

dアカウントログイン

新規にdアカウントをつくる

dPOINT

→ P

会員情報の確認・編集

dポイント利用者情報・配送先情報

決済サービスご利用案内

spモード決済・d払い

ニュース

ニューストップ

新着

マネー・投資

企業・産業

マーケット

ビジネス・ライフ

コラム

コラムトップ

新着

マネー

投資

FX口座

証券

NISA

融資

クレジットカード

ビジネス

不動産

お金の単語帳

お知らせ

dメニューマネーからのお知らせ

プッシュ通知の解除方法について

dmenu マネーとは？

dmenu

ニュース

天気

乗換/運行情報

メニューリスト

マイメニュー

dメニュー設定

My docomo (お客様サポート)

dアカウントについて

トップ

ニュース

コラム

TOP > コラム > 投資

投資や資産を増やしたい

💖 運用ビギナーが新NISAで教育資金の準備を成功させる4つのコツ【連載・第9回】

© 2023/07/26 10:00

子育て世代

NISA・新NISAを学ぶ

dmenu マネー

子供の教育資金をつくる上で、新NISAは元本保証でないことから抵抗感を覚える人もいるでしょうが、NISAでの教育資金の積み立てには、預貯金や学資保険にはないメリットがあります。手堅く運用するには4つのコツがあるのです。



著者・松田 聡子（ファイナンシャル・プランナー）

群馬FP事務所代表。明治大学法学部卒。金融系ソフトウェア開発、国内生保を経て2007年に独立系FPとして開業。企業型確定拠出年金の講師、個人向け相談全般に従事。現在は法人向けには確定拠出年金の導入コンサル、個人向けにはIdeCoやNISAを有効活用したライフプランニング、リタイアメントプランニングで人生100年時代をマネーの面からサポート。

コツ1 運用期間は10年以上確保する

子供の学資を新NISAで準備する場合、10年以上の運用期間が必要です。

たとえば、毎月2万円ずつ年率2%の利回りで18年積み立てると、元本432万円が約520万円に増やせると期待できます。

広告の下に記事が読めます



このように預貯金などより大きな収益が見込めますが、一時的にはマイナスになるケースも考えられます。

それでも運用の期間が長いほど収益が安定する傾向があることが分かっています。子供が生まれてすぐなど、早めに積み立てを始めれば、10年以上運用できるでしょう。

コツ2 予備資金を生活費の1年分ほど用意しておく

働けなくなって収入が途絶えるなど「もしも」に備える予備資金として、一般的には、半年分くらい準備しておこうといわれていますが、教育資金の準備中は、1年分は欲しいところです。

新NISAで準備した資産の一部を教育資金として引き出す際、たまたま値下がりしてしまっても、その予備資金が使えるためです。

使ってしまった予備資金は、あらためて新NISAの資産の値上がり分分で穴埋めします。

次ページへ
残り2つのコツは？

1 2 次へ

1/2ページ

» 記事制作者

松田 聡子 [文]
ファイナンシャル・プランナー

< 第8回を読む

第10回を読む >

» 関連キーワード

子育て世代

NISA・新NISAを学ぶ

dアカウントログイン

新規にdアカウントをつくる

dPOINT
--- P

会員情報の確認・編集
dポイント利用者情報・配送先情報

決済サービスご利用案内
spモード決済・d払い

ニュース

ニューストップ

新着

マネー・投資

企業・産業

マーケット

ビジネス・ライフ

コラム

コラムトップ

新着

マネー

投資

FX口座

証券

NISA

融資

クレジットカード

ビジネス

不動産

お金の単語帳

お知らせ

dメニューマネーからのお知らせ

プッシュ通知の解除方法について

dmenu マネーとは？

dmenu

ニュース

天気

乗換／運行情報

メニューリスト

マイメニュー

dメニュー設定

My docomo (お客様サポート)

dアカウントについて

トップ

ニュース

コラム

TOP > コラム > 投資

投資で資産を増やしたい

運用ビギナーが新NISAで教育資金の準備を成功させる4つのコツ【連載・第9回】

© 2023/07/20 10:00

子育て世代 NISA・新NISAを学ぶ

dmenu マネー

コツ3 投資対象にはバランス型投信を選ぶ

教育資金を準備するための投資対象には、株式投信ではなく、株や債券に投資するバランス型**投資信託**が適しています。

新NISAのつみたて投資枠と現行の**つみたてNISA**では、株式の**投資信託**とバランス型投信が選べます。バランス型投信は、1つの銘柄の中で株式や債券などの複数の資産に投資するファンドです。

株式の**投資信託**はバランス型投信に比べて値動きが激しく、大きな損をするおそれもあります。着実に積み上げるためには、「安定型」のようなバランス型投信を選ぶとよいでしょう。

コツ4 引き出しが近づいたときに急激に値上がりしたら売ることも考える

子供の大学進学など**新NISA**の資産の引き出しが近づいてきたら、値動きに注意しましょう。時期の目安は、引き出す時期の3年くらい前からです。その時期に資産が急激に値上がりしたら、一旦売ることも考えます。それでも積み立ては最後まで続けましょう。

広告の下に記事が載ります



NISAの積み立ては最初に設定をすると、“ほったらかし”にできるため、引き出しが近づくまではほとんど手間がかかりません。運用を安定させるためのコツを押さえ、効率的に教育資金を準備しましょう。

文・松田聡子（ファイナンシャル・プランナー）

編集・dメニューマネー編集部

【関連記事】

- ・50代で「老後破産」する？定年前にやめるべき行為
- ・ブラックリストでも作れるクレカ5選【PR】（外部）
- ・人気の連載「新NISA」活用法
- ・「老後資金」の作り方【PR】（外部）
- ・「dジョブスマワーク」で高ポイントをもらう方法

< 前へ 1 2 次へ >

2/2ページ

記事制作者

松田 聡子 [文]
ファイナンシャル・プランナー

< 第8回を読む

第10回を読む >

関連キーワード

子育て世代 NISA・新NISAを学ぶ

ランキング

デイリー

ウィークリー



量子コンピュータ投資ガイド 銘柄の「本命」はどれ？米国・日本の注目企業と、ハイリスク投資で失敗しないための全知識
© 2026/01/21 10:00 Dear Delicious Online



65歳以上シニアが負担している「介護保険料」が“最も高い”都道府県はどこ？
© 2026/04/03 17:00 LIMO



「マジョリティー・オブ・マイノリティー」(MoM) 少数株主の過半数で賛否を決める異例の方法
© 2023/06/23 10:38 dメニューマネー



「結婚はムリ」資産家令嬢の彼女と2年同棲の末...34歳男性に別れを決断させた「決定的な出来事」
© 2026/04/05 14:00 Finasee (フィナシー)



「お前に任せる」“10億円プロジェクト”を口約束された喜びも束の間...後日発覚した上司の「あり得ない裏切り」
© 2026/04/11 12:00 Finasee (フィナシー)