



ちよっとためになる お金 の話

ファイナンシャル・プランナー
FP角山の

こんには。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。いつもは、HUG HUGママスクールの令和の常識「子育てママが始める教育費と老後のお金の貯め方」で話をしていきますが、皆様からのご要望にお応えして、今更聞けない「お金の話」を分かりやすく、こつそり？お伝えします。

さて、2024年を迎えました。どのような年になるでしょうか？

新NISAがスタートし、ますます投資をしたいと考える人が増えると思います。これは良い傾向かと思いますが、危惧されている点もあります。

あまり勉強していない人が、スマホやパソコンのボタンひとつで気軽に開始できてしまいます。

そういった方はネットやYouTubeを頼って始められる方が多いと聞きます。最近ですと人気のある商品のキーワードとして「インデックスファンド」、「コストが安い投資信託」、「分散投資」、「S&P500」などが挙げられます。

その中のインデックスファンドで人気があるのは、全世界やS&P500や先進国に連動した投資信託と聞きます。特徴として一般的にそれらの商品は世界の時価総額が高い企業から組み入れをしていきます。

そうすると、全世界でもS&P500でも先進国でも組み入れ上位銘柄は同じような銘柄になる傾向になります。これでは分散投資にはなりません。

この辺りは大切な箇所ですので、また次号以降でお伝えします。

その他、気になることは金利ですね。マイナス金利が解除になるのか？

今までは銀行に預け入れをしても金利が付かない、住宅ローンを借りても金利は低金利時代でした。

これがマイナス金利解除になると、預金金利が上がり、我々には良いことに思えます。逆に住宅ローンを借りられている方、事業などで借入をされている方の金利も上がり、負担増につながります。

この辺りは、特に住宅ローンを借りられている方から心配の声を頂きます。なぜなら、日本人の約7割が変動金利を選択していると言われているからです。

この辺りも機会を見つけてお話ししていきますね。

最後までお読み頂きましてありがとうございました。来月も良かったら、見てくださいね。

HUG HUG特典 無料相談は要予約
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)
&
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント

無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約21年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしている。