

やがてくる引退の時に備え 豊かな生活のための 資金をどう確保するか

一般にビジネスパーソンが手にする退職金は、2700万円程度（※1）といわれている。一方、夫婦が豊かな老後生活を送るには1カ月あたり27万円が必要（※2）という試算もあり、月々27万円ずつ支出すると、大金に見える退職金もわずか8年余りで使いきってしまう計算になる。しかも病気になる可能性なども考えると、いざというときの備えも欠かせない。昨今、「長生きのリスク」という言葉をよく耳にするのもうなずけるだろう。

限られた資金でセカンドライフを快適に過ごすには、できるだけ早い時期からマネープランを立て、資産を「守り」かつ「育てる」必要があるといえそうだ。では具体的に、どのような手段があるのだろうか。

ますます加速する 貯蓄から投資への流れ

近年、「貯蓄から投資」への流れが加速している。かつて日本では資産を預貯金で保有するケースが一般的だったが、物価が金利を上回るペースで上昇すれば、資産が「目減り」してしまうことになる。しかも、長年続いたゼロ金利がようやく解除されたとはいえ、日本では依然として超低金利時代が続いている。たとえ今後、いくぶんか金利が上昇したとしても、預貯金の利子で資産が増えることは期待できそうもない。投資の重要性は、ますます高まっていくに違いない。

とはいえ、投資経験のない人がいきなり株式を売買するのは、リスクなどを考えれば抵抗感があるのではなかろうか。そこでおすすめしたいのが、投資信託で

ある。グラフからもわかるとおり、2006年末の投資信託の純資産残高は過去最高を記録した。プロのファンド・マネジャーが投資先を厳選し、分散投資してくれるという安心感も手伝って、個人投資家から高い支持を集めているというわけだ。

現在発売されている公募型投資信託は3000本にも上るとされ、投資対象やリスク・リターンレベルもさまざまだが、海外の高格付け債券に分散投資する商品などは、リスクは限定的で安定した利回りが期待できるという点で、注目の投資信託といえるだろう。

安定収入が期待できる 不動産投資も選択肢の一つ

株式や債券に加えて、不動産も有効な投資の手段である。中でもいま注目を集めているのが、賃貸マンションのオーナーになって毎月の家賃収入を得る方法だ。家賃相場は景気に左右されにくいと

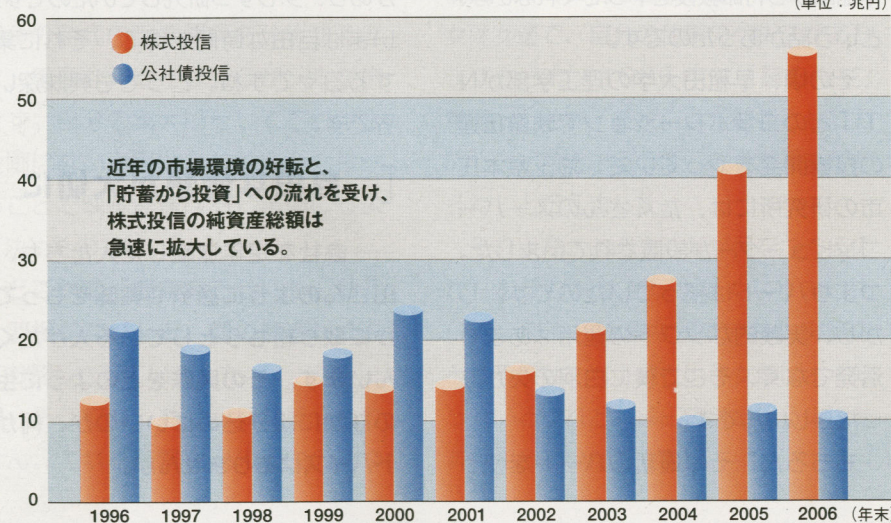
もいわれるだけに、年金収入を補完する目的で購入する人々が増えているようだ。

しかし、どんな物件でもいいというわけではない。また、いざ物件を購入したとしても、借り手が見つからず空室の状態が続いたり、家賃の滞納に悩まされたり…といったトラブルに見舞われるケースも少なくないという。

そうしたトラブルを未然に防ぐには、販売から管理まで一貫してサポートしてくれる、信頼できる会社に相談してみるのも一つの方法。また、都内中古マンションの経営セミナーなどを開催している会社もある。

やがてくる引退後の生活をゆとりあるものにするには、資産の価値を守り、かつ増やしていくことが重要になってくる。そのためには株式・債券、不動産など、それぞれの資産特有のリスクを考慮しつつ、分散投資に踏み出すことが求められるのではないだろうか。

契約型公募投資信託の純資産総額の推移



※1 大学卒（事務・技術職男性）の定年時の退職金。平成17年度賃金事情等総合調査より
※2 平成17年家計調査（総務省統計局）

日本財託で 老後の不安を解消！ あなたも今日から都内中古マンションオーナー。



日本財託

検索

日本財託はあなたの 安心のパートナーです。

【一生涯のお付き合い】日本財託は、中古ワンルームマンション販売後も「資料保証」「滞納保証」を行うだけでなく、入居者募集や更新作業、賃貸管理など、様々な業務を行い、「あなたの安心のパートナー」として一生涯のお付き合いを目指します。新築マンションと比較して、賃料は、ほぼ同じで、購入価格が安い「中古ワンルームマンション」の需要が急増しています。中古ワンルームマンション販売・管理のトップレベルの実績を持つ「日本財託」にぜひともご相談ください。

1 資料請求

マンション投資をわかりやすく解説！
これを見ればあなたも金持ち大家さんに…

当社オリジナルDVD（17分）とマンション経営で成功するための手引書を、今なら資料をご請求いただいた方全員にプレゼント!!

2 セミナー開催

サラリーマンのための都内中古マンション経営セミナー

年6回（2ヶ月に1回）のセミナーで延べ1000人以上の方が受講されました。毎回150人以上の申込みをいただき、物件の展示と20年の経験をもつ日本財託社長の投資ノウハウ・管理のポイントなどを公開して好評です。

次回開催日 / 2007年4月22日（日）

※セミナーお申し込みの際に参加ご希望日をお伝えください。※定員に達した場合は、抽選とさせていただきます。※都合により変更となる場合がございます。※年6回実施中。後援：読売新聞社広告局



BANK
提携ローンで
バックアップ



メルマガからのタイムリーな情報収集が便利です。

日本財託のメルマガでは、マンション投資をされた方の「ナマの成功体験」やセミナーのご案内などが掲載され、マンション投資に大変役立ちます。ぜひご登録ください。

セミナーのお申込・資料請求・お問い合わせはこちら！
フリーダイヤル・FAX・インターネットにてお申込下さい。

0120-411040
フリーダイヤル
受付時間/9:00～18:00（土日・祝祭日は除く）

FAX 03-3347-2300 [24時間受付]

www.nihonzaitaku.co.jp/

日本財託 検索 とご検索ください

株式会社 日本財託

東京都知事（4）第60951

〒160-0023 東京都新宿区西新宿1-11-11 河野ビル2F TEL.03-3347-2411