
人生の目的：
しあわせ持ちになること

六つの富：
金融資産　健康　家族
交友関係　趣味　社会貢献

お金について考える
お金は感謝のしるし
社会貢献＋楽しみ＋お金＝
仕事

© I-O Wealth Advisors, Inc. Kaz Okamoto, 2018, all rights reserved

金遣いの王道・ハッピー・マネー®四分法



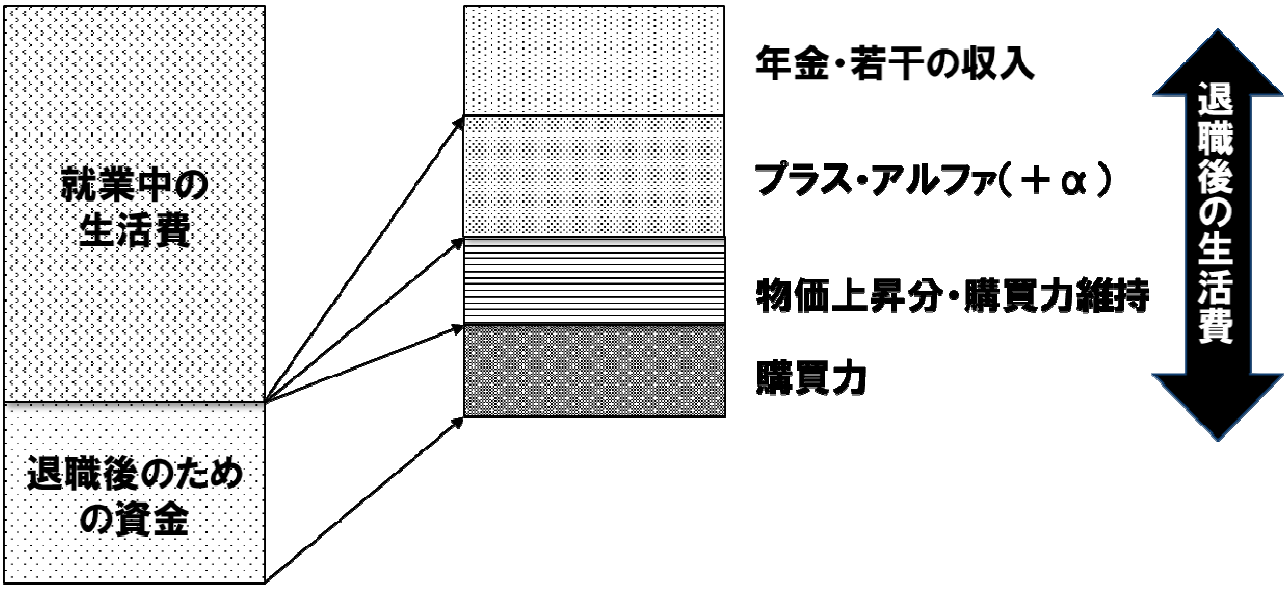
働きの時代

退職後の最大のリスク：
生活水準の大幅な引き下げ

三つの資産形成ステップ

1. 緊急用の資金を預金口座に貯める（1か月分給料がメド）
2. その資金をグローバル株式インデックス・ファンドの積立投資に変える
3. 退職金は公社債投信へ

働きの時代の収入



© I-O Wealth Advisors, Inc. Kaz Okamoto, 2018, all rights reserved

何をどう買うのか：
全世界の株式インデックス・ファンドを若い時から積立投資をする。相場に惑わされず絶対に止めない。

