

【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です。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。皆さんの資産形成が成功しますように…！

■1. 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。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。

■2. 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。

■3. 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。

■4. 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。

■5. 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。



【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ちょっと組み入れてみるというのもありかもしれませんね。



今月のマネークイズ

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%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、
紅白かまぼこ＝赤は魔除け、白は神聖さ
数の子＝子孫繁栄
田作り＝五穀豊穡



など、一の重だけでも
沢山の意味がありますね。

編集後記

2025年もどうぞ宜しくお願い致します。年末年始はいかがお過ごしでしたでしょうか？と同時に能登半島地震から早くも1年が経過しましたが、一步ずつでもこれまでの日常に戻る様に社会全体で進めたらと思います。

年始は目標や計画を考える良いタイミングです。私は仕事面だけでなく人生全般において今年は何をしたいか、何を實現したいかを考えてます。フワツとしたものであっても、やりたいことをイメージすることは大切(イメージしない場合と比べて達成確率が上がるはず)ですので、皆さんも時間を見つけて考えてみることをオススメします！

【近況報告】

初めてお正月3ヶ日の間に白山比咩神社に行ってきました。1/3の朝8時半に到着する様に向かったのですが、朝早く行って大正解でした。朝9時以降は周辺道路の交通規制があるということをつままたま知ったので、その規制の前だったので、全然大丈夫でした。帰りの9時半頃にはすでに大渋滞になっていました。来年以降も9時前がオススメです。子ども達が楽しみにしていた出店も早朝から開いていて良かったです😊



【2024年の振り返り(出来たことベスト5)】

- ①沖縄1週間ワーケーション
3月末の春休みに久しぶりの家族旅行で沖縄へ。沖縄でもリモートで案外仕事ができることが判明
- ②COMPLEX復興支援ライブ 2days
14歳で初ライブだったCOMPLEX。34年を経て再度参戦。COMPLEXは石川県へ収益全額(総額10億円)寄付
- ③マラソン完走3回+自己ベスト更新
3回走って全て完走は初めて。地元金沢マラソンでPB更新
- ④ゴルフ4ラウンド+自己ベスト更新
これまでは3年に1回程度でしたので、頻度増加
- ⑤国会議員会館での金融教育ワークショップ
その他石川県でのマネー講座含めて計120名超に参加頂く



【2025年の目標(やりたいことベスト5)】

- ①若者(高校生・大学生)向け金融教育授業の實現
 - ②新FPサービス・パーソナルマネートレーニング『マネトレ塾(仮)』の開始
 - ③海外ワーケーション
 - ④マラソンサブ4(4時間切り)達成
 - ⑤ゴルフ スコア100切り達成
- いずれもまだまだ抽象度高いので、實現に向けて具体的な取組みに落とし込んでいきたいと思っています！

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(全世帯数は5413.4万世帯)です。富裕層は全体の2.7%。100世帯あったら、そのうち3世帯くらいなのですね。

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

「アフターフォローZOOMやってます」

資産形成・保険の内容確認を1年以降経過したタイミングで改めて認識合わせ出来たら良いと思います。(特に以下の様なケースに該当する場合)

- ・数年経過して現在の運用状況が気になる
- ・時間が経過して内容をすっかり忘れてしまった
- ・たまに届く運用状況書類の見方も分からず放置...

※ご希望の方はLINEにてお気軽にご連絡ください！

📌 公式LINEから参照出来るコンテンツ 📌

 <p>NEWS 現在、1月号を見れます きたじま通信 Newsletter 最新号</p>	 <p>あなたと似た状況の方がいるかも！ お客様の声 Customer Reviews</p>	 <p>お気軽にどうぞ！ LINEからのご予約は無料です 個別相談 (オンライン or 対面) 空き日程確認</p>
 <p>COMING SOON 新サービス マネトレ塾 Personal Money Training</p>	 <p>COMING SOON 資産運用イロハ動画 (債券活用編)</p>	 <p>参考情報(リンク集) Instagram 監修書籍 試し読み など</p>

こちらの「公式LINE」でも様々な情報をお届けしていますので、未登録の方は是非ご登録ください！

4児パパFP

北島 諭

KITAJIMA FP OFFICE / 北島未来経営研究所

〒920-0849 金沢市堀川新町5-1-3F(金沢Rise内) ←無料駐車場あり

TEL: 090-1536-8175 E-mail: info@kitajima-fp.com

『金融教育・FP活動を通じて、誰もが安心して過ごせる未来へ』

- ①金融教育支援：子供と家族の未来を考える会® 石川支部運営
- ②資産形成アドバイス、資産配分確認、家計・保険見直し等のFP相談全般
- ③所属保険代理店・金融商品取扱業者：株式会社ホロスプランニング

