

マナーリテラシー と キャリアデザイン

＜ 基礎編 ＞

－ Discover The “NEXT” －

キャリアデザイン

2021年05月11日(火曜日)

コムロコンサルティンググループ

総代表 小室匡史

<https://ko-cg.com/>

本日の内容

1. 自己紹介	...	P.	1
2. 本日のキーワード	...	P.	2
3. 悩みの三大要因	...	P.	3
4. キャリア	...	P.	4
5. 投資	...	P.	7
6. お金	...	P.	14
7. アドバイス	...	P.	16
8. メッセージ	...	P.	17

1. 自己紹介

略歴

2011年03月

一橋大学大学院商学研究科
経営学修士コースMBAプログラム修了

- コムロコンサルティンググループ 総代表
- コムロコンサルティング 代表
- 日本バレーボール協会 情報戦略ユニット メンバー
- 日本スポーツアナリスト協会 アドバイザー
- キャリアデザイン 最高顧問

専門領域

IT
ICT

スポーツ

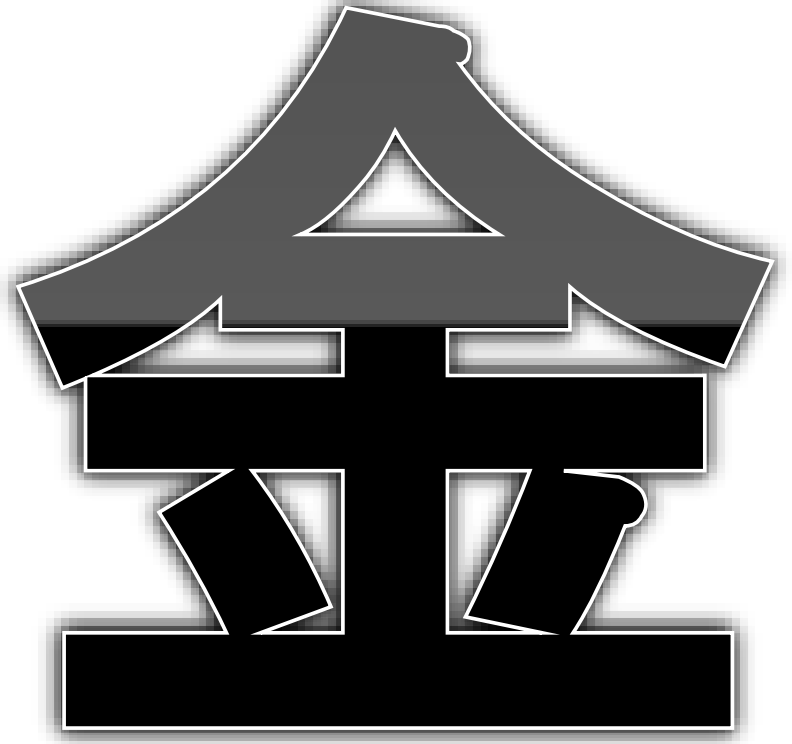
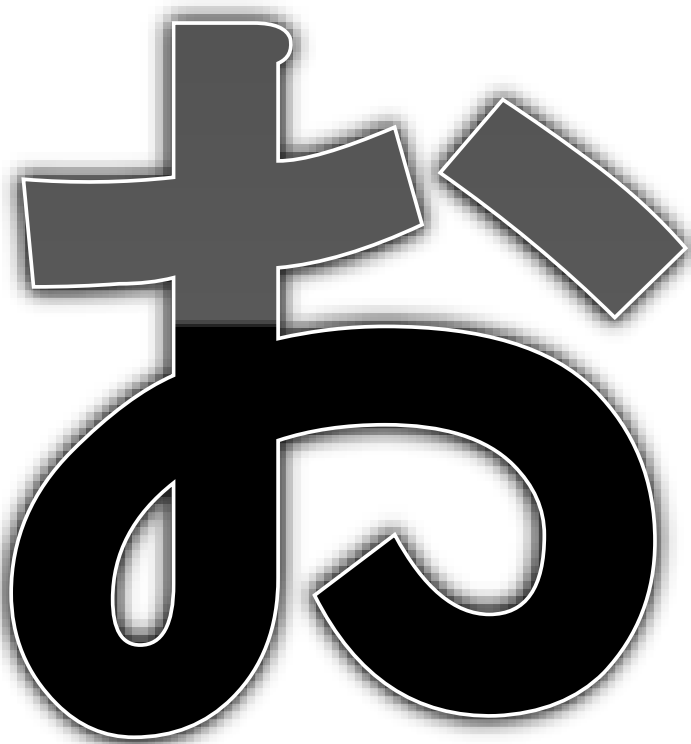
経営
(MBA)

政治

投資
寄付

(参) コムロコンサルティンググループ 小室匡史 <https://ko-cg.com/ceo/>

2. 本日のキーワード



2. 本日のキーワード

資産形成

$$\begin{array}{ccc} \text{増加} & \text{減少} & \text{効率的運用} \\ \text{(収入 - 支出)} & + & \text{(純資産} \times \text{利回)} \\ \text{高所得} & & \text{投資} \\ \text{節約} & & \end{array}$$

