

## 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



こんにちは。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。さて、2025年を迎えました。本年もよろしくお願いたします。今年は何のような年になるでしょうか？

昨年は新NISA制度が始まり、「初めて投資を始めた」、「NISA口座を開設しました」との声をよく聞きます。世の中では物価上昇が加速し、家計を圧迫しており、生活費を切り詰めて、厳しいのが現状です。金利が上がりに、預け入れに対して資産が増えるのはありがたいですがそれ以上に物価が上昇している気がします。

また、給与面で大手では初任給が大幅アップとの記事をよく見ます。うらやましい限りですが、部であって全体でみるとなかなか増えないとの声を聞きます。そうなるご資産価値がますます目減りしていくので、投資が私たちの生活を守ってくれる手段になっていきます。

時代は「貯蓄から投資へ」になり、NISA口座を活用した投資を始めた方が多いです。開始するのはとても良いことだと思いますが、注意点もあります。

周りが始めたからと友達が始めたからと言う理由だけで開始するのは少し危険です。投資には絶対はなく、元本保証をしております。また、価値が下がっても誰も責任を取ってくれず、自己責任になります。

勉強せずに投資を始めた方の特徴は「NISAは増えるんですよ〜」と書かれています。その方々の特徴は、価値が上昇している時は問題ありませんが、下がって来るとすぐにやめてしまう方が多いです。選ぶプランによっては上下します。

〇〇ショックのような経済危機が今後、来るかわかりませんが、可能性はゼロではないと思います。南海トラフのよ

うな災害、トランプ政権による影響、戦争などが起こった時の準備はしておきたいですね。

あと、最近ではSNSを使った投資詐欺が増えています。SNSで有名人になりすまして「元本保証している」「儲かる」などの言葉で投資アプリに誘導します。大切なのは金融知識（金融リテラシー）を身に付けることです。金融リテラシーを身に付けておけば、金融トラブルに巻き込まれることもないでしょう。

近年、金融商品の中には複雑な仕組みのプランも増えています。ポイントは「理解できないものには投資はしない」です。NISAやiDeCoは税制面で国が認めている制度ですが、確実に資産が増える訳ではないので、国が認めているから、友達が勧めるからだけではなく、まずは自分で勉強して納得して始めるのが良いと思います。

今年も皆様のお役に立てることがあります。もし、お伝えしていきたいと思っております。

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

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かをアドバイスしている。

