の金融商品で運用する必要があるのすためには、資産の一部を預貯金以外えられており、家計にゆとりをもたらきます。一方で、預貯金金利は低く抑きます。一方で、預貯金金利は低く抑

作り、それを専門家が数多くの株や資家から資金を集めて「ファンド」を資信託は多くの投資信託は多くの投資ので、投資に対していた。

産を加えてもよいでしょう。ファンドを株、先進国の債券を中心にして、必要株、先進国の債券を中心にして、必要は、先進国の債券を中心にして、必要は、資産全体のバランスを考える。

そこで購入した株や投資信託金融機関に専用の口座を開設 金融機関に専用の口座を開設 昨年1月にNISA(少額投資

座を開設すると、

託から得

べること、海外の資産に投資するのももらえること、多くの種類の中から選度から買えること、専門家に運用して

スタートしました。NISAは、 凡にNISA(少額投資非課税の資産運用を手助けするため、

べて値動きが抑えられます。1万円程で、個別の株や債券に投資するのに比ファンドも幅広く分散投資しているの

考えましょう。また、今ある資産に不どこの何に投資するタイプにするかを

選ぶときは、資金の目的に産を加えてもよいでしょう

目的に合わせて、

の支給水準の低下や物価上昇などに会保険料や税負担の増加、公的年金のでしょうか。少子高齢化に伴う社のない。

毎月一定額で買っていくので、値動きに方法が、積立投資です。1つの商品をできます。時間分散を自動的に行う

待して、新興国ファンドに投資するこ裕資金の一部は大きな値上がりに期型ファンドがよいかもしれません。余の株や債券に幅広く投資するバランス

SAを活用して家計を守る

# 投信フォーラム2015 in 岐阜 ~明日につなげる資産形成 投資信託で~

「投信フォーラム2015 in 岐阜 ~明日につなげる資産形成 投資信託で~」(投資信託協会、 岐阜新聞社、全国地方新聞社連合会主催)が、岐阜都ホテルに約300人の参加者を迎えて開 かれました。特別講演では、スポーツ心理学者児玉光雄氏が、勝つために有言実行しているア スリートの姿を紹介。またファイナンシャルプランナー馬養雅子氏が、無理のない投資信託を 活用した資産運用について解説しました。

FPによる 投資信託セミナ・

方が適しているとい えるで

メリットが活かせないので、「草食系」
NISAでは損失が生じると非課税の
NISAでは損失が生じると非課税の 草食系投資の手法は「分散」です。

・ J があるので、現役世代の人が10株と債券では、株の方が資産を増い分けるとよいでしょう。

墨は。

上面、予想がはずればりに値上がりす

れる資金なのかによって、ファンドを使ます。ですから、どの程度のリスクをとて、リスク・リターンの度合いが違ってき うに」運用するかが決まっているので、も「どこの、何に」投資して、「どのよ上り、選択に迷いますが、どのファンド て、リスク・リターンの度合いが違ってきまた、「どこの何」に投資するかによっ

草食投資の手法は"分散

を活用して、草食系の運用でじっくりた。 を活用して、草食系の運用でじっくりた。 を活用して、草食系の運用でじっくりた。 を活用して、草食系の運用でじっくりた。 を活用して、草食系の運用でじっくりた。 を活用して、草食系の運用でじっくりた。 では、家計を守るためにNISA ます。売却のタイミングは投資の目すれば資産を増やすことにつながまた、分配金は受け取らずに再投

大和証券投資信託委託株式会社 細田壯一氏

投資信託会社にはファンドマネージャー以外にもア

成績は、ある時期だけ良くても意味がありません。 リスク(収

うに努めています。リスクをコントロールした運用ができ

運用の設計図を描く 現在、ファンドの数は5千

利益は大きい半面、予り方は、予想通りに、みれば「肉食系」のお

- つは大きな値上がりを狙って非課税

資産を増やすなら毎月分記型:
少ないほど運用効率が高くなります。
の中から支払われるので、分配回数がの中から支払われるので、分配回数が

目がり資

プロの情報活かし運用成績の安定目指す

投資信託で"草食系"の資産づくり

中7~8人が口座を開設した計算に上り、20歳以上の人のうち、100人設されたNISA口座数は825万に設されたNISA口座数は825万に

あるので、個人でも国際的な方散投資ができることなどが特徴です。

信託)で、1年間に100万円まで購場投資信託)、REIT(不動産投資上場株式、株式投資信託、ETF(上 が、100万円というのは上限額なのきないと思っている人もいるようですNISAは100万円ないと利用で (非課税期間は2027年)まで利用今のところ2014年から2023年 人できます。非課税期間は5年間で、信託)で、1年間に100万円まで聞 用できる金融商品は

多いようです。考え方は2つあります。う使ってよいか分からないという人が で、1年間に1万円、2万円といった少が、100万円といい、 座を作ってみたものの、ど スト(信託報酬) スト(信託報酬) などには注意が必要です。 て運用成績に があること

る信託銀行の3つの機関が関わってい会社、ファンドの資産を保管・管理す会社や銀行、ファンドを運用する運用会社を銀行、関東の資産を保管・管理する。 投資家の財産は守られる制度になって社、信託銀行のいずれかが破綻しても産は分別管理され、販売会社、運用会ます。投資家の財産と信託銀行の財