時は金なり

Key Factor for Success : 時間

3. 悩みの三大要因

人間の悩みの三大要因は、『お金』・『健康』・『人間関係』に起因する。

悩みの三大要因

※ 夢や挑戦を諦める最大の原因は『お金』である。

3. 悩みの三大要因

人間の悩みの三大要因は、『お金』・『健康』・『人間関係』に起因する。

お金

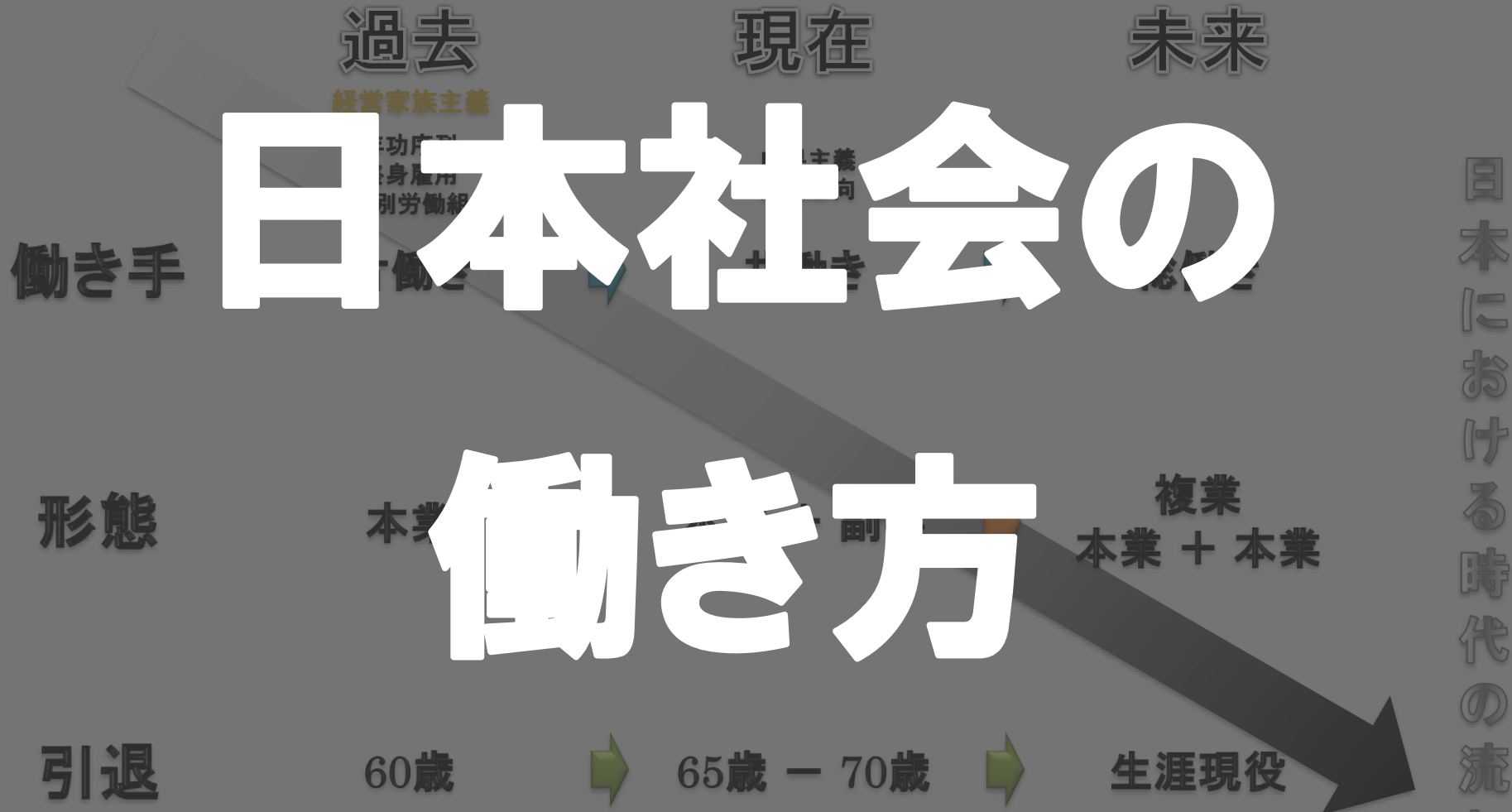
健康

人間関係

※ 夢や挑戦を諦める最大の原因は『お金』である。

4. キャリア：日本人のワークスタイル

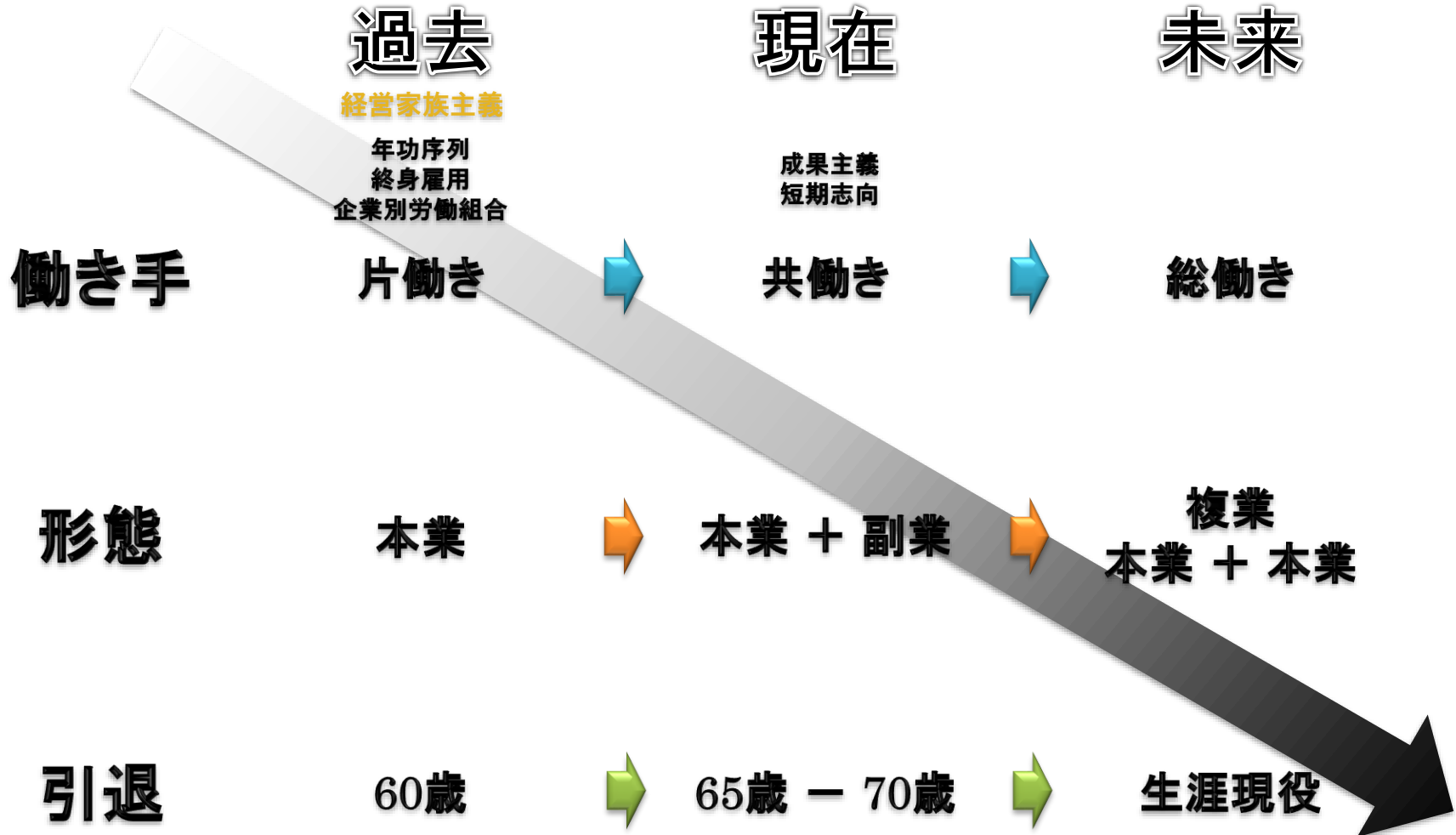
日本社会の未来のワークスタイルは『総働き／複業／生涯現役』に向かっている。



(参) コムロコンサルティンググループ 日本人のワークスタイル <https://ko-cg.com/gallery/japanese-work-style/>

4. キャリア：日本人のワークスタイル

日本社会の未来のワークスタイルは『総働き／複業／生涯現役』に向かっている。



日本における時代の流れ

(参) コムロコンサルティンググループ 日本人のワークスタイル <https://ko-cg.com/gallery/japanese-work-style/>

4. キャリア：ワーキングマトリックス

『自分 / 自分と他人』の『人 / お金』が働くという四象限がある。

自分と他人が働く

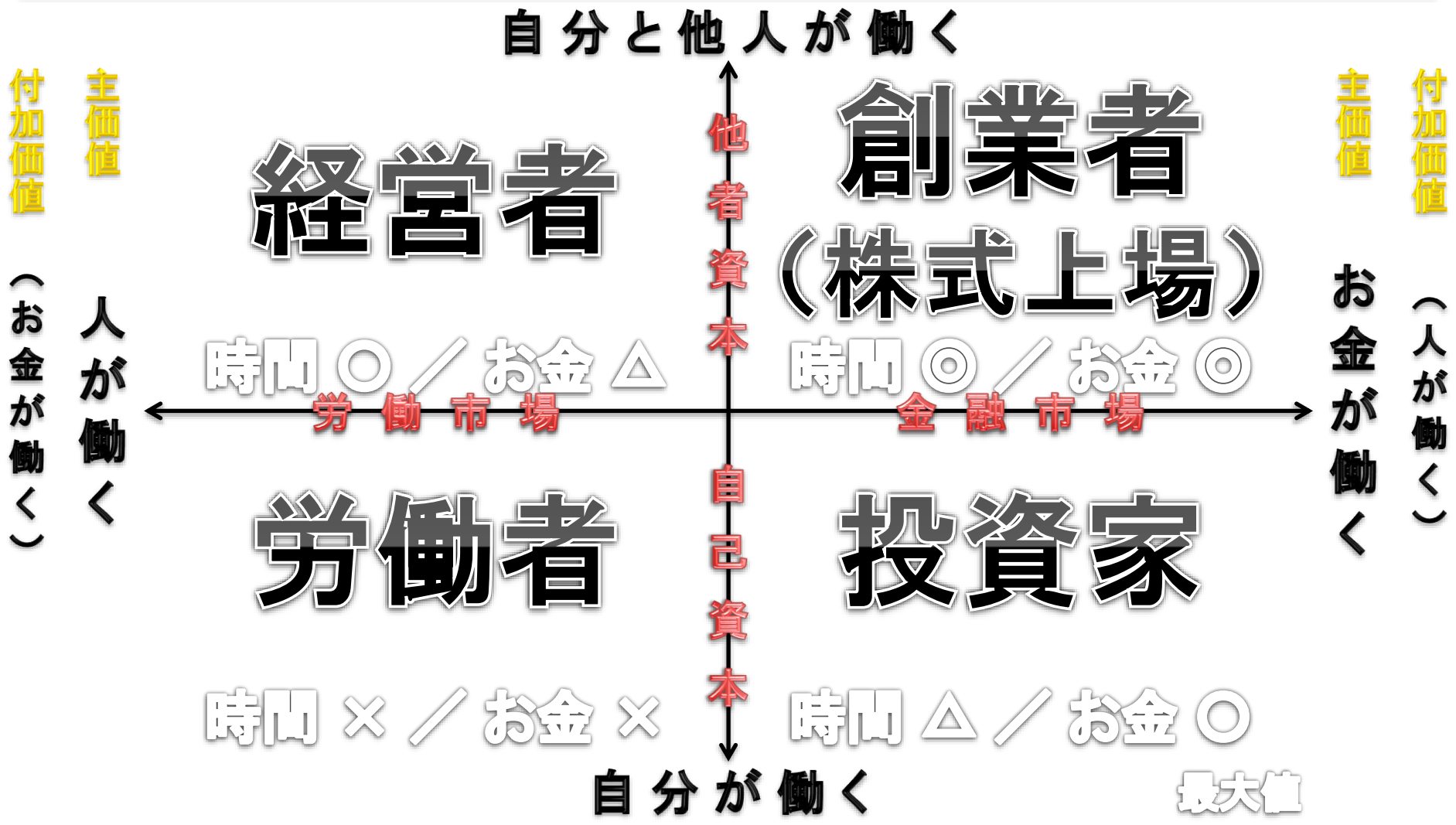


R : 資本収益率(投資) >
G : 経済成長率(賃金)

(参) コムロコンサルティンググループ 働きマトリックスの四象限 <https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/>

4. キャリア：ワーキングマトリックス

『自分 / 自分と他人』の『人 / お金』が働くという四象限がある。

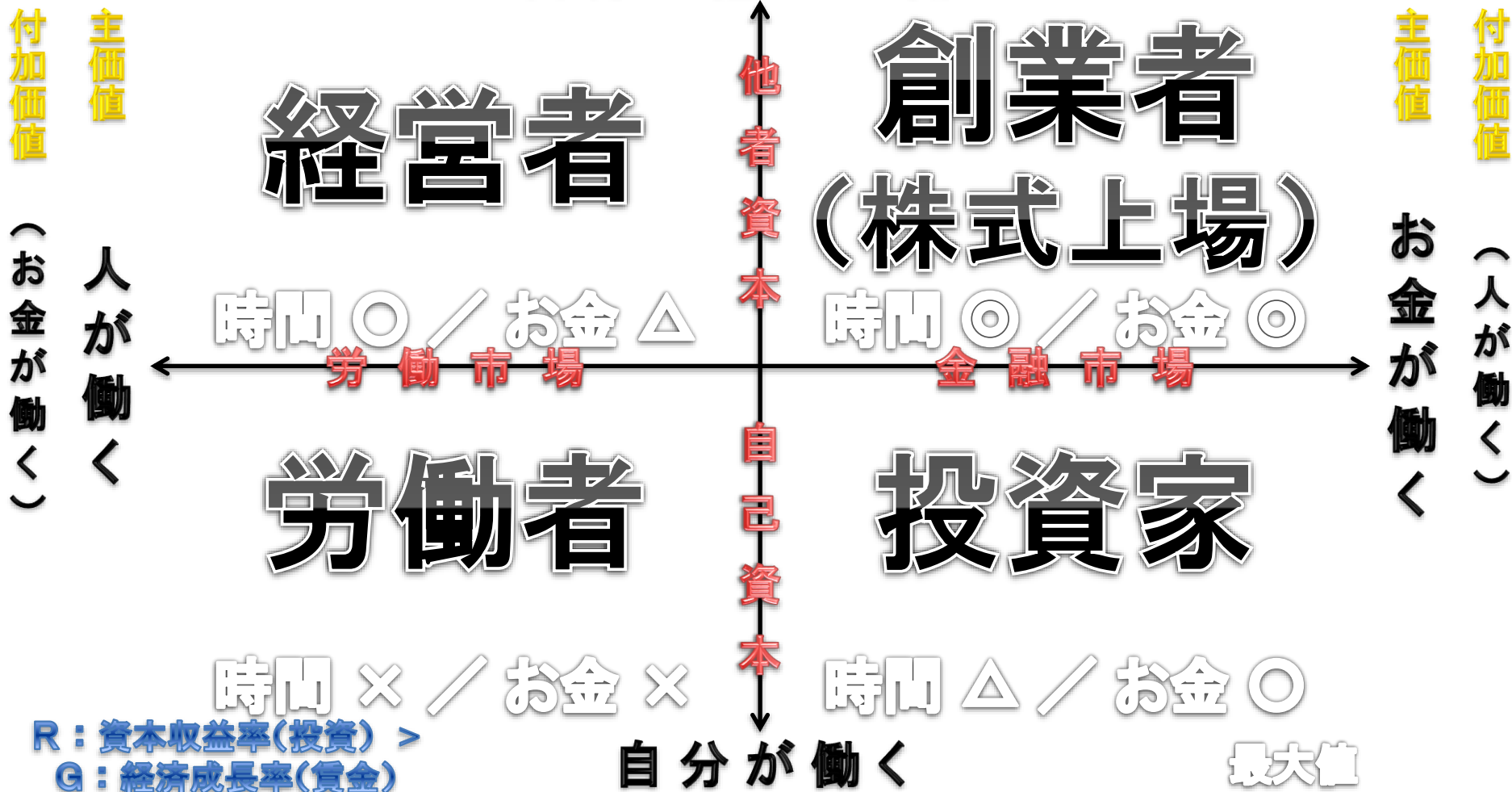


(参) コムロコンサルティンググループ 働きマトリックスの四象限 <https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/>

4. キャリア：ワーキングマトリックス

四象限の or 時代 から and 時代 に移っている

自分と他人が働く



R : 資本収益率(投資) >
G : 経済成長率(賃金)

(参) コムロコンサルティンググループ 働きマトリックスの四象限 <https://ko-cg.com/gallery/the-four-quadrants-of-work-matrix/>

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率(投資) > G：経済成長率(賃金)

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle (21世紀の資本)』, 30 August 2013



AAPL [NASD]

Apple Inc.

Technology | Consumer Electronics | USA

2020年01月02日:75.09ドル

2020年12月31日:132.69ドル

1.77倍

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率(投資) > G：経済成長率(賃金)

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle (21世紀の資本)』, 30 August 2013



AAPL [NASD]

Apple Inc.

