

投信フォーラム2017大分

第1部・特別講演

「芸人のお財布事情」

三遊亭歌奴さん



さんゆうていうたやっこ
大分市出身。1995年に三代目三遊亭歌奴に弟子入り。2008年に真打ち昇進。全国の落語会や学校公演、寄席普及公演など行っている。

いろいろな業界、職種によってお金の使い方が変わってきま。江戸落語は前座、二目、真打ちと三つの身分制度があり、前座の修業期間には寄席に配属され、6時間働かないといけません。もう1日給、われわれは定給と呼んでいます。1日千円。寄席で修業させてもらう交通費のようなものです。もちろん千円では部屋代に

もならない。で、師匠や先輩方から面倒を見てもらう。先輩や師匠に落語を教わるとき、お礼は2千円くらいの菓子折り。一つ、覚えた落語で後でもお礼を渡すことはない。住み込みで食住の面倒を見てくれた師匠に、真打ちになった後、今月分のお礼です。なんて持って行くこともない。

お礼は下の人にしていく。師匠や先輩に教わったお礼を後輩に伝える。弟子が来たときには一人前に育ててあげる。これが

われわれの師弟制度なんです。ですから先輩には絶対に逆らえない。テレビなどで先輩を攻撃するのは演出です。先輩を立てていく。これは落語界の特にいいところだと思っています。

芸人は毎月決まったお給料をもらうわけではなく、所属している落語協会からは給料を1円ももらえない。休みを取ろうと思えば365日ずっと休み。ところがこれは有給じゃない。無給なんです。ですからちよっとでもお金があったら

投資信託など資産運用をして、これからの生活を有意義にしたいという心持も正直あります。皆さんも資産を殖やしたから、恵まれない落語家に愛の手を差し伸べていただきたいと思っております。

歌奴さんによる落語も

第2部・パネルディスカッション

「どう使う? 知って得するNISAと確定拠出年金」

馬養 100万円を1年間銀行に預けた利息が100円の低金利時代で、ATMの手数料を払うと元本割れ。豊かな生活のために投資信託が有力な候補になります。

三栖 リスクにどう対処すればいいのでしょうか。三栖 リスクは「危険」と直訳されがちですが、上にも下にも振れる振れ幅のことです。振れ幅の大きいものは大きくも上がることも損することもある。リスクとリターン(収益)の振れ幅は同じくらい。リスクを軽減する

馬養 ある程度こういうものをとっていくことまで決めて金融機関へ行ってほしいです。いつ買おうか、いつ売るかについてもよく質問されますが、積み立て投資なら、それを気にする必要がありません。

三栖 積み立て投資はイメージを壊さない、暴落に強い投資だと言われます。1

歌奴 積み立てだと、値下がりした時にはたくさん買えるというのはいいですね。

馬養 投資と聞くと、一攫千金といった肉食系の投資をイメージする人が多いですが、こつこつ積み立てる草食系の投資はリスクを抑えながら資産を殖やすことにつながります。投資信託は定期預金と違って必要な額だけ解約

柴田 REITも投資信託の一種です。同様のことが言えます。

三栖 投資信託は元本が保証されていません。損をすることもありえます。

馬養 デメリットも説明していただきます。



まがいまさこ
東京都生まれ。出版社勤務を経てファイナンシャルプランナーに。資産運用、家計に関する記事を新聞・雑誌に執筆するほか、著書も多数。

馬養 種類がたくさんあって選び方が分からないという質問が来ています。

三栖 どれだけリスクを取れるかは人それぞれです。投資の対象も変わってきます。投資の目標や期間、望むリターン、取れるリスクを

929年の世界大恐慌で暴落直前から積み立てを始めても、4年半で利益が出ています。

馬養 保有しているファンドが値上がりしてもハッピーです。値下がりしても

NISAは期間が決まっています。損益通算ができないため損をするともも子もありません。

柴田 日本のマイナスインス政策を取り上げてみても、かつて誰も経験したことのない環境にあり、将来振り返って見た時に現在の株価や金利が高いか低いかは誰にも分かりません。今こそ投資時期や投資対象の分散を図ることを真剣に検討すべきではないでしょうか。

歌奴 非常に勉強になりました。自分の性格や身の丈に合ったものを見つけてるのが大事だと思います。

馬養 歌奴さんは投資信託を買ったことがありますか。

歌奴 興味がありますがまだやっていません。私も個人事業主なので今日の話はとて勉強になります。

馬養 事前に豊かな人生のために何をすべきかという質問をいただいています。

歌奴 突き詰めていくとお金の余裕がないと豊かな暮らしが成り立たないので

三栖 比較的に長期間であり、若干リスクの高いもので積み立てをしたいと思います。今日の話のポイントが積み立て投資がいかに有効かでしょう。アメリカで田舎のガソリンスタンド店員の遺産価値が10億円以上あったというニュースがありました。高くない給料からちよっとずつ積み立てたという成功例をぜひ参考にしてください。

柴田 日本のマイナスインス政策を取り上げてみても、かつて誰も経験したことのない環境にあり、将来振り返って見た時に現在の株価や金利が高いか低いかは誰にも分かりません。今こそ投資時期や投資対象の分散を図ることを真剣に検討すべきではないでしょうか。

歌奴 非常に勉強になりました。自分の性格や身の丈に合ったものを見つけてるのが大事だと思います。

馬養 本日はどうもありがとうございました。

柴田 REITも投資信託の一種です。同様のことが言えます。

資産形成は一歩ずつ

「投信フォーラム2017 in 大分」資産形成は一歩ずつ明日につながる投資信託」が1月28日、大分市のオアシスタワーホテルで開催された。投資信託協会、大分合同新聞社、全国地方新聞社連合会の主催。約230人の参加者は講演と落語、パネルディスカッションを通じて楽しく詳しく資産形成に役立つ投資信託の知識を学んだ。

できるのもメリットです。次にNISA(少額投資非課税制度)、ジュニアNISA、iDeCo(イデコ)個人型確定拠出年金の使い分けについてお聞きします。

三栖 iDeCoの方がNISAより時間軸は長くなり、長期であるほど取れるリスクは大きいと言えます。

馬養 ジュニアNISAの活用方法については?

三栖 比較的に長期間であり、若干リスクの高いもので積み立てをしたいと思います。今日の話のポイントが積み立て投資がいかに有効かでしょう。アメリカで田舎のガソリンスタンド店員の遺産価値が10億円以上あったというニュースがありました。高くない給料からちよっとずつ積み立てたという成功例をぜひ参考にしてください。

柴田 REITは利益の90%超を配当することで法人税が免除される仕組みになっており、相対的に高配当が得られやすい商品のため、利益が非課税になるNISAに向いています。

資産形成は一歩ずつ 明日につながる投資信託

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がリニューアル!

- ◆初心者にもわかりやすいコンテンツが充実。
- ◆著名人のインタビューや資産運用を学ぶコラムを収録しています。



スマホでも見れます

はじめての資産運用でも安心

これから資産運用をはじめの方に、ライフプランの考え方や資産形成の考え方、投資のイロハまで、コラムや動画、マンガでわかりやすく解説します。

無料 ガイドブックプレゼント

(各1冊セット)



これから投資を始めたい人を応援する税制優遇制度「NISA(ニーサ)」、「ジュニアNISA」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。)

〒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OG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。

