

あなただけの「お金の羅針盤」を作る

「金のたまご農園」主への旅路



なぜ、金融リテラシーが必要なのか？

金融リテラシーとは、単にお金の知識を学ぶことではありません。

「自分自身の人生を、お金の面からコントロールする力」のことです。

お金の地図がなければ、知らない土地をあてずっぽうに歩くようなもの。

羅針盤を手に入れ、自分自身の力で目的地へと進むための道しるべを見つけましょう。



Step 1: 現在地を知ることから、旅は始まる

あなたの「お金の地図」を描く

まずは過去3ヶ月～半年間の収入と支出を把握し、お金の流れを可視化します。
これは未来への旅の地図を広げるための最初の一步です。



収入 (Income)

給与、ボーナス、副業収入など



固定費 (Fixed Costs)

家賃、通信費、保険料など



変動費 (Variable Costs)

食費、交際費、趣味など

Step 2: 種を蒔く前に、農園の守りを固める

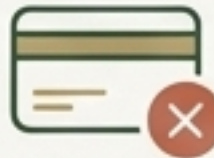
予測できない『日照り』に備える：
生活防衛資金



「急な病気やケガ」「リストラ」などの緊急時に備えるお金。

目安は生活費の3ヶ月～1年分。いつでも引き出せる普通預金で準備します。

『良い借金』と『悪い借金』を見分ける

良い借金	悪い借金
 住宅ローン	 高金利のローン
 奨学金	リボ払い
将来の資産や収入につながるもの。	資産を減らすもの。

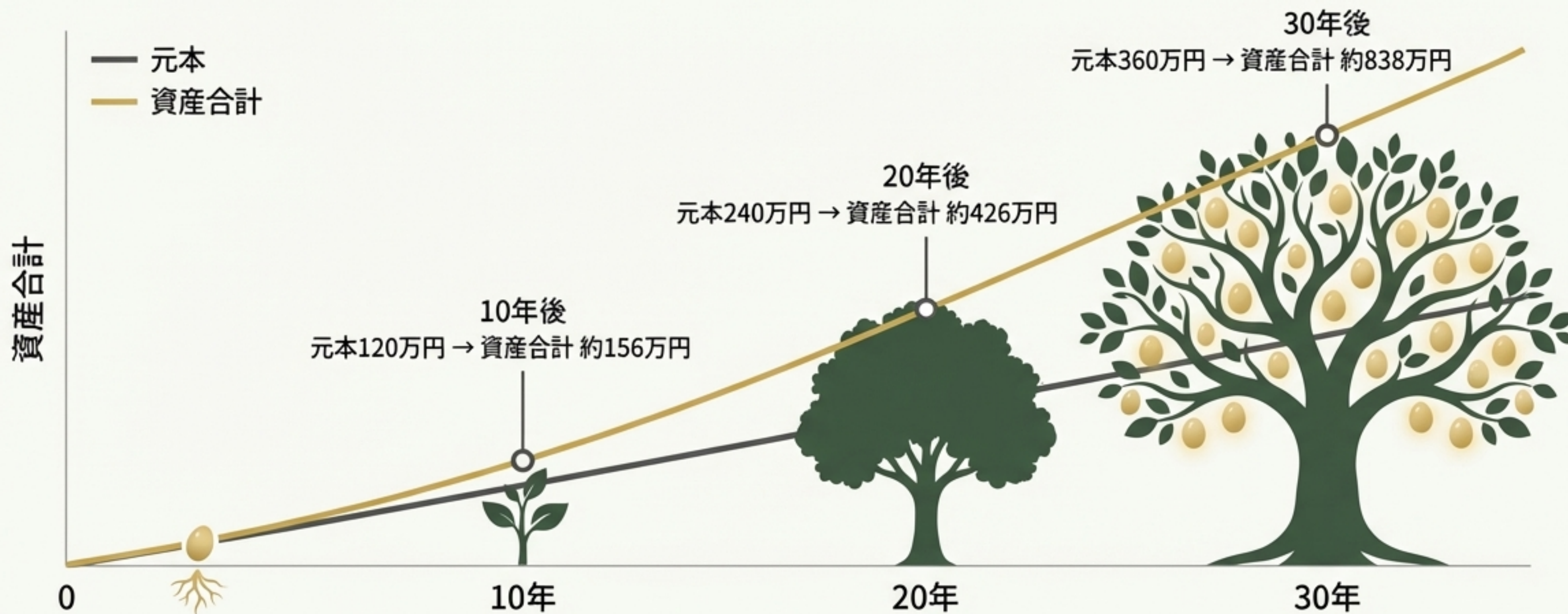
『悪い借金』がある場合は、資産運用より返済を最優先する。

Step 3: 一粒の種が、森になる魔法「複利の力」

アインシュタインは「人類による最大の発明だ」と語ったと言われています。

複利とは、投資で得た利益を元本に加え、利益が利益を生み、雪だるま式に資産が増えていく仕組みです。

毎月1万円を年利5%で積み立てた場合



Step 4: あなたの『金のたまご』を育てる『畑』を選ぶ

投資の世界には様々な『畑』（投資商品）があります。それぞれの特徴を理解し、あなたの目的に合った場所を選びましょう。



株式 (Stocks)

企業の成長を応援する畑。
ハイリスク・ハイリターン。



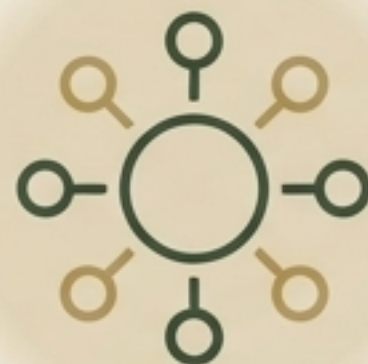
債券 (Bonds)

国や企業にお金を貸す畑。
ローリスク・ローリターン。



不動産 (Real Estate)

土地や建物を所有する畑。安定
収入が期待できるが、多額の
資金が必要。



投資信託 (Mutual Funds)