Technology | Consumer Electronics | USA

2010年01月04日:7.64ドル

2020年12月31日:132.69ドル

17.4倍

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率(投資) > G：経済成長率(賃金)

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle (21世紀の資本)』, 30 August 2013



2020年01月02日:86.05ドル

2020年12月31日:705.67ドル

8.2倍

4. キャリア：格差社会の根源

R：資本収益率(投資) > G：経済成長率(賃金)

Thomas Piketty, 『Le Capital au XXIe siècle (21世紀の資本)』, 30 August 2013

資本主義社会においては

Teslaで働いている
スタッフの給料は何倍？

経済格差は広がる一方である

格差社会

賃金の差 < 投資の差

2020年01月02日:86.05ドル 2020年12月31日:705.67ドル 8.2倍

5. 投資：投資の大前提

投資の大前提

あなたのお金は全てあなたのものである。

投資の有無は100%自身で判断する。

仮に投資をすることを決めたなら
投資は自分が信じたところにお金を置く。

5. 投資：投資の大前提

知識
資格

体験
経験

健康
美容

自己投資

留学
奉仕

金銭
資産

挑戦
交流

5. 投資：投資の大前提

日本の家計貯蓄率はOECD平均より低い

■ 日本の家計貯蓄率（※）は、高齢化等を背景に低下傾向にあり、2.6%とOECD平均4.8%より低い。

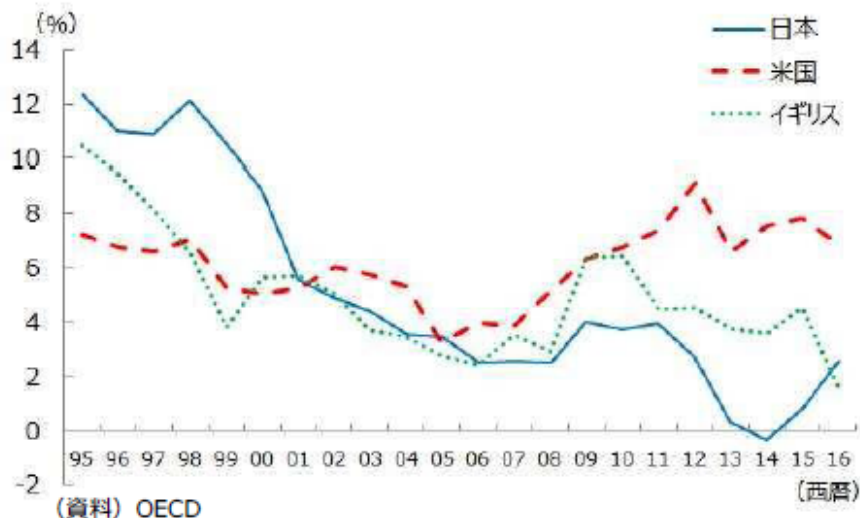
日本は貯蓄大国ではない

	日本	アメリカ	イギリス	ドイツ	フランス	OECD平均
家計貯蓄率	2.6	6.9	1.6	9.8	8.2	4.8

(※)家計貯蓄率
(資料)OECD



日英米の家計貯蓄率の推移



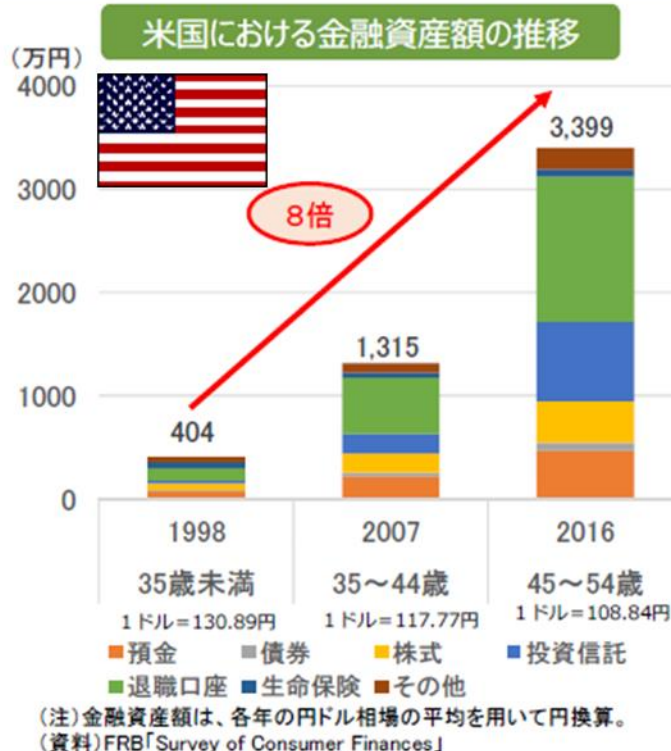
(参) 金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成』

5. 投資：投資の大前提

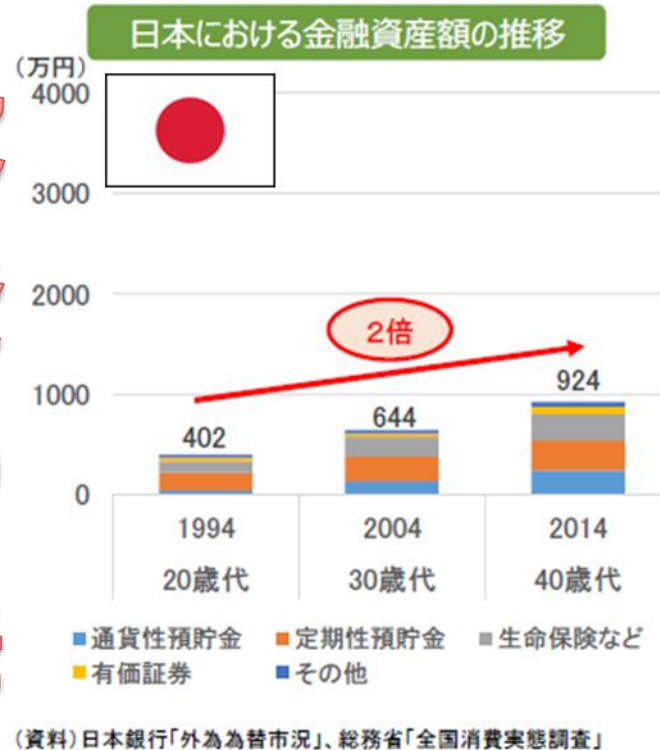
日本では効果的な資産形成が行われていない

- 米国では、退職口座（IRA、401(k)等）、投資信託を中心として、現役時代から資産形成を継続した結果、金融資産は20年間で8倍強に増加。
- 日本では、貯蓄率が低下傾向にあり、かつ、預貯金の割合が高いため、20年間で2倍程度にしか増加しておらず、効果的な資産形成が行えていない。

米国：18年間で8倍



投資の差



日本：20年間で2倍

(参) 金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成』

5. 投資：投資の大前提

日本では効果的な資産形成が行われていない

仮に日米の金融資産額の増減率が

日本では、貯蓄率が低下傾向にあり、かつ、預貯金の割合が高いため、20年間で2倍程度にしか増加しておらず、効果的な資産形成が行えていない

今後もしも同じ水準で続いたら



20年間
2倍

40年間
4倍

差： 4^n

差：4倍

差：16倍

K



18年間
8倍

36年間
64倍

$n = 1, 2, \dots$

(参) 金融庁 事務局説明資料『人生100年時代における資産形成』

5. 投資：複利の魔法

資産家になる（最）適な方法

S & P500に積立投資† ≪複利の魔法≫

ドルコスト平均法で定額分散一定期間（20年間以上）継続した積立投資



S&P500の1871年から2020年までの平均リターン

10.88%

(True CAGR : 9.25%)

年末終値株価平均増減率
1958年-2020年
8.77%

※1957年03月04日:算出開始

年	10年	20年	30年	40年	50年	60年
リターン8%	2倍	4.3倍	9.3倍	20.1倍	43.4倍	93.8倍
リターン10%	2.4倍	6.1倍	15.9倍	41.1倍	106.7倍	276.8倍

5. 投資：複利の魔法

資産家になる（最）適な方法

S & P500に積立投資† ≪複利の魔法≫

ドルコスト平均法で定額分散一定期間（20年間以上）継続した積立投資

アルベルト・アインシュタイン / Albert Einstein

複利は人類による最大の発明だ。
知っている人は複利で稼ぎ、知らない人は利息を払う。

“Compound interest is man’s greatest invention.
He who understands it, earns it. He who doesn’t pays it.”

年	10年	20年	30年	40年	50年	60年
リターン8%	2倍	4.3倍	9.3倍	20.1倍	43.4倍	93.8倍
リターン10%	2.4倍	6.1倍	15.9倍	41.1倍	106.7倍	276.8倍

5. 投資：複利の魔法

年度別収支	取引	ロールオーバー	投資可能枠
-------	----	---------	-------

2021年04月01日時点

NISA/つみたてNISA年度別収支(前日基準)

年	口座	NISA投資額	合計 損益 損益(%)	時価評価額 (評価損益)	売却額 (うち売却損益)	配当・分配金等	非課税額(実現)
合計	--	720,000円	868,191円 +148,191円 +20.58%	868,191円 (+148,175円)	0円 (0円)	0円	0円
2021	つみたて NISA	320,000円	370,466円 +50,466円 +15.77%	370,466円 (+50,458円)	0円 (0円)	0円	0円
2020	つみたて NISA	400,000円	497,725円 +97,725円 +24.43%	497,725円 (+97,717円)	0円 (0円)	0円	0円

**株の勉強を一切する必要がない
お手軽で楽チンな方法**

5. 投資：複利の魔法

S&P 500 "Average" return

1871年	15.64%	1897年	20.37%	1923年	5.45%	1949年	15.96%	1975年	38.46%	2001年	-11.98%
1872年	11.16%	1898年	29.32%	1924年	27.10%	1950年	34.28%	1976年	24.20%	2002年	-22.27%
1873年	-2.49%	1899年	3.66%	1925年	25.83%	1951年	23.10%	1977年	-7.78%	2003年	28.72%
1874年	4.72%	1900年	20.84%	1926年	11.51%	1952年	18.35%	1978年	6.41%	2004年	10.82%
1875年	5.44%	1901年	19.45%	1927年	37.10%	1953年	-0.80%	1979年	18.69%	2005年	4.79%
1876年	-14.15%	1902年	8.28%	1928年	47.57%	1954年	55.99%	1980年	32.76%	2006年	15.74%
1877年	-1.06%	1903年	-17.09%	1929年	-9.46%	1955年	28.22%	1981年	-5.33%	2007年	5.46%
1878年	16.29%	1904年	32.16%	1930年	-22.72%	1956年	6.38%	1982年	21.22%	2008年	-37.22%
1879年	49.37%	1905年	21.29%	1931年	-44.20%	1957年	-9.30%	1983年	23.13%	2009年	27.11%
1880年	26.63%	1906年	0.64%	1932年	-5.81%	1958年	43.40%	1984年	5.96%	2010年	14.87%
1881年	0.27%	1907年	-24.21%	1933年	56.79%	1959年	11.59%	1985年	32.24%	2011年	2.07%
1882年	3.61%	1908年	39.47%	1934年	-8.01%	1960年	-0.74%	1986年	19.06%	2012年	15.88%
1883年	-5.49%	1909年	16.15%	1935年	54.93%	1961年	28.51%	1987年	5.69%	2013年	32.43%
1884年	-12.32%	1910年	-3.39%	1936年	32.55%	1962年	-9.20%	1988年	16.64%	2014年	13.81%
1885年	30.06%	1911年	3.52%	1937年	-32.11%	1963年	23.04%	1989年	32.00%	2015年	1.31%
1886年	11.98%	1912年	7.18%	1938年	17.50%	1964年	16.59%	1990年	-3.42%	2016年	11.93%
1887年	-0.64%	1913年	-4.73%	1939年	2.98%	1965年	12.45%	1991年	30.95%	2017年	21.94%
1888年	3.34%	1914年	-5.39%	1940年	-8.91%	1966年	-10.36%	1992年	7.60%	2018年	-4.41%
1889年	7.09%	1915年	31.20%	1941年	-9.09%	1967年	24.45%	1993年	10.17%	2019年	31.74%
1890年	-6.16%	1916年	8.12%	1942年	21.74%	1968年	11.03%	1994年	1.19%	2020年	18.38%
1891年	18.88%	1917年	-18.62%	1943年	23.60%	1969年	-8.63%	1995年	38.02%		
1892年	6.14%	1918年	18.21%	1944年	19.67%	1970年	3.60%	1996年	23.06%	最高値	56.79%
1893年	-18.79%	1919年	19.67%	1945年	39.35%	1971年	14.54%	1997年	33.67%		(1939年)
1894年	3.63%	1920年	-13.95%	1946年	-12.05%	1972年	19.15%	1998年	28.73%	最低値	-44.20%
1895年	5.01%	1921年	10.15%	1947年	2.56%	1973年	-15.03%	1999年	21.11%		(1931年)
1896年	3.25%	1922年	29.07%	1948年	9.51%	1974年	-26.95%	2000年	-9.11%	平均値	10.88%

