

あなたのライフプランに投資信託 考えてみませんか? 投信フォーラム2013 in 福井

第2部 FPによる投資信託セミナー

アベノミクスで変わる資産運用 ~投資信託を活用して~

インフレや老後に備え、資産運用が必要。

日本経済は、「アベノミクス」による「金融緩和」「財政出動」「成長戦略」という3つの矢が放たれ、長いトンネルから出ようとしています。それに加え、第4の矢となるのが、東京オリンピック開催です。投資面でも中長期的に長く生きていくためにはどうしたらいいのでしょうか。

しかし、いかに豊かになっても、財政再建に伴う消費税や相続税の増税、さらに年金の支給年齢の引き上げや支給額の減額、医療費の負担増などの課題が残っています。またアベノミクスはインフレを促すことから、物価は上昇。値上げの秋が始まりました。では私たちは、家計のやりくりや老後の生活を防衛するために、どうしたらいいのでしょうか。

日本経済の成長やドル高・円安傾向のトレンドを読み取りながら、強い株式や不動産を持つ、また海外に投資し円安のメリットを得ることは、生活や資産を守ることに繋がります。ではどうでしょうか。

こうした投資に対して、国が後押しする制度「NISA(ニーサ)・少額投資非課税制度」が2014年1月からスタートします。1年間100万円までの投資に対して、配当・分配金・譲渡益を5年間、非課税にするというものです。この制度は、中長期的な資産運用に向いており、特に株・債券・不動産などへの分散投資が可能な投資信託が適しているといわれています。



講師
生活経済ジャーナリスト
ファイナンシャルプランナー
和泉昭子氏

投資信託を選択肢に、生活や資産を守る。

投資信託の基礎と、ファンドの選び方。

投資信託は、投資家の資金をもとに、国内外の株・債券・不動産などを運用するものです。その金融商品であるファンドは、運用会社のプロのノウハウが活用でき、預金以上の利回りが期待できます。その一方で、元本割れのリスクもあります。ファンドをしっかり見極めることが大切です。

投資信託の基礎からお話しすると、最初に運用方針を決めます。先進国新興国などのエリアに投資するか、株・債券・REIT(リート)・不動産投資信託など、何に投資するか。さらに、どんな運用スタイルを選ぶか。運用スタイルは大きく分けて、日経平均TOPIXなどの指数との連動を目指す「インデックスファンド」、専門家が企業のリサーチを通して、市場平均以上の運用成果を目指す「アクティブファンド」の2つです。

また分配の方針も決めます。以前は毎月の分配が注目されていましたが、将来の老後のために資産の成長を重視する、分配の頻度を減らして収益や配当金を運用に回すものが適しています。

ここでは「良いファンド」「良いファンド」を見極めることが大切です。

そのヒントは、ファンドの過去の実績にあります。インデックスファンドなら指標に連動しているか、アクティブファンドなら、ベンチマークとなる指標を下回っていないかです。また、アクティブファンドの運用効率性を表す指標「シャープレシオ」も参考にしましょう。

ファンドを購入するときは販売手数料、運用期間中は信託報酬がかかります。換金するときに信託財産留保額がかかるものもあります。そのコストもファンドごとに比較してみましょ。販売手数料がゼロのファンドもありますが、長く運用すると信託報酬のコストが、他のファンドよりかかるものもあります。

最後に、このセミナーをお聞きになった方へ、投資信託をスタートしようという方へアドバイスさせていただきます。投資対象の分散や、購入するタイミングの「時間分散」も忘れないうたい。また、毎月投資するのではなく、毎月の積立など、何回かに分けて投資することも、値下がりなどのリスク回避につながります。



セミナーには、投資信託への関心の高さから、約260人が参加。

世界では流木などの枯れ物も造形物として使われ、新たな命を吹き込みます。負とも思われる資産も、正の資産に変えることができるのです。

よく「華道だけで生活できるのか?」と聞かれます。その答えとして、自分に投資することで華道家としてのブランドをつくり上げ、さまざまな仕事を獲得して、生かたお話ししています。華道家として、生かたがコストの大きなウエイトを占めます。人から材料代がかかり過ぎるのでは?と云われても、芸術家として表現のためにお金を惜しむことなく、収入の大半を花に投資してきました。また華道家として、かけがえない資産といえるのが過去の体験です。かつて眺めた小浜湾や若狭の山並み、

