

よくばり女子 必見情報! 『ろうきん』で女子力UP!

お金が増える
キーワードは
「投資」

人生90年時代の女子的 お金のテクニク

Part 4
4回シリーズの
最終回です

女性メンバーで作る チアーズ cheer's プロジェクトII



具体的施策を決定し、スタートに向けた準備へ!

もっと(ろうきん)を利用いただくことを通じて、働く女性を応援し、サポートする施策として以下の5点を実施します。

- ① 女性職員デザインのオリジナルポケットティッシュ製作
- ② 女性も使えることを訴求するテレビCM製作
- ③ 「資産運用」「美・健康」等をテーマとした女性限定セミナー実施
- ④ 家計応援キャンペーン展開
- ⑤ 各支店から「チアリーダー」として女性職員1名を選出し、施策運営企画やCS・ES活動を共有化



♥ プロジェクトメンバーを中心に、施策の詳細を議論し、スタートに向けた準備をしています。どうぞご期待ください!

投資って? 怖い・面倒・難しいのでは?



❗ 預金していても物価が上がれば資産は目減りしていきます

投資には値下がりリスクもありますが、実は投資しなくてもリスクはあります。預金の利率が物価上昇に追いつかないなら投資で増やす検討も。



❗ 短期的な上下はあるけれど、長期間の運用で増える可能性がある

〈静岡ろうきん〉が取り扱うファンドでも、2011年3月末に直近1年間の年率基準価額騰落率が-14.23%であったものが、景気動向の好転により2013年3月末には+18.18%となった例があります。長く運用を続ければ損失を取り戻すタイミングも訪れます。一時的に減っても耐えられる金額で投資しましょう。

リターンが悪かった年
-14.23%

リターンが良かった年
+18.18%

1か月の投資額	リターンが悪かった年の1ヶ月あたりの損失額	リターンが良かった年の1ヶ月あたりの利益額
1万円	1,423円	1,818円
3万円	4,269円	5,454円
5万円	7,115円	9,090円

❗ 若い世代ほど、貯蓄しながら早く始めるべき



積み立て投資だけで60歳までに1000万円を目指すには、毎月いくら積み立てれば良いか試算。45歳から始めると月4万4000円が必要(年率期待リターン3%と仮定)。投じる金額が大きいと家計の負担になり、リスクも大きくなります。

❗ 少額をコツコツ積み立てる投資があります

相場の変動に振り回されず、安定して増やしていく投資方法もあります。毎月一定額ずつ積み立てることで、リスクを抑えながら効率的に資産を増やすことが可能になります。

