

知っておきたい

暮らしとお金のいろは

第9回

Q 退職後に向けた資産形成を考えています。今の資産を倍にしたいと考えていますが、どのような商品が良いのでしょうか？
(40代女性)

A 昔は郵便局(ゆうちょ銀行)などに預けていると、年数が経過すると倍くらいになりました。現在も「72の法則」を活用すれば、計画的な資産形成が可能です。

「預けたお金が倍になる」なんて聞くと、「怪しい」と思つかもせれません。私が子どものころは本当にあつた話です。

今から何年で資産が2倍になるかを知る、簡単な公式があります。それが「72の法則」です。「金利(%)×期間(年)=72」。この公式に退職までの期間などを当てはめれば、何%の金利で運用すると資産が倍になるかを知ることができます⇒図1。

預金金利が0%に近い現在、資産を倍にするには相当な期間が必要で。だからと言って「高利回り」などの商品を選ぶと、資産が減少する可能性もあります。老後に必要な資金が本当はいくらなのか、何年後に必要なのかーなどを把握した上で、許容範囲に応じた金融商品を選ぶことをお勧めします。

資産運用の基本は、「長期運用」と「分散投資」です⇒図2。甘い言葉や目先の金利で投資を始めると、「お金」老後「心」いすれにとっても「リスク」だけになってしまいます可能性がります。まず、身近な専門家に相談して「リターン」もじっくりと確認しましょう。

たとえば…
**20年後に100万円を
200万円にするには？**

**金利(%)×期間(年)=72に
当てはめてみましょう。**
金利(%)×20年=72
72÷20年=3.6%
↓
3.6%での運用が必要



20年で
お金が倍に!

図1

運用のポイント

- ①長期運用
- ②分散投資
※債券・株式(国内・海外)
- ③72の法則活用
- ④複利の活用
※複利の定期預金等や終身保険

図2

2014年の現在の税制(税率)に基づき作成しています。税制・税率は将来変更される可能性があります。また、個別の税務に関する取扱いは、税理士または所轄の税務署に確認ください。

協力 募集代理店(株)ファミリーライフクラモチ 大森 健一さん

独立系FP事務所(株)ファミリーライフクラモチ所属。AFP・住宅

ローンアドバイザーの資格を活用し、セミナー講師・個別相談等を実施。

募集代理店(株)ファミリーライフクラモチ 土浦市永国997の1 ☎0120・1230065

