

資産づくりを始めよう

資産運用や投資。言葉は聞いたことがあるけれど、難しそうと思っていませんか？ 人生100年といわれる時代。できるだけ長く働くことと合わせて、預貯金、国債、株式などの金融資産をつくることも大切になってきます。長くなる人生の中で、ライフイベントや必要なことにかかるお金を備えておくことは、暮らしを豊かにすると考えられるからです。

では、資産づくりはどのようにしたら良いのでしょうか。ポイントは次のとおりです。おおむね10年以上の長期間で利益が出るように考えること。資金を一つの金融商品だけでなく複数に分けて投資すること。また、投資の時期も一度ではなく、何度かに分けて定期的に行うこと。そして、投資した元本から増えた分(利益)に対して税金がかからなければ、なお良いということです。

とはいえ、資産運用や投資が初めてという方は、分からないことや不安もあるでしょう。そこで、これから資産づくりを始めようという方は、2024年から始まる「新しいNISA(ニーサ)」の利用を考えて

みてはいかがでしょうか。中でも「つみたてNISA」は、先に述べたポイントを満たして安定的な資産づくりができるものといえます。また、来年1月から投資限度額の拡大や非課税期間が無期限となるなどの改正がされることになっています。詳しくは、金融庁の「NISA特設ウェブサイト」をご覧ください。

資産づくりには、収入の中から投資に回せる余裕資金が必要です。できるだけ長く働いて少しでも収入が増えるように、健康維持や仕事のスキルアップなど、自分自身への“投資”も心がけましょう。



愛媛県金融広報アドバイザー
久保 賢司