

あなたの人生に**ベストパートナー**を!

資産形成って

考えている?

この春から新生活。進学や就職、生活環境が変化する方も多いのではないのでしょうか。そんな時に改めて気になるのが将来のこと。自分自身や家族のことを考えて、「今」一歩踏み出すことが、豊かな未来につながる鍵になります。

人生100年時代に必要なこと
資産形成とは、「将来の安心を今から準備すること」です。

特別な知識や多額の資金がなくても、少額から、そして早く始めることが大きな差につながります。単なる「貯金」ではなく、収入・支出・貯蓄・運用をバランスよく設計することに加え、時間を味方にし、自分の人生設計に合った方法で、着実に歩みを進めていくことが何より大切です。

自分らしいやり方を見つける
資産形成を考えた時に、始めやすいと思われるものをあげてみましょう。
・iDeCo(個人型確定拠出年金)
・NISA(少額投資非課税制度)
・変額保険
まずiDeCoは、老後資金づくり

に特化した制度です。

最大の魅力は、掛金が全額所得控除になるという強力な税制優遇にあります。さらに運用益も非課税、受け取り時にも一定の控除が適用されます。ただ、原則として60歳まで資金を引き出すことができません。節税効果は大きいですが、自由度は低いので、ライフステージに応じて適さない場合もあるでしょう。

NISAは、運用益が非課税となる投資制度です。

最大の特徴は、いつでも資金を引き出せる自由度の高さです。そのため、老後資金だけでなく、中期の資産形成全般に活用でき、少しずつ活用する

方も増えています。

最後に紹介する変額保険は「保障」と「運用」を組み合わせた保険商品です。

運用実績に応じて解約返戻金や将来の受取額が変動する仕組みで、生命保険料控除の対象にもなります。保険商品のため、保険コストがかかり、純粋な投資と比べると資産形成効率はやや低くなる傾向にあります。しかしながら、万一の際には死亡保障が確保されている点や、払込免除という特約を付けることができる点が、iDeCoやNISAとの大きな違いとなり、保障を確保しながらの長期運用という点が大きなメリットとなります。

資産形成には様々な形がありますが、その人のライフスタイルによってメリット、デメリットは異なります。それぞれの強みを知ったうえで上手に組み合わせる自分に合った資産形成をしてみたいかがでしょうか?



(教えてくれたのは)
セフティ株式会社
鈴木祐介さん
2級ファイナンシャル・プランニング技能士(AFP)
柔道2段

セフティ株式会社
SAFETY CORPORATION LIMITED



**あなたとご家族の
安心と暮らしを守る
お手伝い**

TEL / 023-654-0683

〒994-0002 天童市乱川1260
営業時間 / 平日:9:00~17:00 定休日 / 土曜・日曜・祝日

HPは
こちらから!!



おうちの相談窓口
HOUSING
CONSULTING OFFICE



**おうちの相談窓口なら
あれこれ相談できて0円!!
中立的立場から予算を
アドバイス!!**

0120-34-4118

〒990-0886 山形市崎南3丁目6-3
営業時間 / 10:00~18:00 定休日 / 火曜日・水曜日

来店予約は
こちらから!!

