

ワタシ、国債デビューします!

オトナデビューするわよ!



ファイナンシャルプランナー
高山一恵さん

コロナ禍でうち時間が増えたこともあり、近年は資産運用について真剣に検討したり、実際に始めたりする人も増えてきているようです。そこで初心者が資産運用を始める際のポイントなどについて、個人向け国債の個子ちゃんが、ファイナンシャルプランナーの高山一恵さんに聞きました!

1 将来のお金のいじりすぎく不安で…
私はこれからどうすればいいですか?

近頃の若い人特に20代の働く女性の中には、将来への備えについて意識の高い人が増えているようです。日本経済が右肩上がりだった時代と違ってなかなかお給料が増えにくいくともあり、SNSや動画で資産運用について学んだり、実際にチャレンジする人もたくさんいます。まずはいつ頃、何のためにお金が必要になるのか、考えることから始めましょう。

お金の必要か
考えてみましょう!

2 お金がなかなか貯められない…
どうやって管理しよう??

20代は結婚や出産、子育て、住宅購入などのライフイベントをどうするか検討する時期でもあり、それらに向けた資金を用意する必要もあります。そこで実践したいのが、お金を3つのポケットに分けて管理すること。

お金は3つのポケットに分けましょう!

- ① 当面の生活費や急な出費に備えるお金
- ② 5年以内に使って予定のお金
- ③ さらに先の将来に備えるためのお金

そうして貯蓄習慣を身に付けられれば、結婚後などの家計管理も楽になるはずです。ちなみに②のお金は、個人向け国債などで運用するのもおすすめです。

何年か先に
使う予定のお金は
個人向け国債が◎

3 「個人向け国債」って何??

「国債」は国が発行する債券で、それを個人でも買いやすくしたのが「個人向け国債」です。国にお金を貸すことで、利子が受け取れるシステムなのですが、

— うれしい特長 —

- 1 元本割れなし
- 2 国が発行するから安心
- 3 毎月発行される
- 4 1万円から購入できる
- 5 最低金利は0.05%

「元本割れがない」という安心感や「金利の下限が0.05%」「1万円から購入できる」といったメリットがあることから人気を集めているのです。

資産運用の経験が浅い人で、「預金は金利が低すぎるけど、いきなり値動きの大きい商品を購入するのは難しい…」と悩まれる方は少なくありません。そんな初心者にとっては、ちやうどよい商品といえるでしょう。

投資
初心者にも
人気です!

4 個人向け国債はどいどい買えばいいの??

国債はお近くの銀行や証券会社などの金融機関で購入できます。個人向け国債には、変動金利型の「10年満期」と固定金利型の「5年満期」「3年満期」という3つの種類があります。運用できる期間や金利の見通しに応じて、ご自身に合ったものを選びましょう。

タイプは3つ!
自分に合ったものを選びましょう!

意外とカンタンに申し込みちゃった!

金利は市場金利により上下する「変動金利タイプ」

利率が満期まで変わらない「固定金利タイプ」

変動10
固定5
固定3

5 購入後、満期を迎えたら??
途中でお金が必要になったらどうしよう??

個人向け国債が満期を迎えても「特にお金が必要な状況ではない」という場合には、再び購入する人が多いようです。大きな資産を形成するためには、コツコツ継続していくことが重要です。

満期の前に
中途換金もできます

満期を迎える前にまとまったお金が必要になった場合には、発行から一年経過すれば中途換金することもできますので、安心して購入できますね。

やっつけよかった!!

※直前2回分の各利子(税引前)相当額×0.79685が差し引かれます。