

# 人生100年時代



## 早めの運用でお金も長生きさせましょう



資産運用についてもっと知りたい…  
そんな方はとりぎんへご相談ください!

“ 気になるお金の話を  
お近くの支店で！  
くらしとお金のセミナー ”

“ 専門講師をお招きして、  
今後の市況や商品について解説！  
資産運用セミナー ”

“ 平日お勤めの方も、  
土日にゆっくりと！  
休日相談会 ”

“ 各種セミナーの日程など、  
詳しくは、お近くの営業店  
またはHPへ！ ”

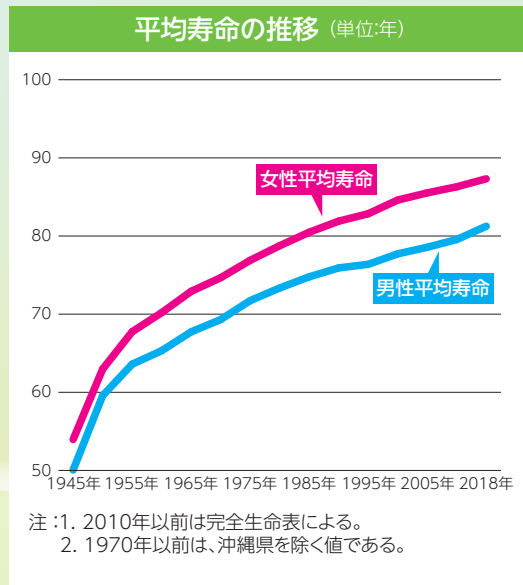
医療技術の進歩や健康志向の高まりにより、日本の平均寿命は男性81歳、女性87歳\*と、延び続けており、今後も更に延びる可能性があります。

山陰地方は、人口10万人あたりの100歳以上高齢者数が全国トップ(2018年)の長寿エリアです。

健康で長生きするためには、若い頃から運動の習慣をつけたり、筋肉を鍛えたりするとよいとされていますが、老後資産を長生きさせるためには、若い頃から投資に対する知識を得たり、毎月少しずつ積み立てていくことが大切です。

今回は『資産寿命』を延ばしたい方におすすめの方法をご紹介します!

※ 厚生労働省「2018年簡易生命表」より



順位	県名	人口10万人あたり
1	島根県	101人
2	鳥取県	97人
3	高知県	96人
4	鹿児島県	95人
5	香川県	84人

(小数点以下切捨)

2018年度  
100歳以上  
高齢者

### つみたて投信

積立投資信託のポイント

- 少額から始められる!  
投資はまとまったお金がないとできないものというイメージがありますが、積立投信なら毎月少しずつ投資することができます。
- 投資のプロ(ファンド)が運用してくれる!  
投資のプロがお金を集めて運用し、金融市場等で得た損益を投資者に還元します。
- 長期の運用でリスクを抑えられる!  
毎月一定の金額を自動的に購入するため、投資時期が分散され、短期間の投資よりもリスクを抑えることが期待できます。

2018年1月に新設された、積立投信を支援する非課税制度です。年間40万円(投資総額800万円)を上限として、買い付けた投資信託等から得た利益が、最長2037年まで非課税になります。



鳥取銀行では  
月々1,000円から  
積立投信ができます!



公的年金のほかに、自分でも年金が作れる私的年金の制度です。自分で決めた掛け金を自分で運用し、60歳になってから年金や一時金として受け取ることができます。

**個人型確定拠出年金 (iDeCo) のポイント**

- 運用益が非課税!  
通常、金融商品を運用すると、運用益に課税されますが(源泉分離課税20.315%)、iDeCoなら非課税で再投資されます。
- 掛け金も受給額も税金の控除対象に!  
掛け金の全額が所得税・住民税の控除の対象となるため、老後のための資産形成を行いながら、現在の生活の税負担も軽減できます。