プロに運用をお任せする畑。
少額から分散投資が可能。

「初心者には、まずこの畑から始めることをおすすめします」

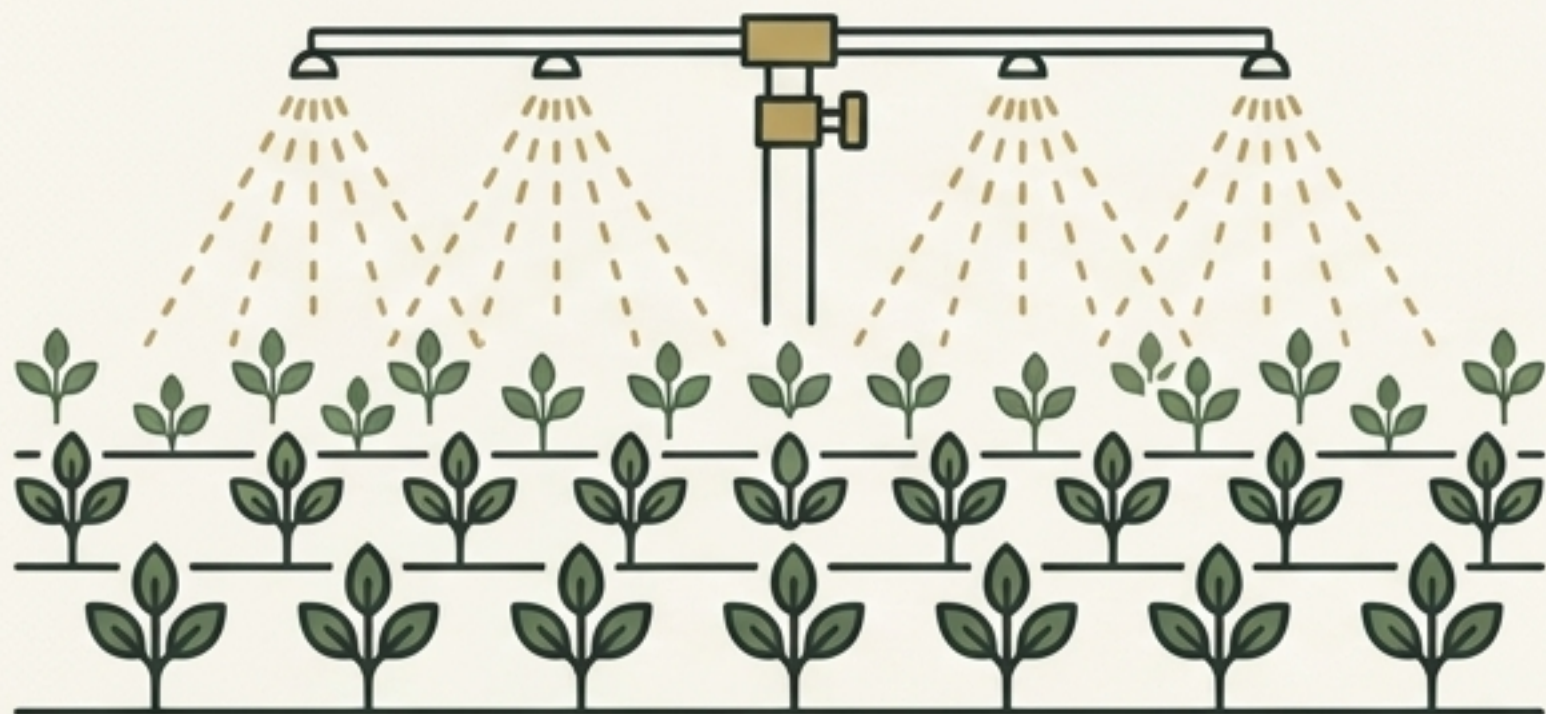
畑の耕し方：2つの運用スタイル

投資信託には、大きく分けて2つの『金のたまご』の育て方（運用スタイル）があります。



インデックス投資 (Index Investing)

「放任主義の農夫」



日経平均株価などの**市場全体の成長**に賭けるスタイル。
手数料が安く、長期的な資産形成に向いています。



アクティブ投資 (Active Investing)

「カリスマ農夫」



プロの目利きを信じ、市場平均を上回るリターンを目指す
スタイル。手数料は高め。

初心者にはまず、手数料が安く、長期で安定したリターンを目指せる**インデックス投資**をおすすめします。

Step 5: 収穫を最大化する 『魔法の肥料』

The Problem

通常、投資で得た利益（売却益・配当金）には、**約20%（20.315%）の税金**がかかります。100万円の利益が出ても、手元に残るのは約80万円です。

The Solution

しかし、国が用意した**税制優遇制度**を使えば、この税金が非課税になります。

BEFORE



AFTER



NISAとiDeCo：二つの道具の賢い使い分け



NISA（ニーサ）



- 目的: 自由な資産形成（住宅、教育資金など）
- 特徴:
 - 運用益が**非課税**
 - いつでも**引き出し可能**
 - 生涯投資上限額: 1,800万円



iDeCo（イデコ）



- 目的: 堅実な老後資金の準備
- 特徴:
 - **掛金が全額所得控除**（節税効果大）
 - 運用益が**非課税**
 - 原則**60歳まで引き出し不可**

目的別に両方を活用する『**二刀流**』が、効率的な資産形成の鍵となります。