5. 投資：S&P500（1 / 2）

S&P500

Standard & Poor's 500 Stock Index

スタンダード・アンド・プアーズ500種指数

ニューヨーク証券取引所：NYSE / ナスダック：NASDAQ
約2,800兆円 約2,000兆円

代表的な500社を選出

時価総額加重平均型株価指数

S&P 500 情報技術株指数 (S5INFT)	S&P 500 ヘルスケア株指数 (S5HLTH)
S&P 500 金融株指数 (S5FINL)	S&P 500 一般消費財株指数(S5COND)
S&P 500 資本財株指数 (S5INDU)	S&P 500 コミュニケーションサービス株指数 (S5TELS)
S&P 500 生活必需品株指数 (S5CONS)	S&P 500 エネルギー株指数 (S5ENRS)
S&P 500 公益株指数 (S5UTIL)	S&P 500 不動産株指数 (S5RLST)
S&P 500 素材株指数 (S5MATR)	

5. 投資：S&P500（1 / 2）

① ジョン・クリフトン・ジャック・ボーグル



ヴァンガード・グループ創業者
世界初となるインデックス・ファンドを創設

② ウォーレン・エドワード・バフェット



バークシャー・ハサウェイ創設者
妻への遺言として資産の90%をS&P500に投資

③ ジム・クレイマー



世界No.1投資指南役
株式投資はお金持ちになるベストで唯一な方法

5. 投資：S&P500（1 / 2）

Warren Edward Buffett (Born August 30, 1930)

私のアドバイスはこの上なくシンプルである。

現金の10%を米国の短期国債、
残る90%を超低コストの

S&P500のインデックスファンドに投資しなさい。

ヴァンガードのファンドがいいだろう。

この方針なら、高い報酬のファンドマネージャーを雇う
どの年金基金、機関、個人の出す結果よりも
長期にわたって良い成績を上げられると思う。

Warren Buffett 2013 Shareholder Letter
- Business - Insider

5. 投資：S&P500（1 / 2）

年	パークシャー・ハサウェイ (BRK.B)	S&P500	リターン差 (BRK.B - S&P500)
2006年	+23.64%	+11.78%	+11.86%
2007年	+30.00%	+3.65%	+26.35%
2008年	-30.21%	-37.58%	+7.38%
2009年	-1.11%	+19.67%	-20.79%
2010年	+20.98%	+11.00%	+9.97%
2011年	-5.11%	-1.12%	-3.99%
2012年	+15.47%	+11.68%	+3.80%
2013年	+27.21%	+26.39%	+0.82%
2014年	+27.79%	+12.39%	+15.40%
2015年	-11.48%	-0.69%	-10.79%
2016年	+24.65%	+11.24%	+13.41%
2017年	+20.99%	+18.42%	+2.58%
2018年	+3.53%	-7.01%	+10.54%
2019年	+11.69%	+28.71%	-17.03%
2020年	+1.52%	+15.29%	-13.77%
合計	+291.01%	+196.03%	+94.98%

5. 投資：S&P500（1 / 2）

年	パークシャー・ハサウェイ (BRK.B)	S&P500	リターン差 (BRK.B - S&P500)
2006年	時価総額:68兆円 (2021年04月01日時点)		+11.86%
2010年	2,700,000%以上 (2021年04月01日時点 56年間)		+9.97%
2011年			-3.99%
2012年			+3.80%
2013年			+0.82%
2014年			+15.40%
2015年			-10.79%
2016年			+13.41%
2017年			+2.58%
2018年			+10.54%
2019年			-17.03%
2020年			-13.77%
合計	+291.01%	+196.03%	+94.98%

直近15年間

BRK. B 10勝

VS

S&P500 5勝

5. 投資：S&P500（2 / 2）

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5

ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

- | | | |
|-----|---------------------------------------|---------------|
| 第1位 | SPY (SPDR S&P 500 ETF Trust) | 経費率：0.09% / 年 |
| 第2位 | IVV (iShares Core S&P 500 ETF) | 経費率：0.04% / 年 |
| 第3位 | VTI (Vanguard Total Stock Market ETF) | 経費率：0.03% / 年 |
| 第4位 | VOO (Vanguard S&P 500 ETF) | 経費率：0.03% / 年 |
| 第5位 | QQQ (Invesco QQQ Trust Series 1) | 経費率：0.20% / 年 |

5. 投資：S&P500（2 / 2）

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5

ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

第1位 **SPY**（**SPDR S&P 500 ETF Trust**）

第2位 **IVV**（**iShares Core S&P 500 ETF**）

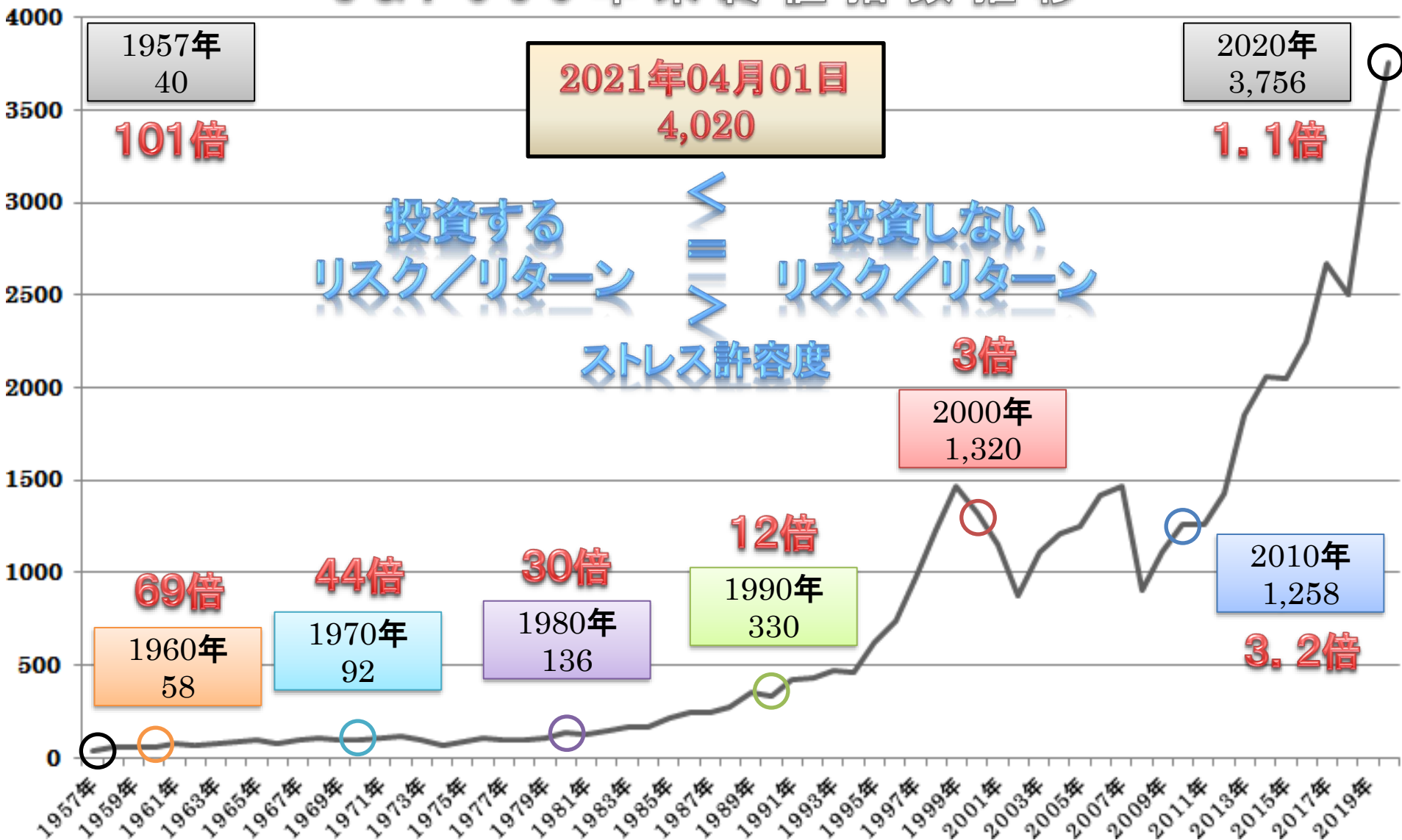
第3位 **VTI**（**Vanguard Total Stock Market ETF**）

