

# 勤務医がカモられない 資産形成の順番表

～高収入の医師ほど狙われる。“順番”と“やらないこと”で決まる～

Dr.GOLF 脳神経外科医 × MBA

## 大原則

### 美味しい話は、絶対に向こうからは来ない。

向こうから来た時点で、それは“あなたのための話”ではなく、“相手が儲かる話”です。高収入の医師ほど、その「来るはずのない美味しい話」が次々と寄ってくる。資産形成は、何を買うかより——**この一線を守るか**で決まります。



#### この資料を書いた人：Dr.GOLF（脳神経外科医 × MBA）

投資歴6年。オルカン・S&P500をNISA・iDeCoで積み立て、ひたすら鬼ホールド。個別株なし・短期売買ゼロ。配当は“心の安寧”。山崎元さんの本とリベ大で独学した、等身大の実践者です。

## 資産形成のやる順番

| 順番 | やること   | ポイント                            |
|----|--------|---------------------------------|
| ①  | 生活防衛資金 | 生活費3～6か月分の現金。勤務医は職が安定＝手厚すぎなくてOK |
| ②  | 新NISA  | 運用益が非課税。売って現金化しやすく、流動性が高い       |
| ③  | iDeCo  | 掛金が全額所得控除。ただし60歳まで引き出せない・出口は複雑  |
| ④  | 余力で    | 特定口座の追加投資。ふるさと納税は“家計最適化”として     |

※ あなたの分岐：家族/住宅ローン/開業予定/企業年金の有無で、②③の配分は変わります。

# NISA vs iDeCo と、医師がカモられる3大パターン

Dr.GOLF 無料ガイド

## NISA vs iDeCo 早見（正確版）

| 観点    | 新NISA               | iDeCo                 |
|-------|---------------------|-----------------------|
| 枠・税優遇 | 年360万・生涯1,800万円が非課税 | 掛金が全額所得控除             |
| 引き出し  | いつでも売却して現金化できる      | 原則60歳まで不可             |
| 出口    | シンプル                | 課税がやや複雑（上限は勤め先の制度で変動） |

→ 多くの勤務医は、まず新NISAが候補。iDeCoは“節税メリットを取りに行く”形で併用するのが合います。

## 医師がカモられる3大パターン

1. 支出が多すぎる（収入が高い分、固定費が膨張しやすい）
2. よくわからない個別株・仕組み債に手を出す（再現性がない）
3. 知識がなく、不動産・保険の営業にカモられる

（運営者の本音）配当は“心の安寧”。株価が落ちても配当で耐えられました。派手な手法は一度もやっていません。淡々と、鬼ホールド。

# カモられないチェックリスト & 最初の一步

Dr.GOLF 無料ガイド

## 危険な営業チェックリスト（1つでも当たれば警戒）

- 「あなただけ」「今だけ」と急かしてくる
- 節税を全面に出してくる不動産・保険
- “元本保証”なのに高い利回りをうたう
- 仕組みを自分の言葉で説明できない商品
- 「医師は与信が高いから」とローンを勧めてくる

## やらないことリスト（やることより大事）

- よくわからないものを買わない
- 短期で売買しない（基本は鬼ホールド）
- “いい話”に即決しない（一晩おく）
- 高収入を理由に固定費を上げない

## 15分でできる最初の一步

① ネット証券で口座開設 → ② 新NISAで少額の積立を設定 → ③あとは自動・ほったらかし

もっと知るなら → [ブログの資産形成ガイドへ（最新の手順を解説）](#) ※リンクは公開時に正式URLを入れます

---

本資料は一般的な情報提供を目的としたもので、個別の投資・税務助言ではありません。最終的な判断はご自身の状況に応じて行い、必要に応じて税理士・FP等の専門家にご相談ください。本資料には広告・アフィリエイトリンク（PR）が含まれる場合があります。© Dr.GOLF