

## はじめに

先の見えない時代の中、お金をかしこく使い、貯め、運用する力がより必要とされます。

お金を使うも貯めるも自分次第。たとえ収入が同じでも、お金の運用の仕方によっては、将来の資産は違ってくることになります。

「資産づくり」は、自分や家族を守るための大事な備えです。預貯金だけでなく、年金、株式、不動産などの資産を上手に組み合わせて運用することで、リスクを分散できるだけでなく、より高い収益を得ることも期待できます。

本冊子は、これから資産づくりをはじめめる方にもわかりやすく、貯金のコツから年金・投資のはじめ方まで、ムリなく・ムダなく資産づくりを進めていただくために、これだけは知っておきたい大事なポイントをまとめました。

資産づくりは、“人生を描く”ことからはじまります。そこで、ライフプラン（人生設計）とファイナンシャルプラン（資金計画）の書き込み式のページをご用意いたしました。

また、資産づくりは、早くはじめるほど効果的です。小さな資産を安全に大きな資産へ育てるには、長い時間がかかるものです。この“時間”を味方につけることで、少額からコツコツ行うことができ、リスクも分散できる効果が期待できます。

あなたの夢を叶えるために欠かせない“資産づくり”を、さあ、ご一緒にはじめてみませんか？

## 目次

### 第1章 「資産づくり」ってなに？

- 1 ▶ あなたの未来を描いてみよう！…………… 2
- 2 ▶ 「資産づくり」が必要なワケ…………… 4
- 3 ▶ 実際に計画を立ててみよう！…………… 6

### 第2章 貯金・年金・投資ってなに？

- 1 ▶ 資産づくりの方法は3つ…………… 8
- 2 ▶ 貯金のキホン…………… 10
- 3 ▶ 年金のキホン…………… 12
- 4 ▶ 投資のキホン…………… 14

### 第3章 投資対象を知ろう！

- 1 ▶ 株式のキホン…………… 16
- 2 ▶ 債券のキホン…………… 18
- 3 ▶ 投資信託のキホン…………… 20

### 第4章 税制メリットを活用しよう！

- 1 ▶ 「iDeCo(イデコ)」のキホン…………… 22
- 2 ▶ 「NISA(ニーサ)」のキホン…………… 24

### 第5章 あなたの未来を想像してみよう！

- 1 ▶ 人生のステージとお金の考え方…………… 26
- 2 ▶ 老後に必要なお金と年金…………… 27

※本冊子の内容は、2021年2月1日現在の法令等によります。

付録▶家計バランスシート