第4位 **VOO**（**Vanguard S&P 500 ETF**）

第5位 **QQQ**（**Invesco QQQ Trust Series 1**）

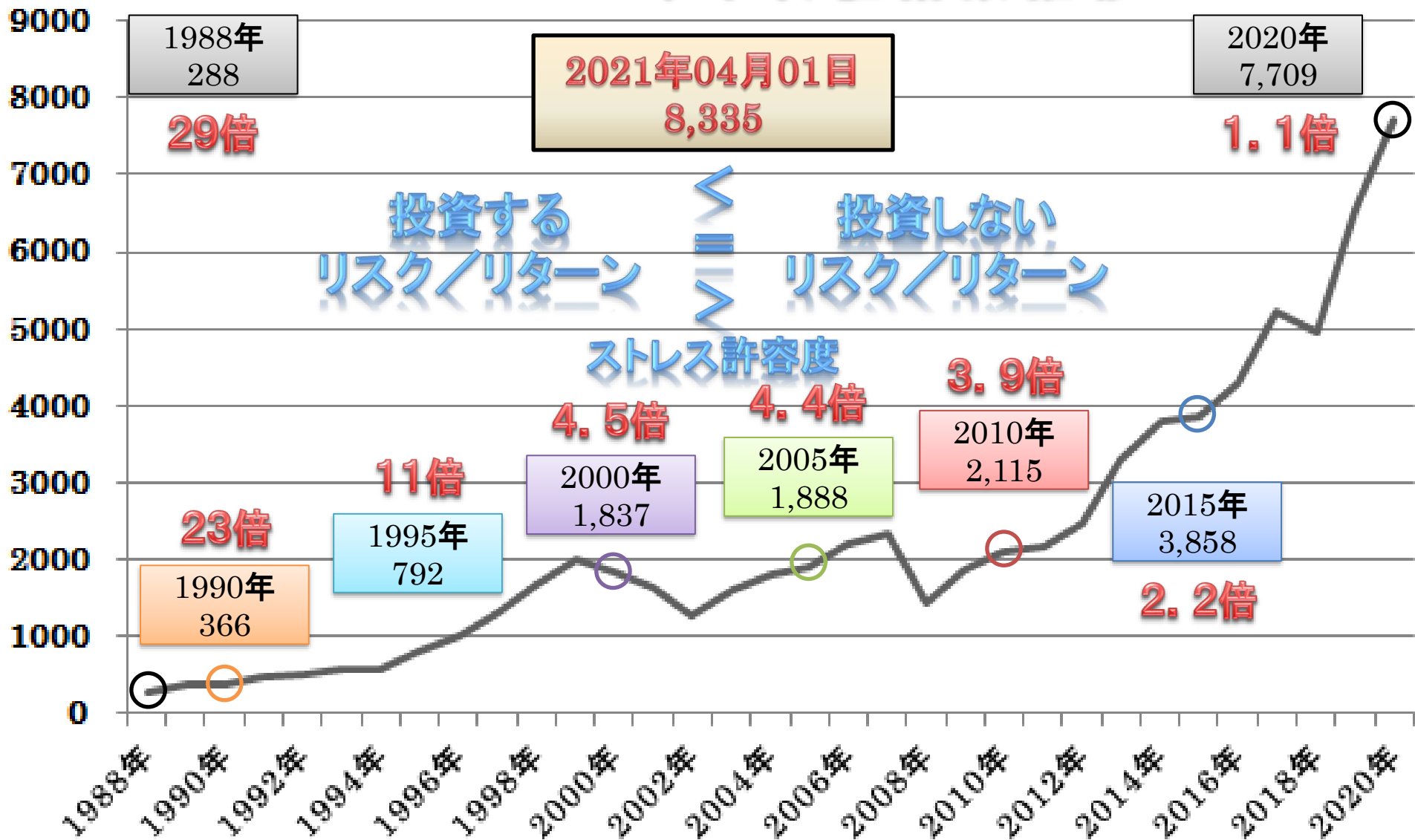
5. 投資：S&P500（2 / 2）

S & P 5 0 0 年 末 終 値 指 数 推 移



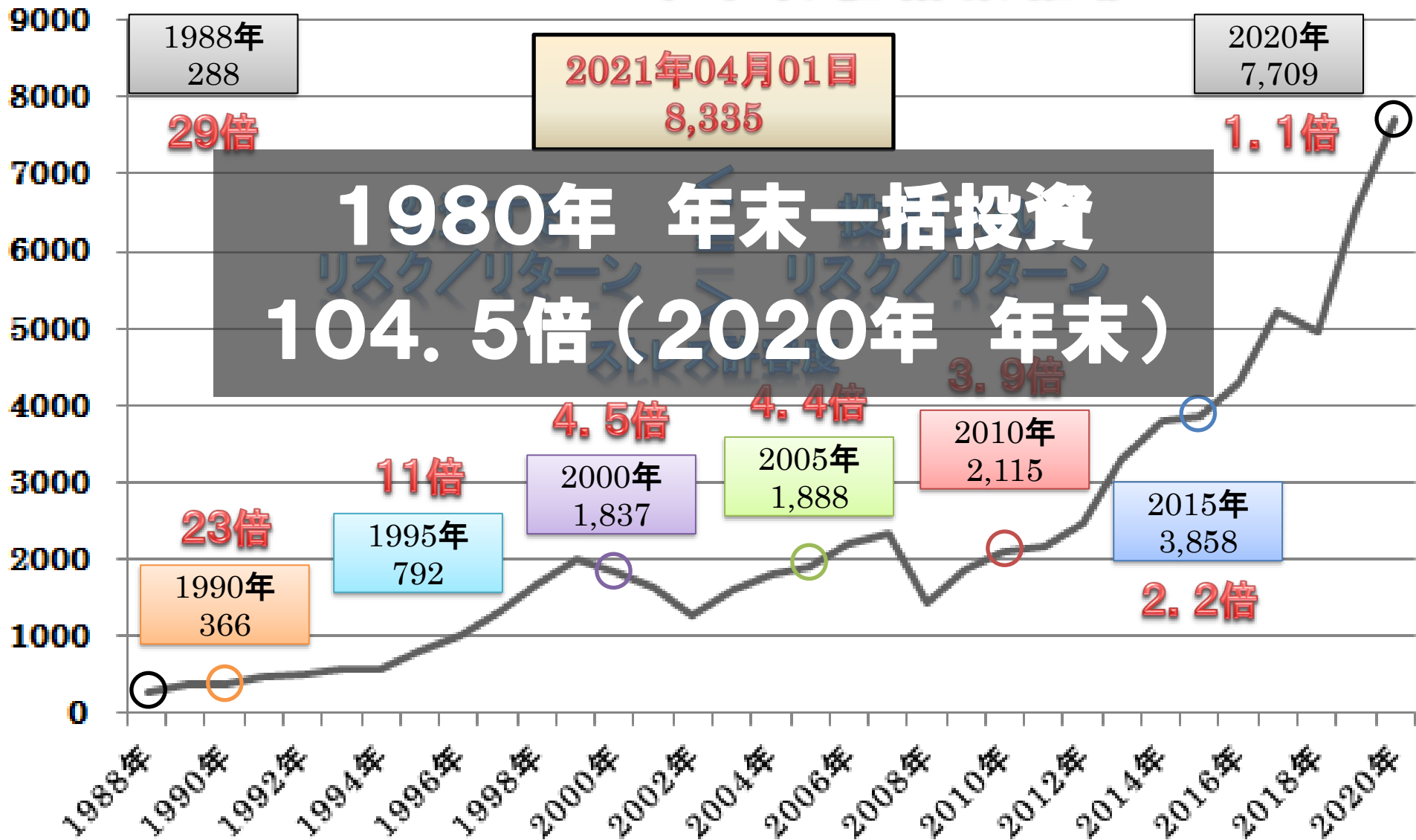
5. 投資：S&P500（2 / 2）

S & P 5 0 0 T R 年 末 終 値 指 数 推 移



5. 投資：S&P500 (2 / 2)

S & P 5 0 0 T R 年 末 終 値 指 数 推 移



5. 投資：NASDAQ-100

2021年ETF純資産総額ランキングTOP5 ETF：Exchange Traded Fund（上場投資信託）

第1位 **SPY (SPDR S&P 500 ETF Trust)**

第2位 **IVV (iShares Core S&P 500 ETF)**

第3位 **VTI (Vanguard Total Stock Market ETF)**

第4位 **VOO (Vanguard S&P 500 ETF)**

第5位 **QQQ (Invesco QQQ Trust Series 1)**

5. 投資：NASDAQ-100

NASDAQ-100 ナスダック100指数

ナスダック：NASDAQ 金融銘柄を除く時価総額上位100銘柄

時価総額加重平均型株価指数

NASDAQ-100 組入上位10銘柄 & ナスダック：NASDAQ 時価総額上位10銘柄（2021年04月01日時点）

1位：AAPL アップル 227兆円	6位：GOOGL アルファベット 70兆円
2位：MSFT マイクロソフト 201兆円	7位：TSLA テスラ 70兆円
3位：AMZN アマゾン 175兆円	8位：NVDA エヌビディア 37兆円
4位：FB フェイスブック 79兆円	9位：PYPL ペイパル・ホールディングス 32兆円
5位：GOOG アルファベット 77兆円	10位：INTC インテル 29兆円

※マザーズ 1位：メルカリ 0.8兆円 2位：Freee 0.5兆円 3位：JMDC 0.3兆円（2021年04月01日時点）

5. 投資：NASDAQ-100

ナスダック：NASDAQ

NASDAQ-100 組入上位10銘柄 & ナスダック:NASDAQ 時価総額上位10銘柄 (2021年04月01日時点)

1位：AAPL アップル 227兆円	6位：GOOGL アルファベット 70兆円
2位：MSFT マイクロソフト 201兆円	7位：TSLA テスラ 70兆円
3位：AMZN アマゾン 175兆円	8位：NVDA エヌビディア 37兆円
4位：FB フェイスブック 79兆円	9位：PYPL ペイパル・ホールディングス 32兆円
5位：GOOG アルファベット 77兆円	10位：INTC インテル 29兆円

※マザーズ 1位:メルカリ 0.8兆円 2位:Freee 0.5兆円 3位:JMDC 0.3兆円 (2021年04月01日時点)

ニューヨーク証券取引所：NYSE

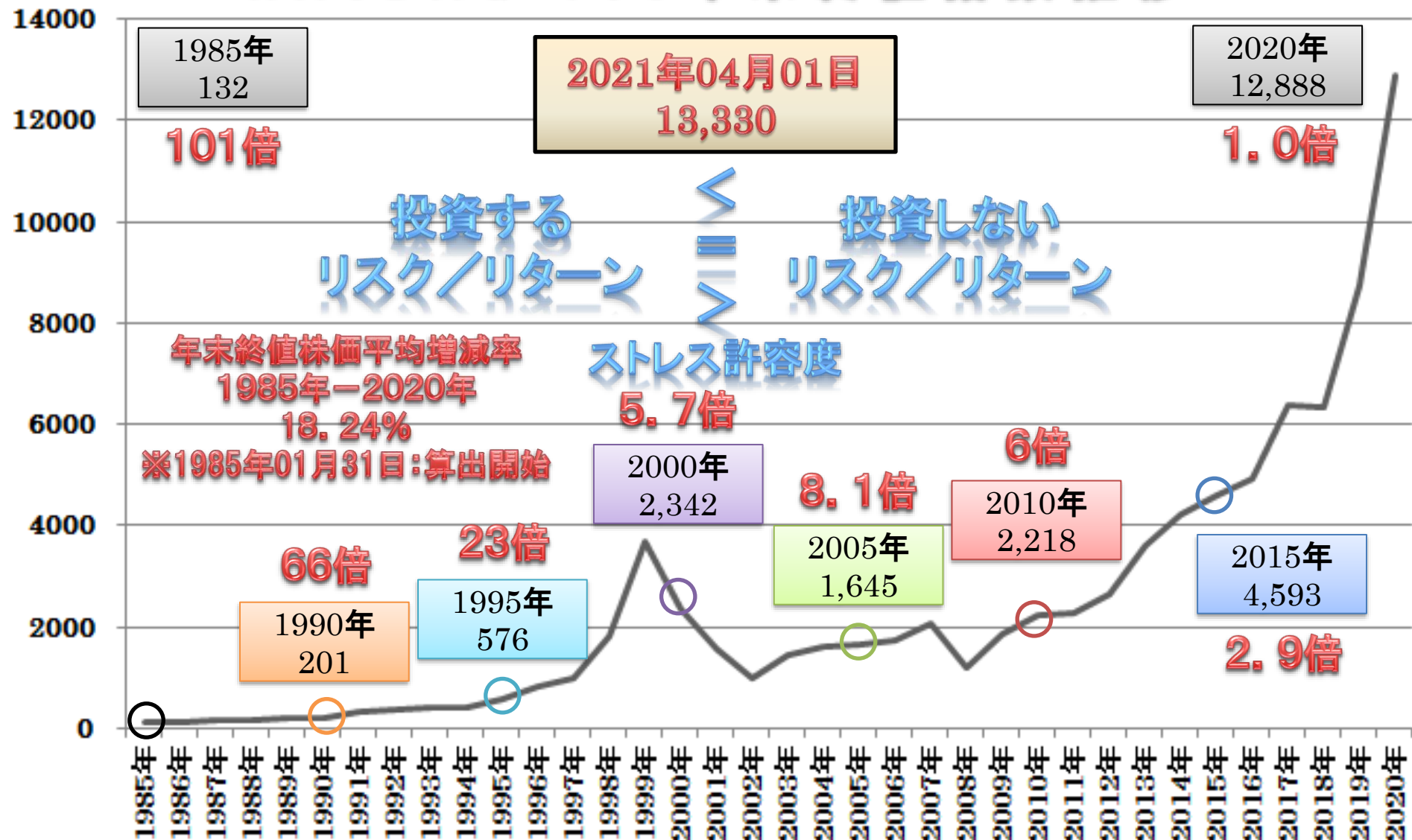
ニューヨーク証券取引所:NYSE 時価総額上位10銘柄 (2021年04月01日時点)