「人生に花を咲かせる」あの人は、華があるという表現からも、日本人が花を長きものとして捉えていることが分かります。

私は東日本大震災後、復興支援活動として「がれき」に花を咲かせました。この経験が、なにか撤去が進まない「がれき」の山という悲惨な風景を少しでも和らげられるように、被災地の子供たちに絵を描いてもらい、組み上げたがれきに飾り付け、オブジェにするというもので、希望に満ちた絵が飾られることで「ゴミ」だったがれきに花が咲いたのです。オブジェは旅する「ツギ」の名付けられ、東京の丸の内や環境省などでも展覧、復興メッセージを伝える役割も果たしました。生け花の

運用会社の専門家との対談コーナー
NISAを活用して上手に資産形成を。

対談
大和証券投資信託委託部 商品戦略部長
松下敦司氏
ファイナンシャルプランナー
和泉昭子氏

和泉 2020年の東京オリンピックの開催が決定しました。その経済効果についてはどうでしょう。

松下 東京についてはインフラは整備されているため、経済効果は5兆円程度と小規模でしょう。しかし、世界でも安全な街としての価値を高め、グローバルな観光ビジネスを展開していくことが求められれば、経済効果は100兆円にもなるのではないかと。アベノミクスとオリンピック効果により、日本経済の伸びが、世界中から注目されています。

和泉 個人の投資とプロの専門家による投資はどちらがよいのでしょうか。

松下 投資には情報が不可欠です。今や個人でも情報を得ることができ、時間が限られ、一つの事柄を調べるので手一杯になってしまふ。一方、プロは時間をたっぷり費やし、集団で仕事をしているので情報の量も質も違います。

和泉 プロは具体的にどのような情報を集めているのでしょうか。

松下 企業の財務諸表を単年度だけでなく、過去3年と見たり、他社と比較検討したりといったことを日々続けています。その企業の競合企業だけでなく、関連企業、取引企業に至るまで、それぞれ担当者が情報を仕入れていきます。時には直接経営者に会って話を聞くこともあります。

和泉 プロの目から見て、良いファンドの見極め方って?

堤防に咲いていた菜の花の記憶。これらがインスピレーションを刺激し、作品のデザインに生かされています。人生により良い花を咲かせるために、皆さもお金はもちろん、自分の持っているさまざまな資産を上手に生かしていきましょう。

まきのひろき ●小浜市出身。現在、注目されている華道家。その愛国志向の技巧や構成、作品の大きさにより華道家を超えて「現代の若狭二花」の華道家とも呼ばれる。近年ではABC C横浜・国際華道協会オパマ大統領他、各官公庁の御用、会議場の大規模装束、東京スカイツリータウン、ソラマチの開業の際の装花、さらには多のTV・番組出演、フジテレビ「フューチャーズ」舞台美術の分野でも活躍。また東日本大震災の復興支援の「はなさかじい」の中心人物として、がれきのアート作品の発表など、活動の幅も広い。

主催：一般社団法人投資信託協会 福井新聞社 全国地方新聞社連合会 後援：金融庁 金融広報中央委員会 財務省福井財務事務所 信託協会 全国銀行協会 日本証券業協会 日本損害保険協会 日本取引所グループ(東京証券取引所 大阪証券取引所) 不動産証券化協会 共同通信社 企画・制作：福井新聞社営業局

あなたのライフプランに「投資信託」、考えてみませんか?

時間を有効活用してリスクを小さく。
【資産の分散】【長期の保有】【時間の分散】
投資信託はあなたの資産運用のお役にたちます。

ガイドブックプレゼント (各1冊セット) 無料

ご希望の方は、投資信託協会ホームページからお申し込みください。ハガキの場合は郵便番号、住所、氏名をご記入の上、下記までご請求ください。(お届けまで2週間程度かかる場合があります。)

〒103-0026 東京都中央区日本橋兜町2-1
東京証券取引所ビル6階 一般社団法人 投資信託協会F係
※いただいた個人情報は、本ガイドの送付のほか、当協会が開催する講演会やセミナーのご案内に使用することがあります。

携帯電話はこちら

投資信託協会ホームページで

特設サイト 「NISAで投信はじめよう」を開設しました。映像コンテンツやQ&Aで投資初心者の方にもわかりやすくNISAを解説!

新機能 投信総合検索ライブラリー

- 交付目録見書の閲覧
- 基準価額の検索やリターン計算
- 取扱販売会社や販売会社別手数料の検索など

