

ルーディメンツ通信

2025年
1月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 2025年、資産形成を成功させるためにやるべきこと！

新年は、目標設定や生活の見直しに最適な時期。これからの資産形成を成功させるために必要な5つのポイントをまとめました。できるところから実践してみてくださいね。

【収支のチェック】収支の見える化は資産形成の基本です。家計簿アプリなどを利用し、気負わず楽しんでやるのもよいですね。毎月どのくらいプラス(またはマイナス)になっているのかを確認し、改善の余地がないかを考えてみましょう。

【出費の見直し】収支の改善には固定費の削減が一番効果的。サブスクリプションの整理、携帯や電気・ガスのプラン見直しなど、固定費を減らせないか確認してみましょう。

【必要な保障の再確認】現在の保障内容が、家族や自身のニーズに合っているかを確認しましょう。家族構成が変わったり、住宅ローンを組んだりした場合は、保険の見直しが必要です。過剰に保険をかけていないか、または不足していないか、確認してみましょう。

【資産運用プランの確認】資産運用をやっている人は、年に一度は資産状況を確認しましょう。相場変動により資産状況に大きな変化があった場合は、見直しの必要もあるかもしれません。

【知識のアップデート】毎年春には、法改正や制度改正が多く実施されます。最新の情報を収集し、自分に関係するものがないか確認していきましょう。

皆さんの資産形成が成功しますように…！



? マネークイズのコーナー

日本において、富裕層といわれる純資産1億円以上の世帯は全体の何%なのでしょう
か？

- 1 2.7%
- 2 5.7%
- 3 10.7%



(答えは裏面にあります！)

今月のお知らせ

おせち料理のメニューの意味をご存知でしょうか。黒豆＝マメに健康に過ごせるように、伊達巻＝巻物に見立てて学問で成功できるように、昆布巻＝「喜ぶ」に通じる縁起物、数の子＝子孫繁栄、田作り＝五穀豊穰、紅白かまぼこ＝赤は魔除けで白は神聖さを表すなど、
一の重だけでも沢山の
意味があります。



コラム

資産分散効果が高い、オルタナティブ投資とは？

オルタナティブ投資とは、株式や債券などの伝統的な投資対象とは異なる資産に投資する方法をいいます。具体的な投資対象としては、コモディティ(金やプラチナ、原油などの商品)、不動産、インフラストラクチャー(道路や鉄道、発電所などのインフラ資産)、プライベートエクイティ(未公開株)、さらにはアートやワインなども含まれます。

オルタナティブ投資の最大の魅力は、伝統的な資産と相関性が低い、つまり、異なる値動きをするということです。例えば、株式市場が下落しても、不動産や金などの資産価値が安定または上昇することがよくあります。そのため、安定的な収益を目指す投資家にとってはメリットがあります。一方、オルタナティブ投資には流動性が低いという課題もあります。特にプライベートエクイティや不動産は、現金化までに時間がかかります。また、情報の透明性が低く、複雑な運用方法を伴うことがあるため、手数料が高くなる傾向にあります。

しかし、投資信託の中には金や不動産を投資対象としたものもあり、それらに投資することで、オルタナティブ投資を手軽に行うこともできます。最近では、未公開株式を組み入れた投資信託も出てきています。資産分散の一環として、株式や債券だけでなく、オルタナティブ投資を少し組み入れてみるというのもありかもしれませんね。



A マネークイズの答え

答えは 1

2021年のデータによると、純資産1億円以上の世帯は約148.5万世帯。当時の全世界帯数は5413.4万世帯。よって富裕層は全体の2.7%。100人いたら、そのうち3人弱くらいなのですね。

出典：野村総合研究所2023年3月発表ニュースリリースより

編集後記

今日1月1日は元日、元旦？
元日と元旦は少し意味が違うようです。

元日は1月1日の1日を、元旦は1日の朝、午前中を指す言葉だそうです。

弊社は6日(月)から営業開始です

発行

資産形成のご相談ならファイナンシャル コンシェルジュ株式会社

東京都八王子市長房町 1038 TEL:042-673-2273

E-mail:takahashi@clubs-ins.com

