

知っておきたい

暮らしとお金のいろは

第33回

Q 快適な老後に向けて、今年は資産運用に挑戦したいと思っています。初めてなので何から準備をしたらよいか分かりません。注意点などを教えてください。

(50代女性)

A まずは、手元にあるお金を目的ごとに分類し、使用目的にあつた運用をすることが大切です。

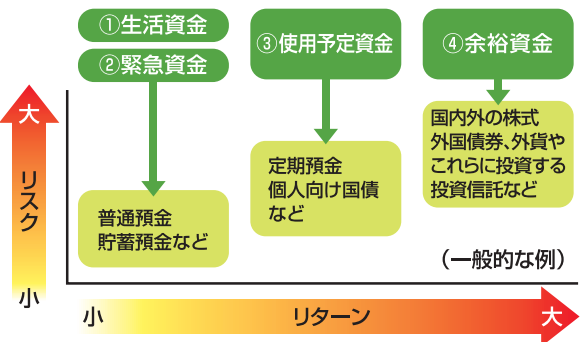
資産運用について新たにスタートする時に重要なのは、使い道が決まっているお金と将来使うお金を分けることです。4つの項目に分けてみましょう。

- ①生活資金：日常生活に必要なお金
- ②緊急予備資金：急な出費に備えるお金
(生活費の6カ月～1年分程度)
- ③使用予定資金：10年以内に使いたい道が決まっているお金
(住宅・車などに関連する費用)
- ④余裕資金：10年以内につづ予定がないお金

これらの項目はそれぞれ向いている運用方法があります。①と②はいつでも使える元本保証で流動性が高い預貯金などです。投資に使つお金は④の余裕資金が良いと思われます。

③は明確に時期が決まっている場合は預貯金などに、10年程度期間があるのなら、一部を余裕資金と一緒に投資に回す方法もあります。また、まとまったお金を一度に投資するのではなく、まとまったお金から毎月コツコツ積立投資をするとリスク分散につながります。スムーズに始められるように、ファイナンシャルプランナーに相談することをお勧めします。

4つのお金の種類に見合った運用方法は？



2017年12月現在の税制・税率に基づき作成しています。税制・税率は将来変更される可能性がありますのでご注意ください。また、個別の税務に関する取り扱いは、税理士または所轄の税務署にご確認ください。

協力募集代理店(株)ファミリーライフクラモチ 大森 健一さん

独立系FP事務所(株)ファミリーライフクラモチ所属。AFP・住宅

ローンアドバイザーの資格を活用し、セミナー講師・個別相談等を実施。

募集代理店(株)ファミリーライフクラモチ 土浦市永国9-7-1 ☎0120-123605

