



# その道の専門家にきく 中日教えてナビ

東海エリアの**専門家**を紹介する**Webサービス**です。  
あなたの**悩み**や**疑問**を相談したり、**専門家**を探ることができます。

中日教えてナビ

検索

お問い合わせ・運営／株式会社中日アド企画 中日教えてナビ運営事務局  
〒460-0001 愛知県名古屋市中区三の丸1-5-2 中日新聞社北館5F TEL.052-239-1226(平日/10:00~17:00)



中日教えてナビTOPはこちら

各専門家の二次元コードから  
プロフィールページへアクセス  
ダイレクトにご相談が出来ます

紙面出張 Q & A

## マネー・保険の専門家



家計のホームドクター

株式会社HFP  
**服部 清和**  
愛知県あま市

難しいことをやさしく、  
やさしいことを深く、  
深いことを面白く



Q

老後の資金運用

昨年再雇用の契約終了で今アルバイト  
をしています。退職金他の資産は貯金と共  
済ですが、老後を考えると少しでも資  
産を増やしたいと思ひ、初心者として何  
に投資したら堅実に運用できるか指南く  
ださい。

A

老後の資金運用について

老後資金の運用を考える際、以下のポ  
イントを参考にすると堅実な運用ができ  
ると思います。

1、まずは資産全体を把握する

現在の資産状況や収入、支出、生活費の見  
直しを行い、老後に必要な資金の全体像  
を把握することが大切です。必要資金の  
目安が分かると、運用に回せる金額やリ  
スク許容度も明確になります。

2、堅実な投資先の選定

初心者の方が堅実に資産運用を始めるな  
ら、以下の選択肢がおすすです。

(個人向け国債)元本保証があり、金利が  
変動するため、リスクが少なく初心者向け  
です。

(つみたてNISA)少額から始められ、税  
制優遇があるため長期的な資産形成に向  
いています。指数に連動したインデックス  
ファンドを中心に選ぶと良いでしょう。

(投資信託(リスク分散型)専門家が運用  
するため、初心者でも始めやすいです。リ  
スクを抑えるためには、バランス型ファン  
ドがおすすです。

(一時払い生命保険)保障を確保しつつ、資  
金が必要になった場合は契約者貸付や解  
約返戻金を利用することが可能です。

3、資産の分散投資を考える  
資産を一つの商品だけに集中させるのは  
リスクが高いため、貯金や共済を維持しつ  
つ、少額で分散投資を行うことを心がけ  
ましょう。

4、緊急用の資金を確保する

運用に回す金額は、生活費の3〜6か月  
分程度の緊急資金を除いた余裕資金で行  
うようにしましょう。

5、相談を活用する

具体的な運用プランを立てる際には、金融  
機関やファイナンシャルプランナーに相談  
することもおすすです。特に、ご自身の  
状況に合わせたアドバイスを受けること  
で、より安心して運用を始められます。

中日教えてナビでは様々なジャンルの  
専門家が皆さんの相談にお答えします。

### 教育の専門家



不登校・ひきこもりの生活リズム改善

一般社団法人つくし学園

**伊藤 文敦**

愛知県愛西市



人との関わりを大切に自分を見つめ直す生活を提案しています

### 住まいと暮らしの専門家



新築・リフォームをFPがサポート

ホームサポートFP事務所

**山北 淳一**

三重県三重郡菟野町



ファイナンシャルプランナーがあなたの暮らしをサポートします

### 教育・スクールの専門家



子ども英語教育のエキスパート

ミントハウス

**岩瀬 弥生**

愛知県名古屋市



「英語が知らぬ間に身についた」と卒業生はいます

### 医療・健康の専門家



日本歯周病学会認定歯周病専門医

緑が丘歯科医院

**藤塚 勝功**

愛知県江南市



臨床歴35年の歯科医師が、歯周病の徹底治療を目指します

### 住宅の専門家



「職人さん」と、お客様をつなぐ

株式会社プラスストーン

**朝倉 昌和**

愛知県日進市



長年の現場経験を基に、お客様のご要望に沿った提案を致します

### マネー・保険の専門家



生命保険・資産運用のスペシャリスト

FP相談室

**大森 英則**

愛知県江南市



保険・資産運用などお客様にあったプランをご案内します

### 住宅・不動産の専門家



暮らしを創造

株式会社新和建設

**後田 文子**

愛知県北名古屋市



住み始めてからも、日々感動してもらえる家を建てていきたい