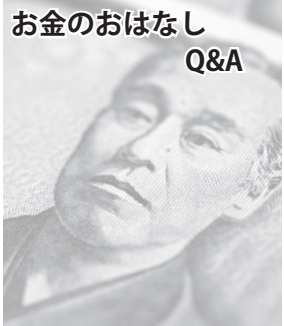


No. 44
FPコラム
お金のおはなし
Q&A



「新NISA～実践編」

くりやまライフサポーター
応援ファイナンシャルプランナー（FP）

文：星 洋子 さん



Q：新NISAの始め方と商品を選ぶときの注意点を教えてください。

店舗のある金融機関

- ・対面で取引、相談
- ・口座開設などがスムーズ
- 対面で相談したい人向き

ネット銀行・ネット証券

- ・PC、スマホで取引
- ・チャット機能がある
- ネット取引経験者向き

金融機関を選ぶ

NISA口座は一つの金融機関で開設します。金融機関の変更は1年に1回可能です（要件あり）。手続きには本人確認書類（マイナンバーカードや免許証など）が必要です。

銀行や証券会社によって積立時の最低金額と扱っている商品が異なります。成長投資枠で株式を購入したい場合は証券会社になります。店舗のある金融機関なら対面で相談ができます。ネットの金融機関は自宅などでいつでも取引可能です。

A. 金融機関でNISA口座を開設して商品を選びます。商品を選択するときは自身のリスク許容度を考えましょう。投資は長期運用を心がけます。

商品を選ぶ

つみたて投資枠の商品は、長期運用が可能で、分散投資で運用する投資信託です。手数料の面からも効率的な運用が期待できます。商品によって値動きの大きさが違います。選ぶ前に、自分がどのくらい値下がりしても我慢できるかのリスク許容度を確認しましょう。

リスク許容度の大小は投資経験の有無、運用可能期間などから確認できます。運用可能期間については、若い人は値動きの大きい商品を選んでも長期運用でリスクを安定させることが可能です。しかし、売却直前の大きな値下がり回避のために、年齢とともに慎重な運用に変えることも大切です。不安なら各金融機関の「リスク診断」などを利用するのもいいでしょう。

長期運用のゴール

「長期」とわかっていても実際は短期的な値動きに一喜一憂します。しかし、投資の目的が将来のライフイベントの資産形成なら

星 洋子（ほし ようこ）
CFP®、1級FP技能士、1級DCプランナー、認定心理士、住宅ローンアドバイザー。ライフプランを提案する独立型FPとしてセミナー講師、相談業務などを中心に活躍中。

●つみたて投資枠
金融庁の基準（手数料などを満たす投資信託）

●成長投資枠
上場株式・投資信託など（一部商品を除く）

※「つみたて投資枠」と「成長投資枠」を併用できます。

栗山学び隊 No.55

地域で輝く介護福祉学校と栗山高校に通う皆さんの様子をお届けします

いつまでも学びを

いしい あやめ すずき しょうご
石井 彩女 さん 鈴木 省吾 さん（介護福祉学校1年）

介護福祉士を目指し職業訓練生として学ぶ鈴木さんと石井さん。鈴木さんは元々営業マンとして活躍。「定年退職を機に、地元の由仁町に戻ってきました。現在66歳ですが、体が元気なうちは新しいことに挑戦したい気持ちがあり、介護福祉士の資格を取得して現場で働くことを目指しています」と話します。

石井さんは栗山町在住。普段の学生生活について何うと「私は3人の子どもを育てなが



左から石井さん、鈴木さん

ら学んでいるので、家庭と勉強の両立が大変な時もあります。それでも、授業に出られなかった時には、同級生がプリントを見せてくれたり、先生がフォローしてくれたり、周りの人の支えもあり、学びやすい環境を作って貰っています」と話します。「ちなみに、鈴木さんは皆の人気者です」と教えてくれた石井さん。鈴木さんは「人気者かは分からないけど」と照れつつも「他の学生には、試験でも負けたくない気持ちでいます！この年齢になっても新しい発見がたくさんあり、充実した日々を過ごしています」と笑顔です。

「制度として職業訓練生は恵まれた環境で学ぶことができます。年齢関係なく、皆さん入学してほしいなと思います」と声を揃えて話してくれました。

最後の夏に向けて

かい まるいわ きり
ブレナン 海 さん 丸岩 希莉斗 さん（栗山高校2年）

現在、2年生2人、1年生1人の計3人で活動するバスケットボール（以下、バスケット）部のブレナンさんと丸岩さん。大会は他の部から助っ人の力を借りて出場していますが、9月には念願の公式戦1勝を果たすなど、チームは着実に力をつけています。

高校からバスケットを始めたというブレナンさん。「バスケットは体力勝負ということもあり、練習がキツイと感じることもありますが、試



左からブレナンさん、丸岩さん。来年の夏に向け、今から練習に励んでいます！

合で結果を出せるとやりがいを感じます。ゴール下でリバウンドを取れた時が一番嬉しいです」と笑顔で話します。

丸岩さんに今後の目標を聞くと「私たちに与っては、次の夏が高校生活最後の大会です。来年は、バスケット経験者が入部する話もあるので、最後の夏に良い結果が出せるよう、努力を続けていきます」と意気込みを話してくれました。