

# はじめに

あなたの叶えたい夢はなんでしょうか？夢を叶えるためには、その実現を支えるお金が不可欠です。人生100年時代、しかも、先の見えない状況の中、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。

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きます。

「資産づくり」は、自分や家族が豊かで幸せな人生を送るため、そして万一のときには生活を守るために大事な備えです。預貯金だけでなく、年金・保険・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る方にもわかりやすく、給与明細の見方や貯金のコツから年金・保険・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。

資産所得倍増プランの実現に向けて「貯蓄から投資」への流れを加速する環境整備が進められていますが、資産づくりは、早くはじめるほど効果的です。小さな資産を確実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”に加えて、iDeCoやNISAなどの税制メリットを味方にすることで、より安全に、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、ご一緒にはじめてみませんか？

## 目次

### • 2024年からこう変わる！ マネー情報 ..... 2

第1章	「資産づくり」って なに？
-----	------------------

① あなたの夢を叶えるためのお金はいくら？	4
② なぜ、「資産づくり」をするの？	6
③ 今の収入と資産を把握しよう！	8
④ 実際に計画を立ててみよう！	10

第2章	貯金・年金・保険・ 投資ってなに？
-----	----------------------

① 資産づくりの方法は4つ	12
② 貯金のキホン	14
③ 年金のキホン	16
④ 保険のキホン	18
⑤ 投資のキホン	20

第3章	投資対象を知ろう！
-----	-----------

① 株式のキホン	22
② 債券のキホン	24
③ 投資信託のキホン	26

第4章	税制メリットを 活用しよう！
-----	-------------------

① iDeCoのキホン	28
② NISAのキホン	30

### • 家計の振り返りで 貯める力をアップ！ ..... 32

※本冊子の内容は、2024年4月1日現在の法令等によっています。