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、先の見えない状況では、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。

その一方で、お金を使うも貯めるも自分次第。たとえ収入が同じでも、お金の使い方や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の大事な備えです。そのためには、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。

資産づくりは、早くはじめるほど効果的です。NISAやiDeCo（イデコ）など、家計の資産形成の支援制度はありますが、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。しかし、投資ではこの“時間”を味方につけます。加えて、iDeCoやNISAなどの“税制メリット”も味方につけることで、より安全に、リスクを分散できる効果が期待できます。大切なのは、まず最初の一歩を踏み出すことです。

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？

CONTENTS

- 2026年のマネーニュース …… 2

Chapter 1
「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

Chapter 2
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

Chapter 3
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

Chapter 4
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、2026年４月１日現在の法令等および令和８年度税制改正大綱（令和７年12月26日閣議決定）に基づいています。