1位：BABA アリババ・グループ 67兆円	6位：V ビザ 41兆円
2位：TSM 台湾セミコンダクター 66兆円	7位：MA マスターカード 40兆円
3位：JPM JPモルガン 52兆円	8位：UNH ユナイテッドヘルス 39兆円
4位：JNJ ジョンソン&ジョンソン 47兆円	9位：BRK-B バークシャー・ハサウェイ 37兆円
5位：WMT ウォルマート・ストアズ 42兆円	10位：DIS ウォルト・ディズニー 37兆円

※東証1部 1位:トヨタ自動車 28兆円 2位:ソフトバンクG 21兆円 3位:ソニーG 16兆円 (2021年04月01日時点)

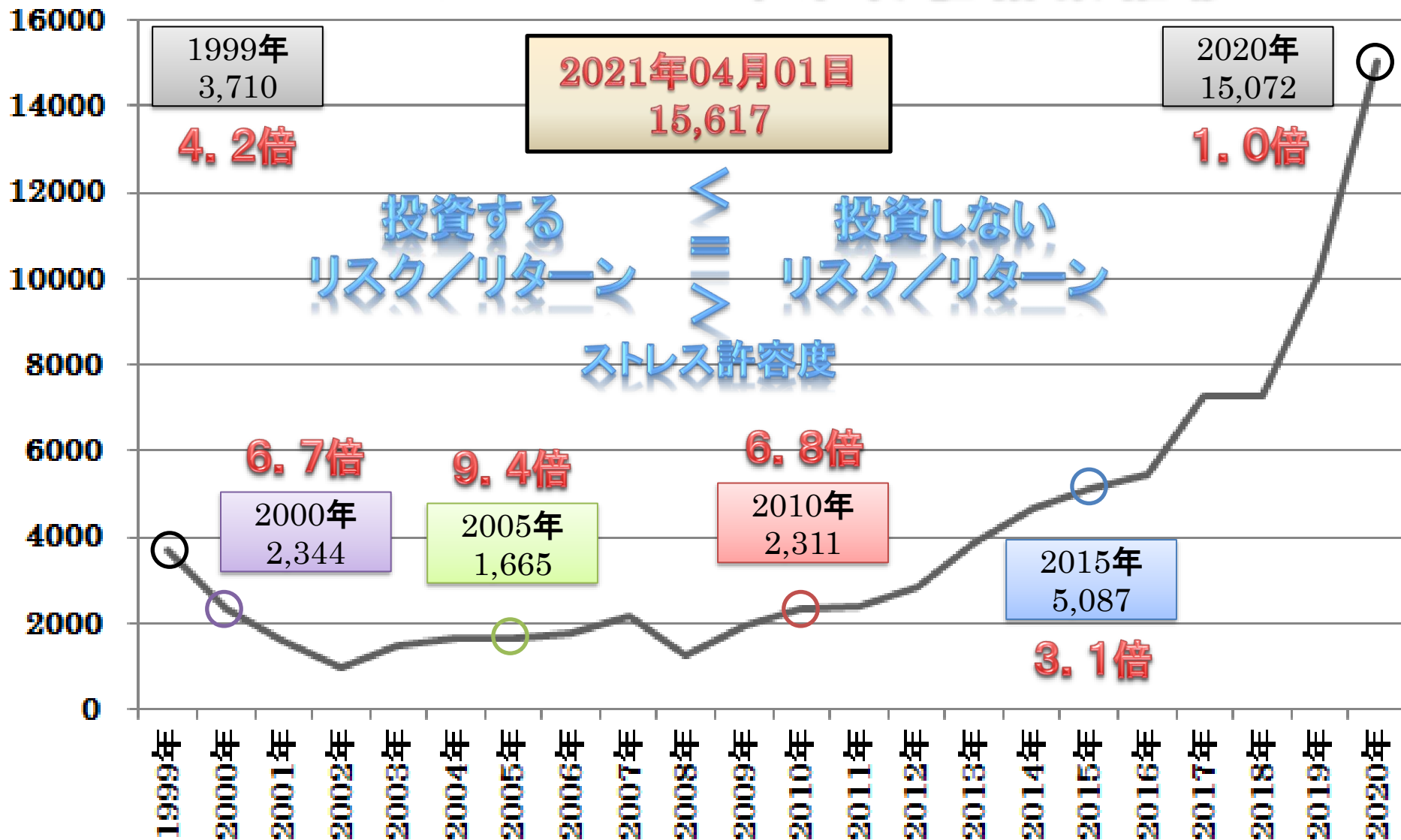
5. 投資：NASDAQ-100

NASDAQ-100年末終値指数推移



5. 投資：NASDAQ-100

NASDAQ-100 TR 年末終値指数推移



5. 投資：日経平均 Nikkei 225

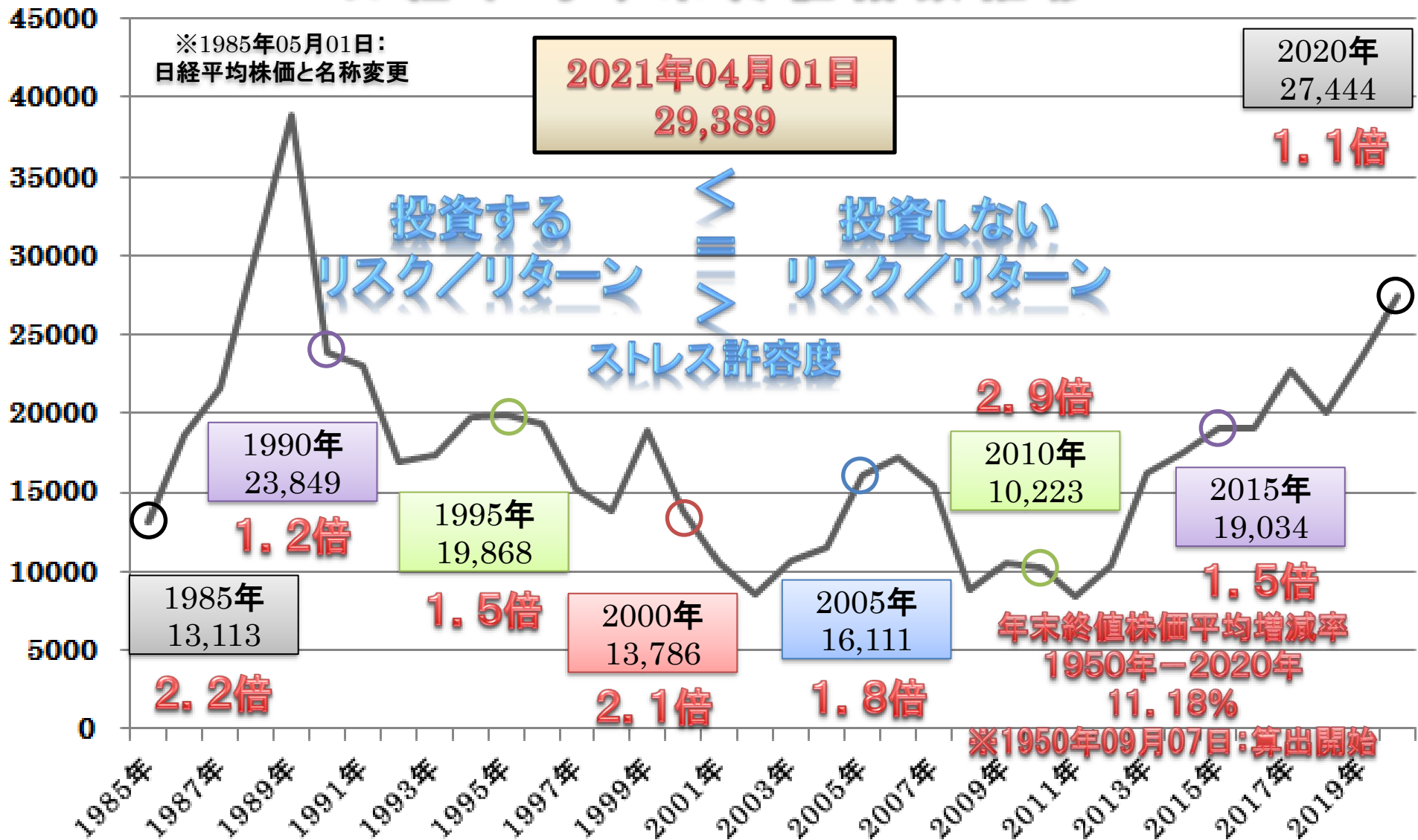
日経平均株価 Nikkei 225 (Nikkei Stock Average)

