

## 公的保険について知ろう!!

# ～公的年金以外の老後のお金を作ろう!～

株式会社アセット・アドバンテージ 代表取締役 山中 伸枝

主な老後の生活資金といえ  
ば「公的年金」を思い浮かべ  
ますが、すべてをそれに頼る  
のは不安です。そこで今回は  
「公的年金以外の老後のお金  
を作ろう」をテーマにお話し  
します。

### ■老後の暮らしを豊かにする 3つの方法

老後の暮らしをより豊かなもの  
にしたいと考えた時、とるべき方法  
は主に次の3つになるでしょう。

1. 働いて公的年金を多く作る
2. 年金の受取り方を工夫して公  
的年金を増やす
3. 投資で資産形成を行う

上記のうち一つだけに特化する  
というよりすべてをバランスよく  
実行することが大切です。これら  
の対策が間に合わなければ、とに  
かく支出を抑え、お金の残りと命  
の残りを天秤にかけながら生きて  
いかなければならなくなるかも知  
れません。

### ■「投資」と「投機」は違う!

ところで、みなさんは投資をし  
ていらっしゃるでしょうか? 投資と  
いうと、なんか損をしそう、後ろ  
めたい気がするなどといったネガ  
ティブな言葉を聞くことが多いよ  
うに感じます。でも、それは投資  
を「投機」と勘違いしていること  
からくる誤解です。

投機とは「機」にお金を投じる  
ことですから、タイミングが最も  
大切です。チャートを見ながら、

この株が買いだ!この株は売り  
だ!と言っている状態は、値段の  
上がり下がりだけに関心が向いて  
いて、「なぜその企業が良いの  
か」という「企業の価値」を見て  
いません。これは「資=価値」へ  
お金を投じているのではなく、  
「機=タイミング」へ投じている  
のです。

### ■「投資」はみんなを幸せにする!

投資は価値ある資産へお金を投  
じる行為、これを「プラスサム」  
と表現したりします。つまり私た  
ちの暮らしをよりよくするための  
「価値の創造」をする企業に出資を  
してその企業成長の恩恵を受ける  
ことです。企業の生み出す価値で  
私たちの暮らしがさらに豊かにな  
る、このようなプラスの循環のこ  
とを「プラスサム」と呼びます。  
投資を正しく行うことは、みんな  
が幸せになることなのです。

一方、価値を生み出さないお金  
のやり取りを「ゼロサム」と言  
います。為替取引は典型的な例で、  
一方が上がれば一方が下がる仕  
組みです。だれかの損失がそのまま  
誰かの利益となりますから、新し  
い価値が生まれません。

すると昨今話題のESG投資と  
いうのも勉強してみる価値があり  
そうです。国連で採択されたSD  
Gsが地球に住む私たち人間の目  
指すべきゴール「持続可能な世  
界」であれば、それを企業のプロ  
セスとして注目するESGは、み  
なさんの大切なお金をさらに私  
たちの未来に投資する先として魅力

的です。

### ■税制優遇のある投資で お金を成長させよう!

お金を「いかに将来につなげる  
か」が見えてきたら、具体的な手  
段を考えます。投資をする「場  
所」は今や「税制優遇」の花盛り  
ですからまずはそのような有利な  
場所でお金を成長させましょう。

例えば老後資金専用の税制優遇  
の仕組みでいえば、確定拠出年金  
が挙げられます。会社に企業型確  
定拠出年金があるという方は、よ  
り有利に老後のお金が貯められる  
仕組みです。会社にこの仕組みが  
なければ、個人型確定拠出年金  
(イデコ)に任意加入も可能です。

老後より以前に用途があればN  
ISA(「一般NISA」や「つ  
みたてNISA」)や個人年金保  
険でも良いでしょう。それぞれ  
「税が得する」部分が少しずつ違  
いますが、「投資で資産形成」をす  
る目的であればそれぞれの特徴を  
活かして活用したいところです。

豊かな老後に向けてお金を成長  
させることに取り組んでみませんか?



「個人型確定拠出年金(イデコ)」とは? 加入者が定期預金・保険・投資信託の中から好きな商品を選択し、毎月一定の掛け金を積み立てて、60歳以降に積み上げた資産を受け取る制度です。