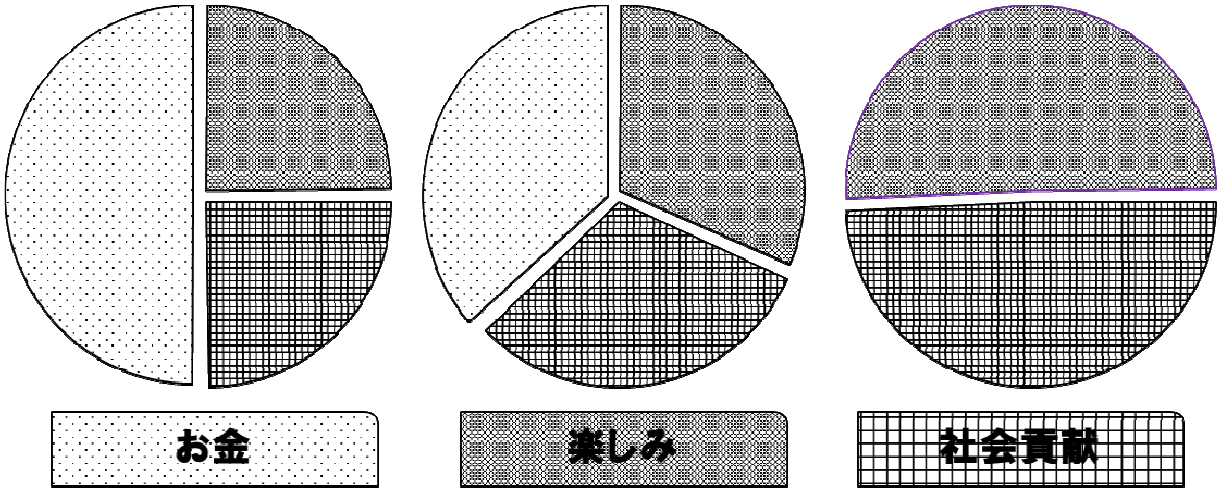
六つの「Why」：
Why 長期投資
Why 株式
Why グローバル
Why インデックス・ファンド
Why 確定拠出年金
　　＋つみたてNISA
Why Buy & Forget]

遊びの時代

プライオリティの変化
就業中

ポスト定年・
プレ・リタイアメント

ポスト・
リタイアメント



退職後の生活のための資産取崩し法

前期末資産時価残高 ／ 余命年数* ＝ 今年の引出額

*：100年人生であれば「100－年齢」

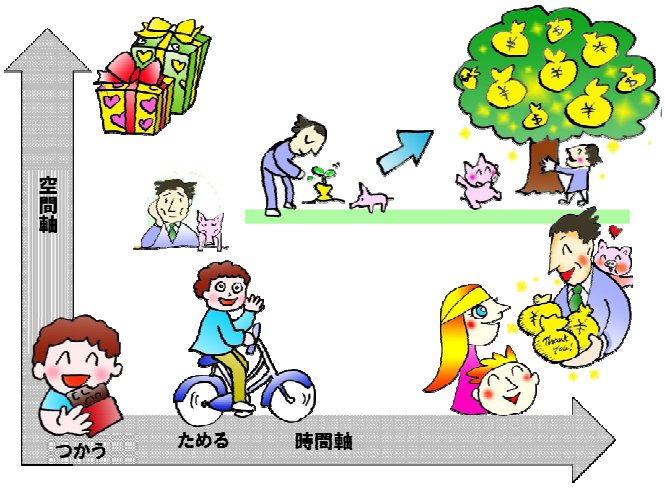
永代投資のためのご長寿企業の見分け方：資金繰り、 技術、人・組織、文化

肉体を失ったあとも想いをつなげる・・・投志

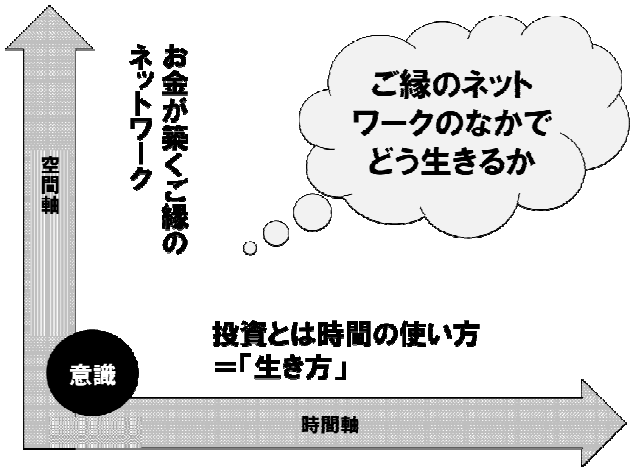
© I-O Wealth Advisors, Inc. Kaz Okamoto, 2018, all rights reserved