投資信託を買ったけ 短期間で売買して値 て、こつこつ資産を増やようのには向きません。一定 いれど、その後ど やすことを考。一定期間保有

ることも要因だと思います。もしNISA口座は開いたけれ

ど、まだ購入していないという方はぜひお使いになること

金の金利は低い状況が続いています。インフレに負けな い運用を考える方が、NISAでリスクを抑えた商品を購入

馬養 世界経済の状況は、どのようになっていますか。

されているのではないでしょうか。

ランスをとることも必要です。まず、足しているものを買って、資産全体のバ

まがい・まさこ●千葉大文学部卒。出版社勤務、フリー編

馬養 そうしたお話をうかがって、自分でファンドを選べ る人もいる半面、難しくてよく分からないという人もいます。

海外旅行に例えると、添乗員付きのパッケージ旅行と考え

いますが、ランキング上位のものがその人に合ったファン

細田 値動きが大きなファンドが売れ筋ランキングに載っ ている場合があります。この場合、ファンド購入時のタイミ 細田 投資信託の残高は過去最高になっています。株価 細田 まず中国は、以前に比べて減速していますが、今年 ングが悪いと、思うような運用成果が得られません。この ようなケースに有効なのが積立投資です。積立投資は資 ていることも要因です。全国で講演していますが、どこへ 米国は景気が良くなっていますが、足元は寒波の影響もあ 産形成に適しているので、私も若いころから行ってきました。 現実に子どもの大学入学などの際に、積立投資をやってお

1ドル120円前後であまり動かないのではないかと思います。 いてよかったと感じるものです。また、資産を増やすため

は運用に力を入れていない」ということはありません。た だしそのように思われないように運用を頑張ります。投資



ほそだ・そういち●慶応大法学部卒。大和証券を経て、大和証券投 資信託委託のファンド・プロモーション部長。投資環境を分析し、証券・ 銀行セミナーで講師も務める。

### 錦織圭・世界に通用する思考

特別 児玉 光雄氏 こだま・みつお

京都大工学部卒。長くプロスポーツ選手のメンタルカウンセラーを務める。「イ チロー思考」をはじめ著書多数。「ホンマでっか!?TV」の準レギュラーで出演中。



「目標は簡単にかなえられないくらえて花を咲かせました。才能に鍛練を加質を高めていました。才能に鍛練を加

60%くらいの達成確率のときにモチベアループでした。それより距離が長くグループでした。それより距離が長く投げて3回成功する距離で挑戦した

勝利では)喜べない。もの変化!

う

は「まだ(この

流になれたの

ない。これでは戦いの前から負けて

に学ぶ勝利の心

あって、有言実行を続けている。没頭に入ります。小学時代の良い思い出が康介は、その日の目標を宣言して練習い高く設定する」と言う競泳の北島

ります。 人生いかにして実りあるものに 大生いかにして実りあるものに 人生いかにして実りあるものに のに

衣は、1日17キロ泳ぐノルマを課してアテネ五輪競泳金メダリストの柴田亜がある。天才ではない」と言います。がある。天才ではない」と言います。が持続力です。イチローは「血のにじが持続力です。イチローは「血のにじ ンの共通点。得意を磨き高める努力プロセスと思考を貫くのがチャンピオ

果、最も意欲的に取り組んだのは5回すが、表情や意気込みも観察した結技5回、標的までの距離自由で行う「輪技5回、標的までの距離自由で行う「輪いてマクルランド理論があります。試 「最高の意欲を引き出す条件」につ力の強さを感じます。

理 うのは俺だ―の意気込みでなければい控えているからには、戦って優勝を奪ントは失敗だと言い切ります。勝負を

選手ですから」と言った。 のマイケル・チャンは、このコメ

力を発揮して見つの強さがあります。一流のアスリート 1年目から活躍したい。負けて2軍変 たい。負けて2軍変 たい。負けて2軍変 たい。負けて2軍変

主催/一般社団法人投資信託協会、岐阜新聞社、全国地方新聞社連合会

が上がったこと以外に、投資信託を活用される方が増加し の経済成長率の予想は7%で、それほど悪くはありません。

行っても3年前とは状況が変化し、資産運用に踏み出す方 り、なかなか利上げに踏み切れない状況です。為替は当面

後援/金融庁、金融広報中央委員会、財務省岐阜財務事務所、信託協会、全国銀行協会、日本証券業協会、日本取引所グループ、不動産証券化協会、共同通信社

## 明日につなげる資産形成 投資信託で

### 将来のことがとても心配。投資で備えるという話も聞くけれど・・・

投資信託は、1万円程度からはじめられて、リスクを小さくする分散投資も可能な商品です。 あなたの資産形成に加えてみませんか。

### 投資信託協会ホームページでは初心者にも わかりやすいコンテンツを公開しています

NISAと出会う6つのコラム

FPに聞くNISAの賢い使い方や 口座開設体験記など6つのコラムを収録

「知っておきたい!投資の基本」 投資で大切な4つのポイントを わかりやすく解説

「知恵を結集して資産を運用する ~投資信託の運用会社に迫る~」

お預かりした資産を適切に運用するため、 日々奮闘するプロフェッショナルたちの 仕事を映像で紹介







### ガイドブックプレゼント



これから投資を始める人を応援する 税制優遇制度[NISA(ニーサ)]についても解説しています。

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。)

T103-0026

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G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。



一般社団法人 投資信託協会 www.toushin.or.jp

投資信託協会

検索。

