

元銀行員が語る！

本物の私産形成とは



服部 尚人

Managing Director of
PM Consulting International Ltd.

1986年生まれ、神奈川県出身。
2009年に横浜市立大学を卒業後、三井住友銀行へ
入行。投資銀行部門、国内営業部、バンコク支店
勤務を経て、2020年に独立。
◆グローバル・ファイナンシャルプランナー
◆宅建士 ◆GFP協会認定セミナー講師

“資産”形成と“私産”形成の違いを知っていますか？資産形成とは資金を使って資産運用（攻め）や保険契約（守り）を行うことです。一方、私産形成とは豊かな人生を送るために個人が持つ財産のことを指します。つまり、私産形成は①資産形成②スキル開発（自己投資）③人脈構築から成り立ち、この①～③それぞれの要素を大きくしていくことで、より豊かな人生が送れるものと考えられます。



さて、2020年は未曾有のパンデミックにより、グローバル経済は揺らぎました。そんな中、日本は今、少子高齢化、人口減少、年金問題、老後2000万円問題、退職金の減少、インフレの進行と様々な問題を抱えており、最近では一段と私産形成への関心が高まっています。今日はその中でも①資産形成について少し掘り下げてみたいと思います。

一般的に、資産形成とは資産運用が多くの部分を占める点はご理解頂けると思いますが、それ自体は短期間ではなく、中長期の視点で捉えることが重要です。中長期での資産形成と言えば、いわゆる積立がメジャーです。

しかし、失われた30年と呼ばれる長らく不況と低金利環境により、昭和の郵便貯金のような期間10年で10%というような時代は終わりました。

そこで、最近注目されているのはインデックス投資と呼ばれるものです。日本株やアメリカ株の指数に連動して、資産を運用するというものです。しかし、これらも元本が保証されるわけではないので、一般的には預金での積立と異

Professional's FACE

マネーリテラシー講座：

★入門編：①2/22(月) 9:00～10:15
②3/8(月) 9:00～10:15

★実践編：①2/23(火) 13:00～14:15
②3/16(火) 9:00～10:15

★20代・30代からの私産形成：

①2/20(土) 17:00～19:00 ②3/20(土) 17:00～19:00
③4/24(土) 17:00～19:00

後日40分の無料個別相談 (B1400相当) 付き

★ライフプランシート作成編：

①2/24(水) 9:30～11:45 ②3/23(火) 9:30～11:45

マネーリテラシーと
ライフプラン



なる性質を持っています。

中長期での資産形成が前提であれば、元本が割れるリスクはなるべく避けたいものです。従って、年齢層にもよりますが、お客様へアドバイスする際には、インデックス投資と併行して、元本が期限に確保されるものも資産運用の一部に入れておくことをおすすめしています。また、こうして資産を分散させておくことで、リスクを軽減する仕組みにもなります。積立手法の分散だけでなく、通貨の分散もできると、より良いでしょう。

最後に、「海外に在りながらの資産運用ってどうしたらいいの？」という質問を頻繁にお受けします。そういった疑問をお持ちの方は是非セミナーへご参加下さい。(商品の営業、販売は一切ございません。)

セミナー後の無料個別相談 (参加特典) では、具体的な資産運用方法やお一人お一人のライフステージにマッチした私産形成のアドバイスをさせていただきます。

私のお話が、皆様の人生を少しでも豊かにする私産形成のヒントになれば幸いです。

キッズクッキング

アートくらぶ

親子de クリスマスデザート

ボイスの クリスマス 2020

特別なクリスマスになりました～★

5ツ星デザート

カフェごはん

FACE 広告主様 募集中★

広告欄
使用
無料！

3ヶ月で
B10,200
(9.1 x 9.4cm)
※年間契約
一括払いの場合

その他
嬉しい特典
多数あり！

ボイスの生徒さん達に
「うちのお店を
ぜひ知ってほしい！」
という方、お気軽に
ご連絡下さい！

HP・LINE・
Facebook
でも
ご紹介！

月2回の
New Member
説明会でも
ご紹介！



詳細・
お問合せは
こちら
から★

If you are interested in promoting your business through FACE magazine and Voice Hobby Club, please contact us at voicehobbyclub@gmail.com

イベント・セミナー・打合せ・料理教室・個人練習 etc♪

ボイス☆レンタルルームをご活用下さい！

大きな鏡と窓で
とても明るいスタジオ。
多目的に
ご利用下さい

キッチンには、
食器類も
完備しています

小さくても
部屋は、
会議やセミナーにも
便利！

ご利用の際はボイスのご利用規約に同意いただきます

見学受付中!! ※要予約 ※料金など詳細はお電話にて ※駐車場あり
☎02-119-7250 ～ 1 (ボイスホビークラブ)