時空意識の拡大がしあわせ持ちへの王道

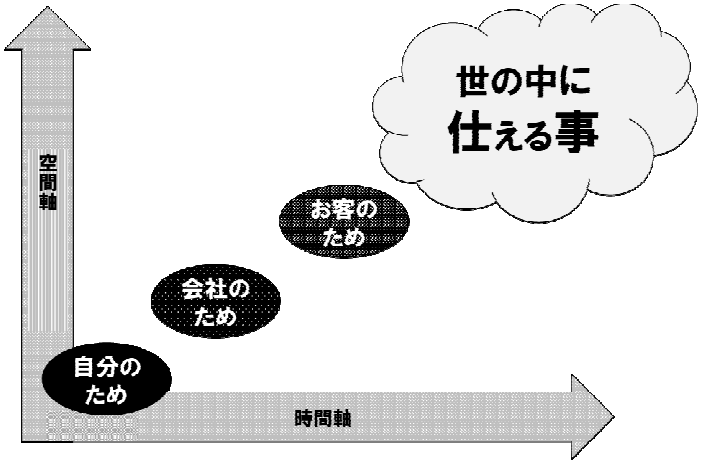
ハッピー・マネー®四分法



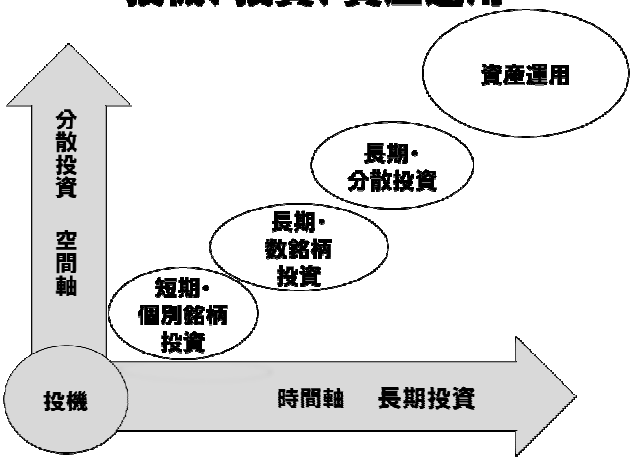
お金と投資で学べること



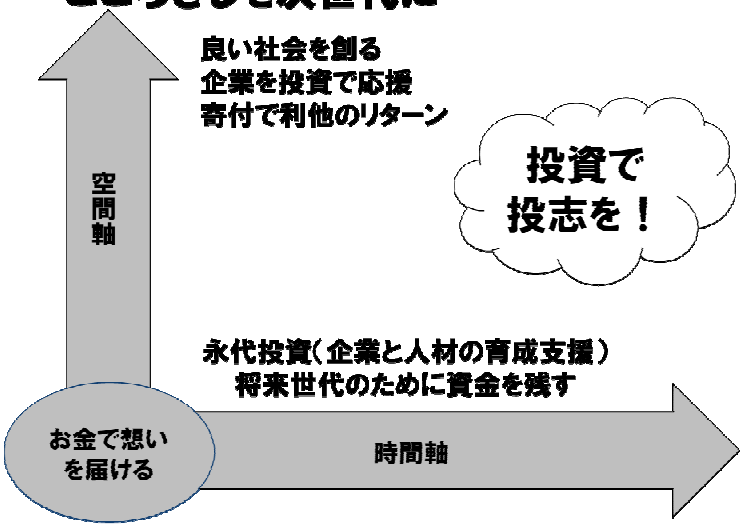
仕事という社会貢献



投機、投資、資産運用



こころざしを次世代に



I-Oウェルス・アドバイザーズ（株）
岡本　和久
info@i-owa.com、www.i-owa.com

© I-O Wealth Advisors, Inc. Kaz Okamoto, 2018, all rights reserved