

あおばファイナンシャルプランナーズ 代表

倉田春彦のFP通信

春のご挨拶

「30年ぶり、変革の時」

for Executives

春

2024



春爛漫のみぎり ご清栄のこととお喜び申し上げます。
この度の令和6年能登半島地震により被害を受けられた
皆さまに衷心よりお見舞い申し上げますとともに、一日も
早い復旧を心よりお祈り申し上げます。

この30年、個人の節約行動や企業の人や設備・研究
開発などへの投資抑制(「コストカット型経済」)が、企業の革
新力に、ひいては世界における日本企業・経済の地位の
低下につながったと指摘されています。

しかし、いま30年に及ぶこの悪循環から抜け出す機
会が到来していると期待されています。現下の企業収益
の改善や物価上昇などをテコに賃金アップと先行投資に
舵を切ろうと官民を挙げて取り組んでいるのです。

そうした取り組みに加え新NISAも手伝って、国内外の
投資家の旺盛な投資意欲が日本に呼び込まれ、日経平
均株価は今年春先早々にバブル期以来実に34年ぶり
の高値となりました。

一方、これに賃金上昇が追い付かず、国民の消費や
投資といった動きは力強さに欠け、ここで舵取りを誤れば
再びデフレに後戻りしかねないとの危機感から経済界を
はじめ政府や日銀には慎重な対応が求められています。
加えて海外経済や国際情勢の動向も、日本の「成長型
経済(持続的な賃上げや活発な投資がけん引する経済)」への
行く手を大きく左右しかねないため注視されています。

「値上がり期待」

そうしたなか将来の物価上昇を展望して、富裕層を中
心に不動産や貴金属を買い求める動きがみられると伝
わります。しかし、こうした動きは実は富裕層以外にも見
られ始めているようです。

たとえば、近年話題の学び直しです。以前ならつい後
回しになりがちだったところ、教材費や受講料などが値上

がりする前に、また、スキルアップ後の収入アップを期待
して前倒しするという動きです。ほかにも旅行をはじめさ
まざまな体験、趣味のバイクなども値上がりする前に手
に入れておこうと考える方もいます。

手に入れた経験や趣味は、有形無形を問わずその人
の財産です。不動産投資等より将来もっと大きなあるい
はかけがえのないリターンにつながるかもしれません。

「会社と株価」

最後に、最近何かと話題の株についても少しばかり触
れてみたいと思います。ただし、複雑な要因に左右されプ
ロでも予測困難な日々の値動きについてではなく、株価
がその会社に与える影響についてです。

一般的には短期的な株価の変動ならその会社の経営
に大きな影響はないと考えられますが、長期的な上昇(ま
たは下降)傾向がある場合、それは企業の勢いが反映さ
れているものと考えられ、資金調達(金融機関や投資家など
からみた信用)や人材確保(会社の将来性や職場としての魅力)
さらに取引関係にも影響が現れる可能性があります。

また、株価が高いと敵対的な買収の標的になりにくい
うえ、反対にそれを強みに自社株との交換方式で先進技
術・商品を持つ企業に戦略的なM&Aや提携交渉をする
といった選択肢を持つことができます。持株会やストック
オプション制度を導入している会社では株高が社内のモ
チベーションアップの原動力にもなります。



フリーコールまたはQRコードをスキャンの上、HPのフォームよりお気軽にお問い合わせください。

あおばファイナンシャルプランナーズ 0120-922-114

受付時間/平日9:00~18:00



「春を満喫」～ 季節の花で春の思い出作りに彩りを～

心地よい風と陽射しに満ちた春です。猛暑が心配な夏を前にたっぷり外出を楽しみたいところですね。そんなお出かけの思い出に旬の花で彩を添えてみませんか。

「菜の花」～ 日本の原風景～

春先～5月にかけて咲き、黄色に染まった菜の花畑が春の到来を告げます。広く日本各地で私たちが菜の花畑を楽しめるのは、美しいだけでなく菜の花が食用に灯油にと古来私たちの生活に欠かせない存在だった証です。

「桜」～ 花見のチャンス～

すぐに見頃が過ぎてしまう印象の桜ですが、品種が豊富な桜は春を通して楽しめます。たとえば花見の筆頭「染井吉野」より遅れて咲く桜には、静御前の伝説が伝わる「静桜」、古来親しまれてきた「山桜」や桜湯の「関山」、盆栽でも見かける「旭山」や花卉の濃淡が美しい「紅華」、「八重桜」なら春の大型連休のころまで楽しめます。

「桃」～ 源平咲き～

桃の開花は3月中旬から4月下旬頃。本来「桃の節句」の3月3日は旧暦で正に桃が咲き誇る頃でした。観賞用に品種改良された「ハナモモ」も見事ですが、食用の「黄桃」や「白桃」の開花の様子も素敵です。同じ木に紅白色違いの花が咲く「源平咲き」を楽しめる桃もあります。

「チューリップ」～ 球根1個1億円～

まっすぐに伸びた茎の先に咲く姿が美しいチューリップ。現在その品種は5千種を超えとか。早生種(3月下旬～)

から晩生種(4月下旬～)まであり公園やお家の庭先で私たちを楽しませます。世界三大バブル経済のひとつチューリップ・バブル(17世紀)では1個数千万～1億円もする球根があったとか。かつては超高級品だったのです。

「ネモフィラ」～ 赤ちゃんの青い瞳～

英語で「ベビーブルーアイズ」といい、春になると澄んだ青い花が一面を覆いつくすように咲く風景がテレビなどで紹介されます。開花は4月～5月頃、各地で幻想的な光景が人々を魅了します。ネモフィラは初心者でも育てやすいことで知られます。



「ブラシの木」～ 有名テーマパークにも～

見ごろは4月下旬～6月頃。オーストラリア原産で日本には明治中期に渡来しました。ビンを洗うブラシにそっくりなため英語でボトルブラッシュと呼ばれます。他の花に比べあまり知られていませんが、この春は公園やご家庭の庭先などで見かけられることがあるかもしれません。

皆さまにとり今年の春が季節の花も手伝って素敵に豊かに彩られますように。(開花時期は地域により前後します)

こんな時はご連絡ください

適切なサービスや情報を提供し、皆さまをお守りするために、次のようなときは私にご連絡ください。

●各種手続きや保障内容の見直しなどの相談や問い合わせ

- 契約内容・保障内容の確認・見直し
- 老後資金や相続に関する相談
- 医療費や介護費用の心配
- 保険金や給付金の請求について
- 入退院や手術の予定
- 災害や事故などに遭遇されたとき

- 身近な方のご結婚・ご出産・入進学
- 転居・転職・起業の予定
- 事業拡大や事業承継の計画(法人様)
- 福利厚生制度・役員の保障の相談(法人様)
- 紹介して欲しい人・提供して欲しい情報がある

●その他

疑問や不安に感じていること、近況なども気軽にお聞かせいただければ幸いです。また、私がお役に立てそうな方がいらっしゃいましたらぜひご紹介ください。

あおばファイナンシャルプランナーズ

Haruhiko Kurata
倉田 春彦

info@aobafp.jp

(事務局)

〒227-0062

横浜市青葉区奈良4-1-1-F608

フリーダイヤル 0120-922-114 (平日9:00 - 18:00)

aoba fp
financial and life consulting

