

第1章

\IFAに聞いてみた！／

資産運用の基本を理解する

STEP1	「老後の必要資金」の概念を正しく知ろう	16
STEP2	資産運用が必要かどうかを判断しよう	20
STEP3	「一家の誕生日」を決めてみよう	24
STEP4	「ほぼ預金」のリスクを理解しよう	27
STEP5	「なぜ老後が不安なのか」を見つめよう	31
STEP6	資産運用の「本当の意味」を知ろう	35
STEP7	誰に資産運用の相談をするか考えよう	40
STEP8	資産運用のメリットを正しく把握しよう・その1	45
STEP9	資産運用のメリットを正しく把握しよう・その2	50
STEP10	「失敗しない資産運用」のポイントを知ろう	56
STEP11	年代別の「長期投資戦略」を理解しよう	62
STEP12	コア・サテライト戦略で リスクを抑えながらリターンを狙おう	67
STEP13	日本の年金運用のポートフォリオを参考にしてみよう	75
STEP14	「信頼できるパートナー」の見極め方を知ろう	82

第2章

＼IFAと始めよう！／

「逆算型資産運用」の 戦略を実践する

STEP15	資産運用の第一歩、老後の必要資金を算出しよう	88
STEP16	投資商品の種類を知ろう・その1	93
STEP17	投資商品の種類を知ろう・その2	97
STEP18	退職金活用の意義を知ろう	103
STEP19	退職金の運用方法を知ろう	109
STEP20	資産運用の失敗例に学ぼう	115
STEP21	一攫千金を夢見た事例に学ぼう・その1	120
STEP22	一攫千金を夢見た事例に学ぼう・その2	123
STEP23	「具体的にとれるリスク」を考えよう	128
STEP24	「適合性の原則」と 「フィデューシャリー・デューティ」を知ろう	135

第3章

＼IFAが教える！／

資産運用の実例に学ぶ

- | | | |
|---------------|--|-----|
| CASE 1 | 早い段階から老後に向けた
資産形成を実行したい
——Aさんの場合 | 140 |
| CASE 2 | おひとりさまの老後を想定し、
十分な資金を用意したい
——Bさんの場合 | 149 |
| CASE 3 | 定年後の生活を見据え、
リスクを抑えて老後資金を賄いたい
——Cさんの場合 | 156 |
| CASE 4 | 老後に突入したから、リスクを抑えて
とにかく安全な資産運用がしたい
——Dさんの場合 | 163 |
| | おわりに | 169 |