東京証券取引所第一部
約700兆円
代表的225社を選出

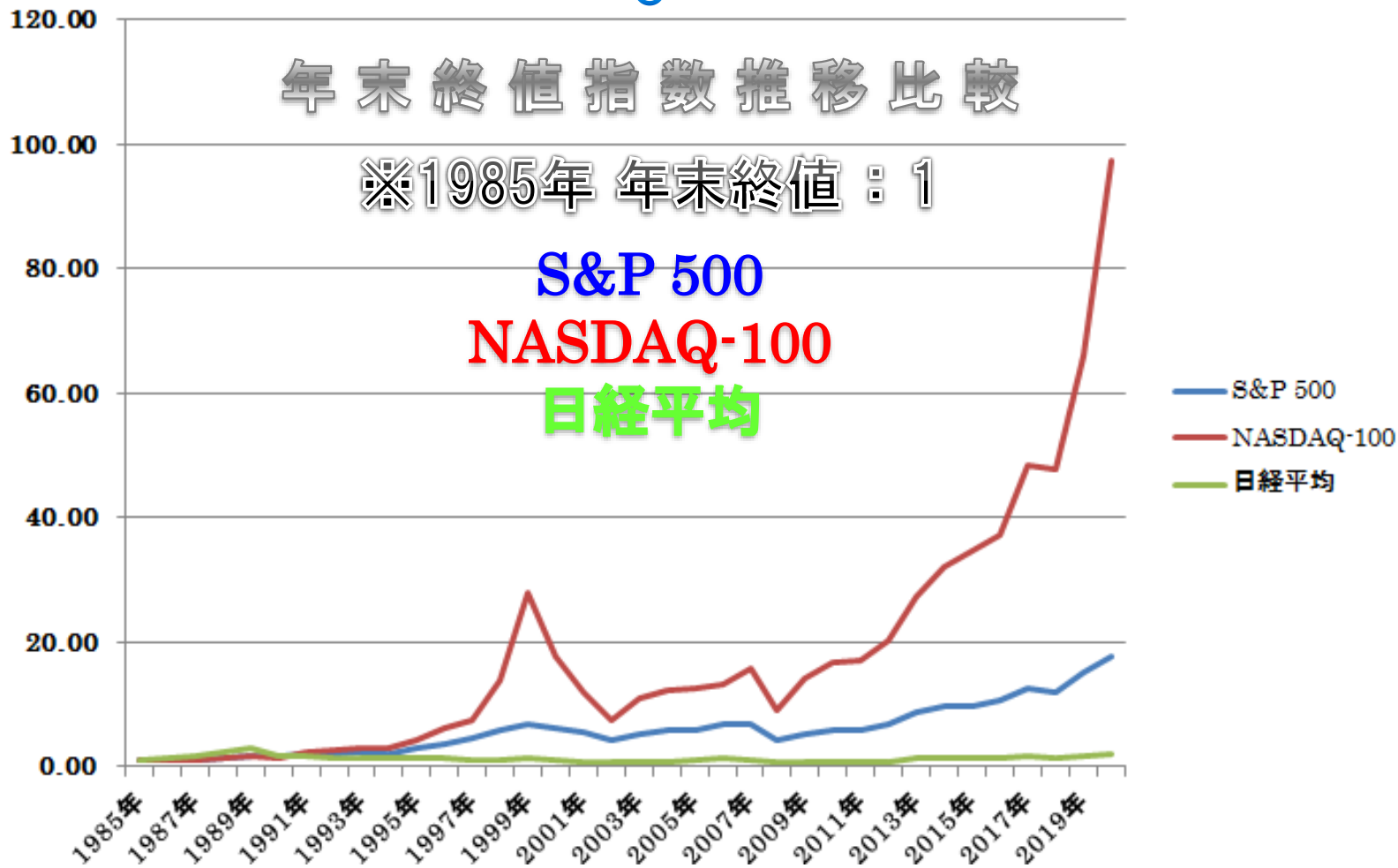
食品：11銘柄	繊維：4銘柄	パルプ・紙：2銘柄	化学工業：17銘柄
医薬品：9銘柄	石油：2銘柄	ゴム：2銘柄	窯業：8銘柄
鉄鋼業：4銘柄	非鉄金属・金属製品：11銘柄	機械：15銘柄	電気機器：28銘柄
造船：2銘柄	自動車・自動車部品：10銘柄	精密機器：5銘柄	その他製造：4銘柄
水産：2銘柄	鉱業：1銘柄	建設：9銘柄	商社：7銘柄
小売業：7銘柄	銀行：11銘柄	証券：3銘柄	保険：5銘柄
その他金融：2銘柄	不動産：5銘柄	鉄道・バス：8銘柄	陸運：2銘柄
海運：3銘柄	空運：1銘柄	倉庫・運輸関連：1銘柄	情報・通信：6銘柄
電力：3銘柄	ガス：2銘柄	サービス業：12銘柄	※2021年04月01日時点

5. 投資：日経平均 Nikkei 225

日経平均年末終値指数推移



5. 投資：日経平均 Nikkei 225



	1985年	1990年	1995年	2000年	2005年	2010年	2015年	2020年
S&P 500	1	1.56	2.92	6.25	5.91	5.95	9.67	17.78
NASDAQ-100	1	1.52	4.36	17.70	12.44	16.77	34.72	97.42
日経平均	1	1.82	1.52	1.05	1.23	0.78	1.45	2.09

5. 投資：日経平均 Nikkei 225

Nikkei 225 "Average" return										
1915年	52%	1941年	13%	1967年	-12%	1993年	3%	2019年	18%	
1916年	30%	1942年	1%	1968年	34%	1994年	13%	2020年	16%	
1917年	-1%	1943年	-1%	1969年	38%	1995年	1%			
1918年	2%	1944年	-1%	1970年	-19%	1996年	-3%			
1919年	27%	1945年	-3%	1971年	41%	1997年	-21%			
1920年	-49%	1946年	-29%	1972年	92%	1998年	-9%			
1921年	5%	1947年	37%	1973年	-17%	1999年	37%			
1922年	-17%	1948年	85%	1974年	-11%	2000年	-27%			
1923年	-5%	1949年	51%	1975年	14%	2001年	-24%			
1924年	7%	1950年	-7%	1976年	15%	2002年	-19%			
1925年	14%	1951年	63%	1977年	-3%	2003年	24%			
1926年	-3%	1952年	118%	1978年	23%	2004年	8%			
1927年	-5%	1953年	4%	1979年	9%	2005年	40%			
1928年	-1%	1954年	-6%	1980年	8%	2006年	7%			
1929年	-17%	1955年	20%	1981年	8%	2007年	-11%			
1930年	-21%	1956年	29%	1982年	4%	2008年	-42%			
1931年	-3%	1957年	-14%	1983年	23%	2009年	19%			
1932年	86%	1958年	40%	1984年	17%	2010年	-3%			
1933年	12%	1959年	31%	1985年	14%	2011年	-17%			
1934年	-5%	1960年	55%	1986年	43%	2012年	23%			
1935年	5%	1961年	6%	1987年	15%	2013年	57%			
1936年	6%	1962年	-1%	1988年	40%	2014年	7%		最高値	118.38%
1937年	4%	1963年	-14%	1989年	29%	2015年	9%			(1952年)
1938年	-10%	1964年	-1%	1990年	-39%	2016年	0%		最低値	-48.83%
1939年	34%	1965年	17%	1991年	-4%	2017年	19%			(1920年)
1940年	-17%	1966年	2%	1992年	-26%	2018年	-12%		平均値	10.18%

5. 投資：日経平均 Nikkei 225

Japan as No.1

“AGAIN”

学生
(学問)

起業家
(ビジネス)

アスリート
(スポーツ)

