

## お金を眠らせないように

2020年までに企業や官庁の管理職の女性比率を、30%に高める政府目標に対応した企業の制度などの整備が加速しているようです。

◆  
大手企業では、女性管理職の早期育成に向けて研修制度の充実や家庭の事情で退職した女性の復職制度の導入、あるいは女性の採用比率を2倍にするなど女性登用拡大の様々な仕組みの整備が進んでいます。

◆  
こうした中で、少額投資



備えあれば憂いなし!

## お金の話

国民の金融資産(預貯金、保険、株式、投資信託など)が1,630兆円…。景気回復のためにもお金は眠らせないことが大切です。そこで今回はNISA向け商品についてご紹介します。

◆  
非課税制度(NISA)を使って初めて株式に投資した女性がかかり増えたようです。年100万円までの株式などへの投資に関して、5年間税金が免除されるNISAが始まって半年が経過しましたが今後は投資未経験者をいかに取り込むかが業界の課題となりそうです。また、12で割り切れる金額で、毎月同額の積立て方法を勧めやすいことから、非課税枠240万円(年間への拡大が検討されています)。

◆  
きとの見方があり、受取る分配金が必要かどうかは、投資する期間や目的によって異なります。つまり、投資信託を選ぶ際に運用する資産だけでなく、分配金の受取り方も投資結果を大きく左右することになるので、注意が必要です。

◆  
毎月分配型は、退職後に年金を補完する資金を求めめる高齢者に高い人気がありますが、若い方で長期保有できる余力があれば、分配金を受取らない投資信託を選んだ方が良さそうです。いわば、長期の資産形成が目的なら分配金は無い方がよいと思われる。

### 【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-kaikai.jp HP:http://www.okada-kaikai.jp