> 食品

高知四万十川の養鰻場「四万十うなぎ」の直営店

Unakichi
うなぎ

ランチの一番人気
は1日15食限定の
「うなぎセット」
(B599++)

場所 ホテルニッコーバンコク3階
(ギンザトンロー内)
※ソイ・トンロー入口より徒歩3分ほど、左手

ランチ 火～金 11:30～14:00 (L.O.13:30) ※とり井や
土日祝 11:30～14:30 (L.O.14:00) 焼き魚セット
ディナー 火～金 17:30～21:00 (L.O.20:00) メニューなど
土日祝 17:00～21:00 (L.O.20:00) もあり。

●休業日：月曜日、祭日、第3火曜日
f unagi40010 @ unakichi.th LINE@unakichi

> 食品

野菜たっぷり★栄養満点★

エビとポテトのグラタン

レシピ
考案者

★Hashu★
ボイスホビークラブで
お料理クラス開講中!!

材料 (3人分)

- ・エビ…8尾
- ・じゃがいも…中1個
- ・タマネギ…1/2個
- ・ブロッコリー…お好み
- ・とろけるチーズ…お好み
- ・小麦粉…大さじ2
- ・牛乳または豆乳…400ml
- ・バター…大さじ1
- ・オリーブ油…大さじ1
- ・白ワインまたは酒…大さじ1
- ・ヤマモリ照焼きのたれ…大さじ2
- ★粉末かつおだし…小さじ1 ★塩・胡椒…少々

作り方

1. エビは殻をむき、背わたを取り汚れや水分を拭きとる。じゃがいもは短冊切り、タマネギは薄切りにする。飾り用ブロッコリーは食べやすい大きさに切り固めに茹でおく。
2. フライパンにバターとオリーブ油を入れ、エビ、じゃがいも、タマネギを加えて中火で軽く炒める。
3. 全体になじませてきたら、白ワイン(または酒)を加えてすぐ蓋をする。火を少し弱めて1分ほど蒸し焼きにする。
4. 具材の上から小麦粉をふりかけ、混ぜて軽く炒める。少しずつ混ぜながら牛乳を加えてとろみをつけていく。
5. ★の調味料を入れ、味を整えて火を止め、耐熱皿に移す。
6. 耐熱皿に入れ、ブロッコリーとチーズをのせてトースターで10分(またはオーブン180℃で8分)焼く。チーズが溶けたら完成♪

豆腐やお餅を入れて
和風グラタンに
するのもオススメ♡

いつもと違う
照焼きのたれ
活躍レシピ♪

Japan Quality, いい味!
yamamori ヤマモリ

Japanese foods
By Yamamori で検索!

☎02-652-0561 <http://www.yamamoritrading.com/>
17th(p)Fl., Manee Center Bldg., 518/5 Ploenchit Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

> ヘアサロン

EDDYにて長年活躍した
菅原さんのお店

平日
ご新規様
15%
OFF!

ボイスホビークラブ
メンバーカード
提示で
Soポイント
1ポイント加算♪

MENU

- ・カット…950B
- ・カラー…1500B～
- ・パーマ…1800B～
- ・カット+
ソータシャンプー…1000B

Hair Salon SO
☎065-530-3466
⑤ターミナルビル6階
9:00～19:00(最終受付)
水曜 ☎ hairsalonso

> ヘアサロン

106 HAIR STUDIO
☎02-6627-106
20/82 Soi Prommitr,
Sukhumvit 39 Rd.

クーポンとWEB予約
お問合せはLINEで

24時間ネットで簡単予約
www.106.co.th

> ヘアサロン

創業13年/
hair CRAFT ZAN

最新トレンドを取り入れたデザインを提案
特にカラー&カットの高い技術に定評アリ☆
【JHCA 日本ヘアカラー協会加盟サロン】
毎週火曜日はお得なレディースデー♡

・カラーのみ 1,700B → 1,480B ~
・カラー+カット 2,700B → 2,380B ~
・カラー+パーマ 4,500B → 4,080B ~
※長さやスタイルで料金が異なります

平日限定
全メニュー
10%OFF!

MENU (一例)

- ・低温デジタルパーマ(カット込み) 4,200B → 3,600B
- ・カット…1,000B
- ・パーマ…2,800B ~ (カット込み)
- ・低温デジタルパーマ…4,200B (カット込み)
- ・カラー…2,000B ~
- ・リタッチカラー (2~3cm) …1,700B ~

ご予約 ☎084-757-8622 (日本語)
営業時間 9:00～19:00 (最終受付18:00) 定休日 水曜日
f HAIR CRAFT ZAN @zanbkk @haircraftzan
住所 Sukhumvit Soi 49/6 (サミティヴェート病院から徒歩3分)