

一歩踏み出せない方に すぐに始められる投資サービス

「人生100年時代」と言われるようになり、自分自身で資産形成を行う重要性がますます高まっています。しかし、投資を始めたいけれど、一度にまとまった金額を預けるのは不安であったり、専門知識やノウハウが不足していて具体的な金融商品の選び方が分からない、などの理由で、最初の一步を踏み出すことができないという方も多いのではないのでしょうか。最近は、そのような方でも簡単に投資が始められるサービスが増えていますので、いくつかご紹介します。

■100円投信積立

100円投信積立とは、100円という少額から投資信託の積立を始められるサービスのことです。ネット証券などで提供されており、毎月、毎週、さらには毎日といったサイクルで積立が可能です。大きな金額を一度に投資すると、価格変動に一喜一憂しがちですが、少額の投資なら冷静に判断しやすく、損失リスクも低くなります。さらに継続することで投資の知識が蓄積され、徐々に投資額を増やすことも可能です。投資の入り口として、この方法を活用するのも良いでしょう。



■ポイント運用・ポイント投資

キャッシュレス化が進む中、買い物やサービスで貯まったポイントを使って投資ができるサービスがあります。元本保証はありませんが、手元の資金が減らないので安心です。

ポイントの増減を通じて、政治・経済ニュースにも興味が湧き、本格的な投資のきっかけになるかもしれません。なお、ポイントを利用した投資には「ポイント運用」と「ポイント投資」の2種類があります。

*ポイント運用

ポイント運用では、簡単に投資を疑似体験できます。ポイントサービスのIDとパスワードがあれば始められ、株式や投資信託の値動きに応じてポイントが増減します。個別の株式や投資信託を選ぶのではなく、あらかじめ用意されたコースから選択するのが一般的です。

あくまで投資の疑似体験あり、現金での投資ではないため、証券口座を開設する手間もなく、取引手数料もかかりません。そのため、ポイント投資と比べても、投資初心者に向いていると言えるでしょう。



*ポイント投資

ポイント投資は、貯めたポイントを現金に換えて金融商品を購入する方法です。ポイントは減りますが、運用で利益が出れば現金を受け取れます。株式や投資信託など、通常の投資と同じ商品が購入可能で、1株から投資できるサービスもあります。

なお、証券口座の開設や取引手数料が必要です(利用するポイントが証券会社登録に対応しているかの確認も必要)。ポイントと現金を組み合わせることも可能ですので、最初はポイントだけで少額の投資を始め、慣れてきたら現金を使っての投資を始めるという方法も可能です。

■おつり投資

おつり投資は、クレジットカードや電子マネーと連携し、買い物時のおつり相当額を自動的に積み立てて運用するサービスです。100円、500円、1,000円などの基準額を設定し、決済金額の端数をおつりとして積み立てます。

例えば、320円の買い物なら、100円基準で80円、500円基準で180円、1,000円基準で680円が積み立てられます。毎月1回、おつりの合計額が自動引落としされ、リスク許容度に応じたETF(証券取引所に上場している投資信託)で運用されます。

一度設定すれば自動で投資に回されるため手間がかからず、支出がなければ投資額も発生しないので続けやすいです。家計簿アプリと連携して履歴を記録することも可能です。

ただし、出金手数料や運用手数料がかかる場合があるので、事前に確認が必要です。

このように、投資も多様な仕組みやサービスが増えています。投資である以上、元本保証はありませんが、これまで投資に踏み出せなかった方も、長期的な資産形成の第一歩として、自分に合ったサービスを利用してみてはいかがでしょうか。

(参考)金融広報中央委員会 知るぽると

https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/simple_toshi/

※サービスの詳しい内容は、各金融機関にお問い合わせください。