5. 投資：年金と資産運用

投資《中長期》

NISA / つみたてNISA / 各種投資 / 民間の個人年金保険等

1. iDeCo（個人型確定拠出年金）

2. NISA（少額投資非課税制度）

3. 一般課税口座投資

第1号被保険者
自営業 / 学生等

会社員

被保険者
公務員

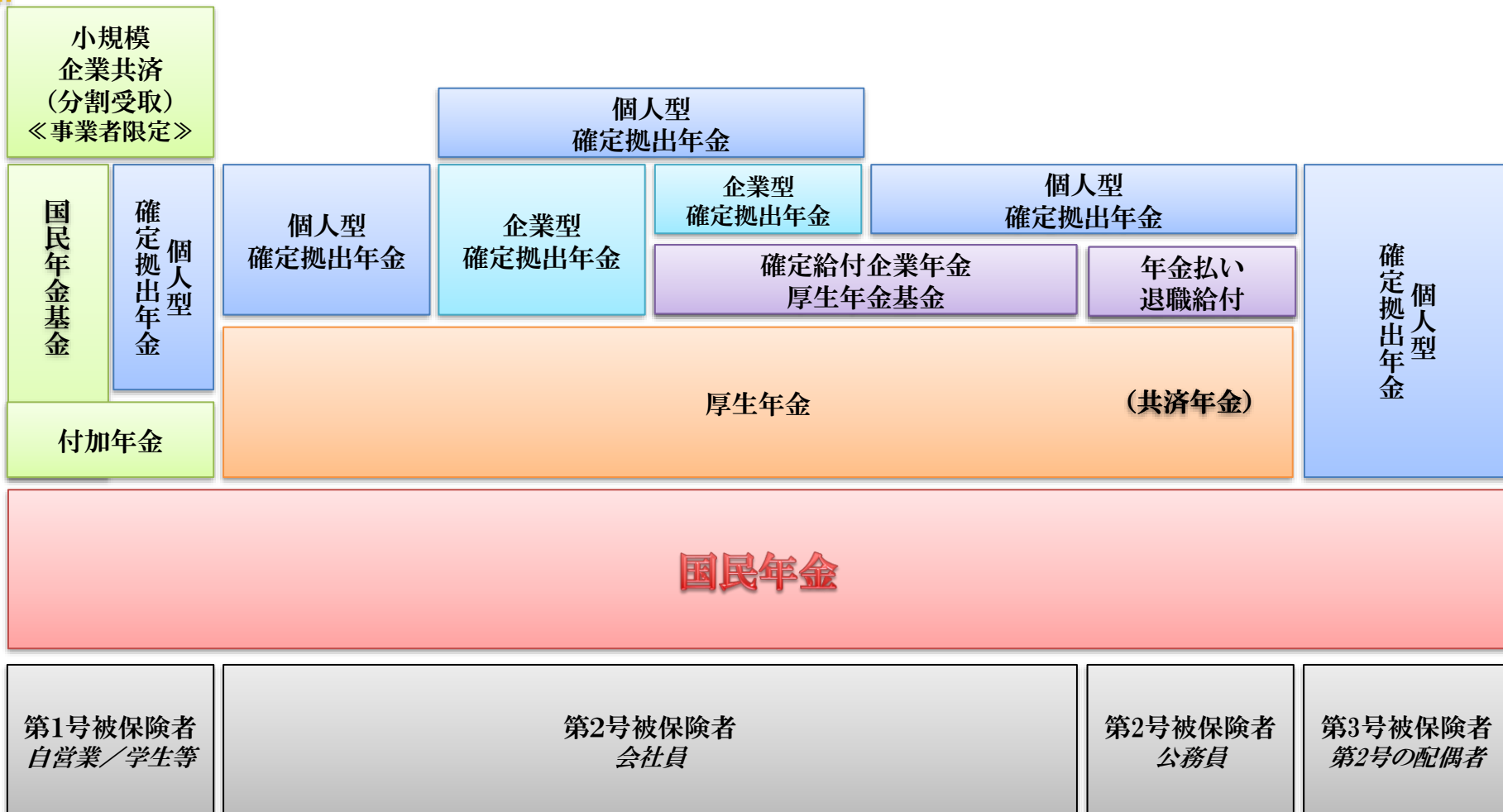
第3号被保険者
第2号の配偶者

5. 投資：年金と資産運用

NISA / つみたてNISA / 各種投資 / 民間の個人年金保険等

* 以外

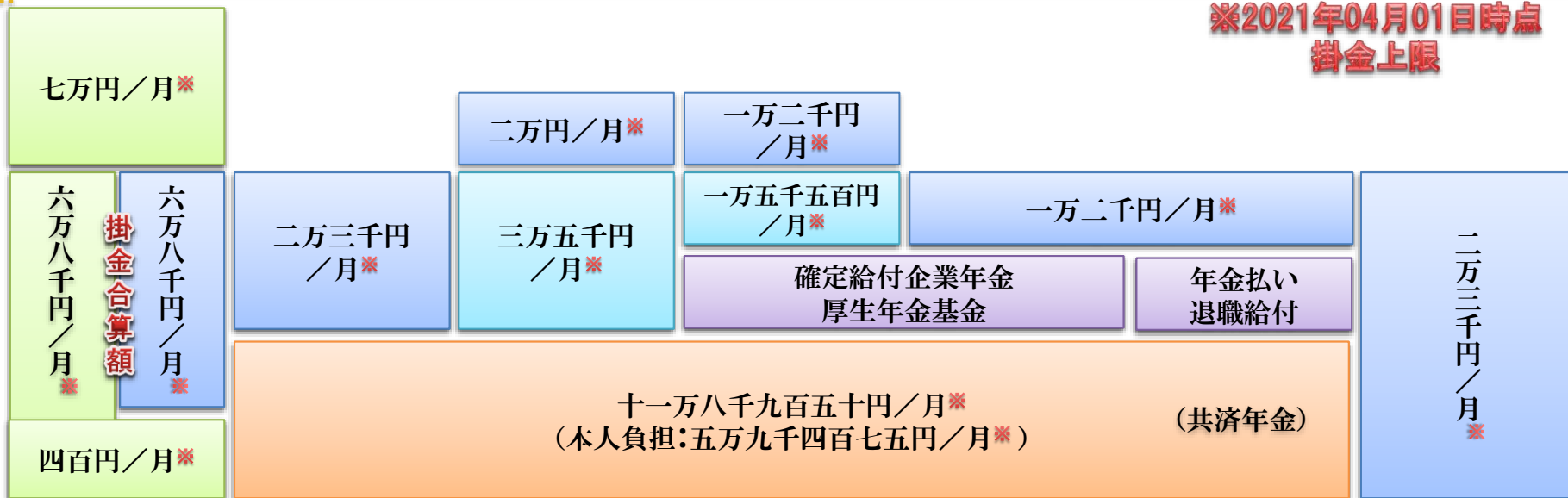
* 公的年金控除が受けられる年金



5. 投資：年金と資産運用

NISA / つみたてNISA / 各種投資 / 民間の個人年金保険等

※2021年04月01日時点
掛金上限



一万六千六百十円/月*

第1号被保険者 自営業/学生等	第2号被保険者 会社員	第2号被保険者 公務員	第3号被保険者 第2号の配偶者
--------------------	----------------	----------------	--------------------

5. 投資：年金と資産運用

NISA / つみたてNISA / 各種投資 / 民間の個人年金保険等

毎月積立額

68,000円

積立期間

40年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

563,444,724円

《総支払額:3,264万円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

20,000円

積立期間

40年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

165,719,037円

《総支払額:960万円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

10,000円

積立期間

40年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

82,859,518円

《総支払額:480万円》

※税金・手数料を除く

第1号被保険者 第2号被保険者 第2号被保険者 第3号被保険者
複利の魔法 (Snowball Effect)

5. 投資：年金と資産運用

時は金なり

毎月積立額

10,000円

積立期間

10年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

2,154,942円

《総支払額:120万円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

10,000円

積立期間

20年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

8,520,242円

《総支払額:240万円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

10,000円

積立期間

60年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

731,471,145円

《総支払額:720万円》

※税金・手数料を除く

第1号被保険者 第2号被保険者 第3号被保険者
複利の魔法 (Snowball Effect)

5. 投資：年金と資産運用

時は金なり

毎月積立額

100円

積立期間

60年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

7,314,712円

《総支払額:7万2千円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

1,000円

積立期間

60年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

73,147,115円

《総支払額:72万円》

※税金・手数料を除く

毎月積立額

10,000円

積立期間

60年

リターン

10.88%

(S&P500平均リターン)

731,471,145円

《総支払額:720万円》

※税金・手数料を除く

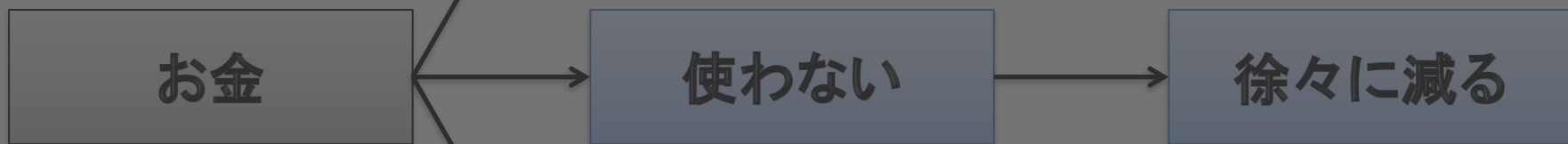
複利の魔法 (Snowball Effect)

6. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方は、『増える』と『徐々に減る』と『減る』の3パターンが存在する。

本当の投資※ / 寄付

稼ぎ方よりも



使い方が難しい

※ 投資：お金が働く / 労働：自分が働く

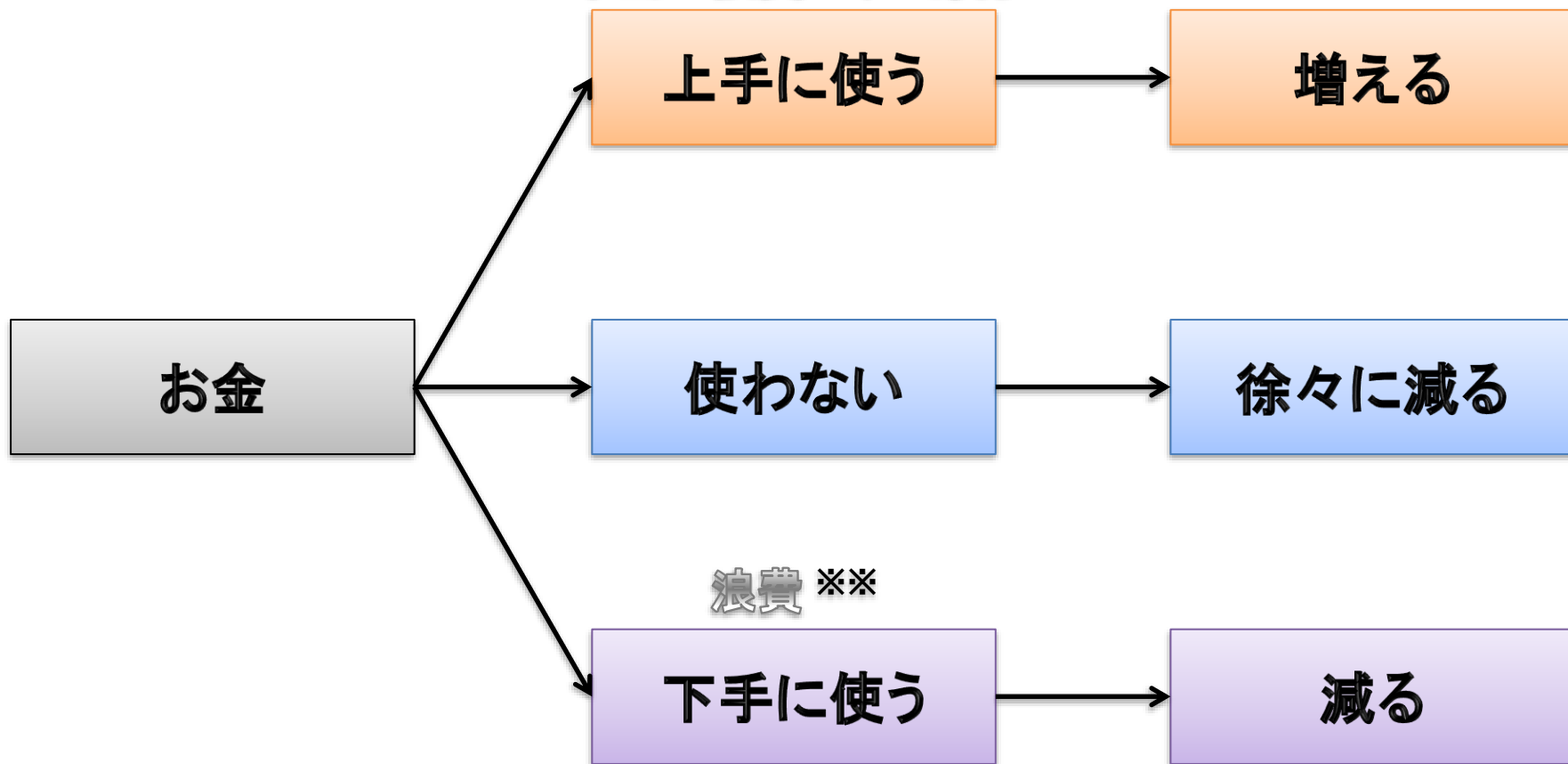
※※ 浪費：生きるために不要 / 消費：生きるために必要

(参) コムロコンサルティンググループ 3つのお金の使い道 <https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/>

6. お金：3つのお金の使い道

お金の使い方は、『増える』と『徐々に減る』と『減る』の3パターンが存在する。

本当の投資※ / 寄付



※ 投資：お金が働く / 労働：自分が働く

** 浪費：生きるために不要 / 消費：生きるために必要

(参) コムロコンサルティンググループ 3つのお金の使い道 <https://ko-cg.com/gallery/three-ways-to-use-money/>

6. お金：課税のタイミング

事業主と従業員は『自由に使えるお金 若しくは 投資できるお金』の金額が全然違う。

事業主

純利益課税

収入

1,000万円

従業員

1,000万円

0円 ~ 1,000万円

税金

0万円

前提条件：法令遵守

従業員

総利益課税

お金持ちになれない理由

1,000万円

500万円

500万円

0円 ~ 500万円

(参) コムロコンサルティンググループ 課税のタイミング <https://ko-cg.com/gallery/the-timing-of-taxation/>

6. お金：課税のタイミング

事業主と従業員は『自由に使えるお金 若しくは 投資できるお金』の金額が全然違う。

事業主

純利益課税



従業員

総利益課税



(参) コムロコンサルティンググループ 課税のタイミング <https://ko-cg.com/gallery/the-timing-of-taxation/>

7. アドバイス

2020年代 世界を席巻する企業12

ワクワクする

未来を語る

ビジネス

※2021年04月01日時点

7. アドバイス

2020年代 世界を席巻する企業12



愛されている企業



※2021年04月01日時点

7. アドバイス

2020年代 世界を席巻する企業12

Vladimir Tenev



George Kurtz



CROWDSTRIKE



Jeffrey Preston Bezos



Jack Patrick Dorsey



Timothy Cook



Sundar Pichai



Elon Reeve Musk

Road to
The Dream Street

Tobias Tobi Lütke



Jen-Hsun Jensen Huang



Satya Nadella

Elon Reeve Musk



Mark Elliot Zuckerberg

WALL ST MAIN ST

※2021年04月01日時点

8. メッセージ

大好きな仕事を見つけてください

Discover The "NEXT"

学生時代

一番優先すべき投資は自己投資

未来の種蒔き

8. メッセージ

大好きな仕事を見つけてください

Discover The “NEXT”

一番優先すべき投資は自己投資

精神的
豊かさ

×

経済的
豊かさ

大人は楽しい!

8. メッセージ

周りの人や自分を 幸せ 若しくは 救うために

Discover The “NEXT”

一番優先すべき投資は自己投資

生まれた時は周りが笑いあなたが泣いていた。

死ぬ時はあなたが笑い周りが泣く “人生” を送る。

※お金：手段や道具で単なる数字や記号でしかない

プレゼント

GALLERY

言葉



<https://ko-cg.com/gallery/>

<https://ko-cg.com/words/>





Thanks for Your Mighty Smile.
Live, Love, Laugh and be Happy !



**アントレプレナーとイノベーターが
いつの時代も新たな世界や未来の創り手となる**

- All Roads Lead to "SUCCESS" -

Masashi KOMURO

<https://ko-cg.com/ceo/>

