

「50代・60代からでも間に合います」 1万円から始める老後の資産づくり

株主優待編

「ワイ旅行もできちゃう?!
おトクな「株主優待」にチャレンジ

人生も半ばを過ぎたころ、
考え始めるのが人生設計に
ついて。最近では年金問題が
ニュースになり、投資につい
て気になってはいるけれど、
全然ピンとこない…そんな方
も多いだろう。

雑誌やラジオで活躍の齊藤
晴美さんは、気さくな人柄と



ファイナンシャル・プランナー
「こんさるていんぐ・おふいす」代表
齊藤 晴美

釧路市出身。大手旅行代理店の企画
やツアコン職を経て、結婚出産後は国
内大手生命保険・外資系金融機関に勤
務。大手生命保険では所長を経験し、
2008年独立系FP事務所「こんさる
ていんぐ・おふいす（札幌・旭川）」を立
ち上げ、株主投資の学校を開校。年間
1000人以上が受講する株式投資や保
険のセミナーを開催。ほか雑誌、ラジ
オ出演など幅広く活躍中

わかりやすい解説で今後の資
産づくりについて悩める人々
から絶大な信頼と支持を得て
いるファイナンシャル・プラ
ンナー（FP）だ。資産運用
を始めてみたい超初心者向け
に株主投資の学校を開校し、
セミナーも多数開催。延べ約
1万人のお悩み人を助けてき
た。

でも「株」という文字を見

ただけで「難しそうだし自分
には関係ない」と思っている
人が実は多い。しかも40代、
50代からなんて覚えられない
し、間に合うわけないと嘆き
の声が…。「今からでも十分
間に合います!」。齊藤さん
が力強く言う。「株という
ハードルが高いように感じま
すが、1万円から買えるもの
もあります。しかも配当金で
旅行だってできるんですよ」。
えっ? それってどういうこと
ですか?

「たとえば、A社の株を20万
円分買えばA社の株主にな
り、株主優待が受けられます。
食事などの優待券や品物もも
らえるほか、半年に1回、利
益の一部が還元される配当金
が出ます。うれしいことに利
率が3・6〜4%と金融機関
の定期預金より高いんです。
20万円だと1回7千円、1年
で1万4千円なので、貯めれ
ば旅行できますよね。私ほそ
れでハワイへ行きました。株
を持っているとお得に楽しめ
るんです」。

株を買うには証券会社に
口座を開けばOK。また、
NISA（ニーサ）という一
定額が非課税になる制度を使
うのがポイントだ。が、すで
にここでわからない方にも、
相談に応じてくれる家計の
ホームドクター、FPがい
れば心強い。無理のない金額
で、株主優待を利用すること
からチャレンジしてみよう。



こんさるていんぐ・おふいす

☎ 0800-800-6777 (携帯・PHSからもOK)

札幌市中央区南1条西4丁目20-1

ビックタワー大通公園2502

個別相談可 <https://fp-saito.com/>

