

新連載

香港FA
木津英隆の

マネーは巡る

第一回

日本と海外で異なる 資産運用の常識



Profile： 謙信アセットコンサルティング（香港）代表取締役。香港在住歴7年の資産運用コンサルタント。特に団塊ジュニア世代向け年金・保険対策プランニングを得意とする。

今から年金対策の準備を

今月号から隔月で、海外在住の日本人の皆様にとって役立つと思われる将来の年金・保険対策に関する記事を執筆させていただくことになりました木津英隆と申します。私は現職で毎日多くの団塊ジュニア世代の皆様からの年金・保険対策プランニングのご相談を承っております。

今なぜ、多くの団塊ジュニア世代が「自分年金」を作る必要性に迫られているのでしょうか。これは、日本航空がOBで3割、現役で5割の企業年金減額を決めた問題が、多くの日本企業にとって氷山の一角に過ぎず、今後、従業員に支給する年金を減額せざるを得ない状況に追い込まれているからです。特に大企業の年金基金は、高度経済成長期に設計されたため、年間5〜6%の利回りを約束している基金が多くあります。しかしバ

ブル崩壊以降、多くの大企業の年金基金の利回りは長期低迷しています。今の団塊ジュニア世代が老後を迎えるころには、年金支給額を大幅に削減せざるを得ない企業が突出することになるでしょう。企業年金の削減が決まってしまう。年金対策の準備を始めていたのでは、とても豊かな老後を暮らすことはできません。

そこで私どもでは、金融先進国・香港に拠点を置く大手金融機関が提供する年金・保険プランを活用して、将来受け取るための年金を自分で作ることをご提案させて頂いております。

しかし、資産運用に関する日本人の常識は、世界の常識と大きくかけ離れている部分が多く、まずはその違いを理解していただくことが、海外で資産運用を始める上でのスタートポイントになります。

香港人の常識とは？

まず、日本人が銀行に預金する基準は、元本保証かどうか（＝潰れない銀行か？）を基準にされる方が多いと思います。しかし、銀行預金の金利が低いからといって、銀行からすべての預金を引き出し、てしまう方は少ないでしょう。

一方、香港人が銀行に預金する基準は、物価上昇率との比較となります。香港の物価は毎年3〜4%も上昇していますが、香港ドル建ての一年定期預金で貯蓄しても、金利は1%もつきません。多くの香港人は、物価が毎年4%も上昇しているのに金利が1%もつかなかったら、銀行に預金している現金の価値が毎年3%以上も目減りしているのと同じことだと考えます。

ですから、多くの香港人は日常生活に必要なお金だけを銀行に預けて、不要不急の資金は最低4%以上の金利がつく金融商品で運用することが常識となっています。

資産運用＝高リスク？

次に、年金と保険に関して、多くの日本人は国から支給されるものと考えている場合が多いのですが、自分が支払った年金保険料の運用先や現在の利回り、将来の受け取り予定額を正確に把握されている方は少ないと思います。

一方、香港には国が提供してくれる年金や保険はないため、個人

で加入する必要がある、香港人はネットバンク等を介して、自分が将来受け取れる年金・保険の予定額を正確に把握しています。また、運用先の利回りによって将来の年金受取額が変動するのは当たり前だと考えています。

最後に、日本人はまだまだ銀行預金が保有資産の大半を占めているので、資産運用という言葉聞いてだけで「リスクが高い」と考えてしまう方々も多いと思います。一方の香港人は、もちろんどんな資産運用にもリスクは付き物だが、リスクにもいろいろな種類があり、財産三分法や中長期運用によってリスクは分散できるものと考えている人たちが多くいます。

それでは、多くの香港人はどのように保有資産のリスク分散を行なっているのでしょうか？ この続きは、10月15日〜17日に香港・広州・深圳で開催するセミナーでお話しさせていただきますので、ご関心のある方はお気軽にご来場ください。

今月のマネーの教訓

海外で自分年金を作るには、日本とは異なる資産運用の常識を理解することが肝心。



将来の年金・保険対策はお済みですか？

「海外で作る自分年金セミナー」開催のお知らせ

10月15日（金）19:00～21:00 ▶ 香港

10月16日（土）13:30～15:30 ▶ 広州

10月17日（日）13:30～15:30 ▶ 深圳

お申込は
メールもしくは
お電話で木津まで

kitsu@kenshin.com.hk
TEL:+852-9062-0532

Kenshin Asset Consulting (Hong Kong) Co.,Ltd.
http://www.kenshin.com.hk/
社長ブログ：http://blog.explore.ne.jp/kitsu/