

# マネーライフ2013

## 資産運用を始める前に 将来設計を考える必要があります。

### ポイント1

あなたは将来「どうなりたいのか、どうしたいのか、」必ず「ライフデザイン」と呼ばれる夢・希望を描くことが必要です。

### ポイント2

夢を実現するためにいつ頃、いくらぐらい必要か具体的な「マネープラン」を設計すること。

### ポイント3

頭で理解するだけでなく、「実行プラン」=プランを実行して、はじめて「理想の生活」は実現する。



※エフピーエイト ホームページ参照

### 個人投資家向けの少額投資非課税制度「NISA」とは

「NISA(少額投資非課税制度)」とは、証券会社や銀行などの金融機関で、年間100万円まで上場株式や株式投資信託などを購入すると、その配当金や売買益などが5年間非課税となる制度。

個人投資家向けの少額投資非課税制度「NISA(ニーサ)」が来年1月から導入されるのを前に、金融機関から口座開設依頼の案内が届いていませんか。NISA口座は、原則一人一口座に絞る

### 来年から開始するNISAの活用も

Pを見つけることができます。相性も大切で、私は3人のFPに会い、信頼できる1人を選ぶように「とお勧めしています。多彩な金融商品を用意し、選択肢が多いのは

必要があります。ただ、損失が出た場合に、NISA口座以外の損益通算や損失の繰越控除(3年間)ができないというデメリットはお忘れなく。

証券会社ですが、決算の口座は銀行でしか作れません。運用も預金もワンストップの方が管理も楽だと考えるのなら、銀行が扱う金融商品を選ぶという手もあります。

## ～資産運用を考える～

アベノミクスが日本経済の印象をガラリと変えましたが、株価や為替相場は不安定に変動し、何より低金利は変わりません。こんな時代の賢い資産運用を、独立系のファイナンシャルプランナー(FP)で「エフピーエイト」(名古屋市東区葵)代表の春田孝二さんに聞きました。

### 資産運用を始める前に知っておきたい

預けたままでは資産の増えない低金利時代には、資産運用に大きな期待がかかります。しかし、十分な知識もないまま始めたり、新登場の金融商品に目移りして

### 資産運用に悩んだら、FPへ相談を

資産運用を始める前に大切なことは、いつごろ、何のために、どのくらいのお金が必要なのかを洗い出すことです。時期と用途に合わせて、金融商品を選ばなければなりません。しかし、世の中にはたくさん金融商品があふれ、どれがいいのか、どの程度のリスクを覚悟すればいいのか、迷ってしまうのではありませんか。損得がからむと、正しい判断も曇りが、



ファイナンシャルプランナー

春田 孝二氏

エフピーエイト 代表。CFP®認定者、1級ファイナンシャルプランニング技能士などの資格を取得。専門家の立場から、お客様と向き合い一人一人の条件に合ったアドバイスをしている。

Tel:052-932-1071 <http://www.fp-8.com/>