

会議所4月の動き

- 2日(月) ・県埋容生活衛生同業組合支部総会
- 4日(水) ・マル経審査会
- 5日(木) ・商工観光振興協議会・事務局会議
・新潟職業能力開発短期大学校 入校式
・自衛隊入隊式・祝賀会食
- 6日(金) ・下越地区商工会議所 事務局長・相談所長会議
- 7日(土) ・花嫁合唱コンクール監査
・自衛隊観桜会
- 8日(日) ・新発田城を愛す会 大手中の門跡案内看板
設置お披露目式
・食品団地D.E春まつり
オープニングセレモニー
- 9日(月) ・八日会総会
- 11日(水) ・(財)新発田市まちづくり振興公社
賛助会員観桜会
- 12日(木) ・(株)北越 他4社合同券
- 16日(月) ・しばたショッピングセンター
店舗運営管理協議会
・マル経審査会
・新発田市建築審査会
・雇用協議会・幹事会
- 17日(火) ・新潟県労働協会 臨時理事会・臨時総会
- 18日(水) ・日商委員会(～19日)
- 20日(金) ・殖産会
- 21日(土) ・ライオンズクラブ国際協会333-A地区第
53回地区年次大会
・森 前陸上幕僚長を囲む会
- 24日(火) ・第1回小規模企業振興委員連絡会議
・特別検討委員会
- 26日(木) ・自衛隊協力会総会
・県連第1回運営委員会
・第1回企業等OB人材マッチング新潟協議会
- 27日(金) ・小千谷商工会議所女性会設立総会
・“新発田市うまいもの市”実行委員会
・新発田エネルギー懇談会「幹事会」
・身体障害者用トイレマップ作成会議
・下越6商工会議所専務理事会(～28日)
・藤谷虹児商品開発委員会
・新発田市青色申告会女性部総会

「資産管理について」貯蓄から投資へ

これからの十年で考える資産と投資型年金保険

「人生八十年」時代と言われていますが、これからの資産管理をプランニングするうえで、「時間軸」の考え方が大切と考えられます。

例えば、「これからの十年で考えられる資産」、「十年以降に備える資産」、「大切な人にのこす資産」に三分割して考えてみましょう。

このうち、「これからの十年で考える」資産の管理を充実したものにするため、投資型年金保険(変額年金保険)の活用が考えられます。投資型年金保険はお客様からいただいた保険料を、主に国内外の株式や債券で運

用する投資信託で運用して、その運用成果を年金として受け取る商品です。「これからの十年で考える」資産の運用を考えるとき、安定的な運用を重視する傾向がありますが、このよう

な時間軸の資産についても、資産を増やすチャンスを活かしたいというニーズがあると思われま

す。また、安定収入をつくることにより、現役時代と同様な生活のリズムを確保したいというご希望も多くあるようです。

そこで、投資型年金保険は、特別勘定で運用して、

将来のための資産をふやしたいご要望にお応えすることが出来ます。さらに運用しながら、例えば契約してから一年後より定期的に安定収入をつくる機能を持ったタイプの商品もあります。

また、運用結果が不調の場合には、払い込み保険料から定期受取金の受取累計額を差し引いた額を最低保証して、十五年間で年金を受け取ることが出来ます。

いいかえれば、定期受取金の受取累計額の合計額で払い込み保険料が最低保証されているということが出来ます。

なお、投資型年金保険には、保険としての最低死亡保障という機能があり、運用期間中に被保険者となる方に万一のことがあった場

合には、払い込み保険料から定期受取金の受取累計額を差し引いた額を死亡給付金額として最低保証して、ご家族にお支払いいたします。

投資型年金保険には様々な特徴を持つ多様な種類がありますので、一人ひとりの生活設計に合わせてお考え頂いたらいかがでしょうか？

※「ノムラファンド二一V O.L三二」より抜粋。

野村證券 新潟支店

ファイナンシャルアドバイザー課

青柳 加代子

Tel.025(225)7755(代)