

明確なマネープランで 資産運用

人生設計を考えるとき、家計管理、子どもの進学・就職、結婚、資産運用、住宅ローン、そして定年・退職、老後の年金など、家計に関する様々な疑問や悩みを避けて通れません。

また、消費増税の影響や景気の減速が懸念されていますが、「国の借金（国債に金融機関などからの借入金と為替介入や一時的な資金不足の穴埋めのために発行する政府短期証券を加えた国の債務総額）」は、1,024兆円と過去最大となり、これは国民一人当たり806万円

の借金を抱えていることになり、

◆ そうした中で、個人投資家の少額投資非課税制度（NISA）への関心は引続き高く、出足は、まずまずといったところでしょうか。

◆ 通常の証券口座では20%程度の女性比率が、今回の調査では約4割に上っています。また、実際に投資した金額は一人平均62万円

で、市場に流れ込んだ総額5,000億円のうち6割が株式に、4割が投資信託に向かったようです。

「貯蓄から投資へ」の流れの原動力として、NISAへの期待は大きいけれど、非課税期間が5年に限られるなど、長期ビジョンに立った人生設計の面からの課題も多いと思います。

◆ 資産運用のポイントを簡単に言えば、いつでも引出せる流動性に重点を置く

なら、普通預金やMMFといった追加型の公社債投資信託など…、目的を決めて減らしたくないお金は、定期預金や個人向け国債など安全性の高い金融商品を利用するなど、いろいろ選択肢が考えられます。

◆ また、定期預金や学資保険などで、子どもの大学進学資金を着実に貯めたり、インフレに備えて投資信託を利用するのも一つの方法ですが、実際の運用については、NISAなどの有利な制度を、目的に合わせて活用したいものです。



備えあれば憂いなし!

お金の話

資産運用は、人生を豊かに送る上でとても重要です。今回は、話題の少額投資非課税制度（NISA）を中心に、自分のライフプランに沿った資産運用の方法をご紹介します。

【教えてくれた人】

税理士・
ファイナンシャルプランナー
岡田 浩介さん



税務や会計から経営サポート業務と幅広く活動し、著書に「あなたの会社の航海マップ」などがある。

個人の皆様へ

相続対策は、税理士選び。

円滑な相続・納税資金の確保、節税対策…。

岡田浩介税理士事務所は
依頼者に優しい
パートナーになります。



飲食店様へ

毎年の申告・経営にお悩みの方、お気軽にご相談ください。

飲食店の利益を生み出す
専門スキルを持っています。

飲食店の利益づくりの専門家

一般社団法人
日本フードアドバイザー協会公認 飲食店サポートクラブ広島支部



OKADA 岡田浩介税理士事務所
株式会社 セカンドエース経営

TEL.084-921-8531 FAX.084-921-8553

〒720-0812 広島県福山市霞町四丁目4番13号
E-mail:info@okada-kaikei.jp HP:http://www.okada-kaikei.jp