

# 投信フォーラム2017in下関

## ～今日からはじめる資産形成 投資信託で豊かな人生を～

投資信託の仕組みや種類、リスクなどを学ぶ「投信フォーラム2017in下関」が先月、下関市の下関市民会館で開かれ、約200人の投資未経験者が参加した。一般社団法人投資信託協会と山口新聞、全国地方新聞社連合会主催。同フォーラムの内容を採録する。



山崎 俊輔氏

「投資信託は便利で、私たちが仕事や自分の時間を大事にしながら資産運用をしようと思つて、投資信託は便利だ」と

### 投資信託について

「老後を楽しく暮らすためのお金」は国が面倒をみてくれず、自分で用意する時代となりました。現在の日本人の年金生活者の平均で、厚生年金などに加えて月5万4千円あれば豊かさを感ずる暮らせるといわれています。30年といわれる長い老後を豊かに暮らすために、自分で頑張りお金の増やし方である国の制度を活用して、上手に資産形成してください。

iDeCoは60歳まで解約できない制度ですが、税金がお得なので老後のために所懸命お金を貯めていく時代は、これほど有利な制度はありません。NISAは20歳から専用口座が作れます。配当や分配金に非課税措置があるので、普通に投資をするならNISAを使つてください。ジュニアNISAというものもあります。親などが代理人として



柴田 守郎氏

保険にも入つておられますが、投資はやったことがない方が大半だと思います。今般このような状況だと思つています。

### 素直で透明性のある投資信託

山崎 俊輔氏  
「素直で透明性のある投資信託」は、リスクと上手な付き合いを分散投資に最適なREIT

### 分散投資に最適なREIT

山崎 俊輔氏  
分散投資も重要なキーワードです。商品の損失を他の商品でカバーするのが分散投資の考え方です。これまで伝統的な資産区分としては株式、債券、それぞれ国内、海外と4区分ありましたが、現在では不動産も欠かされません。不動産に投資するREITで、少額で複数の不動産

だと思つています。山崎 俊輔氏  
分散投資も重要なキーワードです。商品の損失を他の商品でカバーするのが分散投資の考え方です。これまで伝統的な資産区分としては株式、債券、それぞれ国内、海外と4区分ありましたが、現在では不動産も欠かされません。不動産に投資するREITで、少額で複数の不動産

山崎 俊輔氏  
分散投資も重要なキーワードです。商品の損失を他の商品でカバーするのが分散投資の考え方です。これまで伝統的な資産区分としては株式、債券、それぞれ国内、海外と4区分ありましたが、現在では不動産も欠かされません。不動産に投資するREITで、少額で複数の不動産

山崎 俊輔氏  
分散投資も重要なキーワードです。商品の損失を他の商品でカバーするのが分散投資の考え方です。これまで伝統的な資産区分としては株式、債券、それぞれ国内、海外と4区分ありましたが、現在では不動産も欠かされません。不動産に投資するREITで、少額で複数の不動産

山崎 俊輔氏  
分散投資も重要なキーワードです。商品の損失を他の商品でカバーするのが分散投資の考え方です。これまで伝統的な資産区分としては株式、債券、それぞれ国内、海外と4区分ありましたが、現在では不動産も欠かされません。不動産に投資するREITで、少額で複数の不動産

### 長い老後を前に

「老後を楽しく暮らすためのお金」は国が面倒をみてくれず、自分で用意する時代となりました。現在の日本人の年金生活者の平均で、厚生年金などに加えて月5万4千円あれば豊かさを感ずる暮らせるといわれています。30年といわれる長い老後を豊かに暮らすために、自分で頑張りお金の増やし方である国の制度を活用して、上手に資産形成してください。

### 投資のイメージについて

「投資は悪いことでも汚いことでもありません。ギャンブルでもなく、部の金持ちのものでもありません。長い目で見て、会社や国が成長していくためのお金を先に出してあげるものです。会社は誰かが金を出してあげないと、新商品を開発したり世界中に魚の買い付けに行ったり新しいことにチャレンジする予算がありません。お金が先に動くことで世の中が良くなっていく。そして先に金を出してあげる人には、債券だと利回り、株式だと配当や値上がり益が得られるのが投資なんだと考えると、少しイメージが違ってくるのではないのでしょうか。

### パネルディスカッション

山崎 俊輔氏  
「投資の経験はありますか。」「ありません。私の生活とは縁遠いです。」「伊藤 俊治氏は銀行口座を持ち、

### 制度を活用した資産形成を

「投資は悪いことでも汚いことでもありません。ギャンブルでもなく、部の金持ちのものでもありません。長い目で見て、会社や国が成長していくためのお金を先に出してあげるものです。会社は誰かが金を出してあげないと、新商品を開発したり世界中に魚の買い付けに行ったり新しいことにチャレンジする予算がありません。お金が先に動くことで世の中が良くなっていく。そして先に金を出してあげる人には、債券だと利回り、株式だと配当や値上がり益が得られるのが投資なんだと考えると、少しイメージが違ってくるのではないのでしょうか。

### 投資信託で豊かな人生を

「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投資信託を加えてみませんか。



「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投資信託を加えてみませんか。

「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投資信託を加えてみませんか。

「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投資信託を加えてみませんか。

「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投資信託を加えてみませんか。

「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投資信託を加えてみませんか。

野菜や果物には健康に必要なビタミン、ミネラル、食物繊維がたっぷり含まれています。厚生労働省は「1日350gの野菜を食べるようには」と言っていますが、これは片手の手のひらに乗せて約5杯くらいの量です。

青臭いとか苦いとかいうイメージがある野菜で、野菜嫌いにならないようにするには環境づくりも大事です。家庭などで野菜栽培

「野菜を楽しむ環境が大事」

「野菜を楽しむ環境が大事」

「野菜を楽しむ環境が大事」

「野菜を楽しむ環境が大事」



# 今日からはじめる資産形成 投資信託で豊かな人生を

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投資信託を加えてみませんか。

**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。

**無料 ガイドブックプレゼント** (各1冊セット)

個人投資家を応援する税制優遇制度「NISA」や「ジュニアNISA」についても解説しています。

これから投資をはじめ方、交付目録見書や運用報告書の見方がわかるリーフレットも一緒に送ります。

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 YG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](http://www.toushin.or.jp) 投資信託協会 検索