

ファイナンシャル アドバイザーの役割



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8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。

目標リターンは中長期的に

本連載も4回目となりましたので、今回は少し私自身のことについてお話しさせていただきます。

私は香港と東京の金融メディア業界で経験を積んだ後、香港系IFA(独立系ファイナンシャルアドバイザー)企業に就職しましたが、リーマンショック後の2009年6月に会社都合退職することになりました。その後は、この業界で仕事を続けることが自分にとって正しい選択かどうか大いに迷いましたが、新しい所属先IFAのシニア・ディレクターT女士と出会ったことで、迷いは吹っ切れました。

彼女曰く、「世の中で投資のポートフォリオを名乗る人は星の数ほどいるが、本当に投資で勝ち続けている人はごくわずかに過ぎない。人間の感情が冷静な投資判断の邪魔をして、損失が損切り基準を超えているの

に売却できない、値上がりする可能性がある投資対象を売り急ぐということが頻発する。だから、資産運用コンサルタントは短期的な

キャピタルゲイン目的の投資対象を推奨するべきではない。中長期的な成長が確実あるいは景気の変動を受けにくい投資対象を中長期保有することで、損失が出る可能性は低くなり、満期時までに目標リターンを達成することが可能になる。また、金融商品の営業をするとき、自分や会社の利益ではなく、お客様にとって一番良い人生を最初に考えること。そうすれば結果はおのずと付いてくる。」

プランではなくアドバイス

お客様から「香港のFAと日本

のFPはどう違うのですか?」とよく質問されますが、私はあえてFAと名乗っています。他人の人生をアドバイスすることはできて、他人の人生をプランすることはできないと思っているからです。

私はお客様に、人生を旅するための乗り物は、電車ではなく、バスに乗ってくださいと言っています。決められた目的地に向かってレールの上を走る人生は安定しているように見えますが、もし電車が脱線してしまったら、もう元のレールの上には戻りません。バスは渋滞に巻き込まれたり、行き先を間違えることがあるかもしれませんが、何回でも乗り換えられまし、途中で目的地の変更も可能です。

人生にはアクシデントやハプニングが付き物で、事前にプランした人生が必ずそのとおりにいくとは限らず、どんなに綿密な資産運用計画を立てても、机上の空論で終わる可能性が高いと言えます。ですから、私はお客様に資産運用のアドバイスをするとき、ある程度の目標利回りは設定しますが、不測の事態に備えて、十分なキャッシュを保有しておくこと、自分自身の価値を高めるための投資を怠らないこと、運用に回すお金は低く中リスクのもの、中期、長期のものに分けて保有することを推奨しています。

私の3つの専門分野とは

私のことを「先生」と呼ぶ人がいますが、正直ちよつと照れ臭いので、役職名なら「アドバイザー」と呼んでいただけたら嬉しいのです。

私の専門分野は、皆様の人生相談を聞く、皆様が気づいていない人生のリスクをお伝えする、お金の有効な使い方をアドバイスするの3つです。私のアドバイスを聞いてどのような人生を送るか皆様が自身が決めることであり、決して他人からプランされることではないと思います。でも、自分が考えている人生プランを人に話すことで自分の考えがまとまり、課題が明確になる効果はあるようです。まずは皆様の人生相談を私にお聞かせください。バスの路線図を見ながら、客観的な立場で、沢山ある目的地のなかから皆様の行きたい方向性を決めるお手伝いができるかもしれません。最初に乗ったバスが行きたい方向と違う方向へ行ってしまったら、焦る必要はありません。バスは何度でも乗り換えることができますので。

今月のマナーの教訓

短期的なキャピタルゲイン目的ではなく、中長期的に成長することが確実な投資対象を選択することで、運用リスクを低く抑え、皆様のライフプランやご家族を助けるプランの形成が可能です。



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(参加費無料)

3月26日(土) 18:00~20:00 ▶ 広州景星酒店1F会議中心

3月27日(日) 13:30~15:30 ▶ 深圳粤海酒店11F会議室

3月28日(月) 19:00~21:00 ▶ 香港日本人倶楽部18F会議室

個別のご相談も随時受付中!

お申込はメールもしくはお電話で

kenshincr@gmail.com

TEL:+852-3518-2425(平日9時~18時)

住所: Room 1007, 10/F Capitol Centre Tower II, 28 Jardine's Crescent, Causeway Bay, Hong Kong

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