Step 6: 旅の目的地を描く：老後の資金計画

あなたの『引退後の農園』を豊かにする設計図は？

〔 理想の老後生活費（月額） 〕

－

〔 公的年金の受給額（月額） 〕

=

〔 あなたの農園が埋めるべき**不足分** 〕

（例）月30万円の生活費－年金20万円＝**不足分 月10万円**。65歳から95歳までの30年間で、**合計3,600万円**を準備する、という具体的な目標が立ちます。

「ねんきんネット」でご自身の年金額を確認し、具体的な目標を設定しましょう。

これまでの旅路を、一つの指針に
あなただけの『お金の羅針盤』を完成させる



羅針盤を動かす4つの『針』

1. 資産の把握 (Asset Awareness)

「現在地の針」

収入・支出を定期的にチェックし、常に自分の立ち位置を把握する。(Step 1)

2. リスクの管理 (Risk Management)

「危険察知の針」

生活防衛資金を確保し、『悪い借金』を避けることで安全な道を進む。(Step 2)

4. 成長の羅針盤 (Growth Compass)

「道案内の針」

複利の力と税制優遇制度を活用し、目的地へ効率的に進む。(Steps 3, 4, 5)

3. 目的地の設定)

「目的地の針」

老後資金など、明確な目標が羅針盤を正しく動かす。(Step 6)



**この講座で最も大切な学びは、
知識を実際の行動に移し、
継続することです。**

羅針盤は一度作れば終わりではありません。定期的に見直し、調整し続けることが、あなたの農園を繁栄させる秘訣です。

あなたの旅は、ここから本番です

初級講座はこれで終わりですが、あなたの『金のたまご農園』の旅は、始まったばかりです。
この羅針盤が、皆さんの豊かな未来へと導く一助となることを、心から願っています。



旅がさらに深く、豊かなものになるよう、中級講座、上級講座もご用意しています。