

未来の私にプレゼントを

投信フォーラム2021 オンラインセミナー



和田 由希子さん

大和アセットマネジメント株式会社
マネジメンツ・アドバイザー

西山 茉希さん

モデル、タレント
コーディネーター／深野康彦氏

和田さん「長期保有」で変動に備え

わだ・ゆきこ 2000年より信託銀行にてリテール営業を担当。資産運用アドバイザーとして投資信託の販売にも従事。2007年大和アセットマネジメントに入社後、マーケティング部門にて、お客様セミナーや営業員研修の講師を務める。

深野 資産形成は「長期・積立・分散」が良いのはなぜですか。
和田 リスクを抑えながら、値上がり益を期待して資産形成ができるためです。リスクと上手に付き合うコツは、三つ。一つは「長期保有」。市場は今回のコロナショックなど予期せぬことが起きると大きく変動しますが、長期間で運用成果をならして見れば変動リスクは抑えられますし、また複利運用の効果も期待できます。



西山さん 人生のプラスになる知識

にしやま・まき 1985年生まれ。長岡市出身。2004年デビュー。モデルのほか、タレントとしても活躍。現在2児の子育て中。2019年からYoutubeで「西山茉希の#俺流チャンネル」を開設。「西山食堂」として料理を生配信し話題に。

深野 私も投資信託で運用したいです。
和田 まずは資産運用をスタートすることが大事です。西山さんが今、興味のあることは何ですか。
西山 料理を作ること。ピアニカを弾いたり、絵を描いたりですね。

和田さん「長期保有」で変動に備え
深野 資産形成は「長期・積立・分散」が良いのはなぜですか。
和田 リスクを抑えながら、値上がり益を期待して資産形成ができるためです。リスクと上手に付き合うコツは、三つ。一つは「長期保有」。市場は今回のコロナショックなど予期せぬことが起きると大きく変動しますが、長期間で運用成果をならして見れば変動リスクは抑えられますし、また複利運用の効果も期待できます。

第2部 どう使う？ 知って得する NISAと確定拠出年金
深野 まずは投資信託について説明いただけますか。
和田 投資信託とは、購入する皆さんの投資資金を一つにまとめて運用の専門家が投資・運用し、その成果が投資額に応じて分配される仕組みです。国内外の株式や債券、リート(不動産投資信託)などを運用対象に、組み合わせは多種多様です。ほとんどの商品が1万円程度から投資できるのが魅力の一つ。インターネットや積立プラン型では、

西山さん 人生のプラスになる知識
深野 ここからは二つめのテーマ「投資信託、あなたにどう選ぶ？」に進めていきます。
和田 西山さん、現在、投資信託の商品は何本くらいありますか。
西山 えー(笑)、全然見当が付きません。
和田 では三択で1000本、3000本、6000本からどうでしょう。
西山 んー、1000本くらいですか？

税制優遇制度などを活用した有利な資産運用に注目が集まる投資信託の知識を深めてもらおうと「投信フォーラム2021オンラインセミナー」未来の私にプレゼント。投資信託で資産を育てよう。が1月16日、東京都内で開催され、インターネットを介したライブ配信に約1700人の視聴者が参加しました。ファイナンシャルプランナーによるNISA(小額投資非課税制度)やiDeCo(個人向け確定拠出年金)の概要説明に続き、長岡市出身のモデル・タレント、西山茉希さんらパネリストが参加し、初心者にも分かりやすい投資信託の仕組みや運用のポイントなどについてトークを展開しました。セミナー中に寄せられた疑問にもパネリストがやさしく回答し、投資信託について理解が広がりました。(文中敬称略)

第1部 NISA、つみたてNISA、確定拠出年金の概要説明

年間投資額 24年に「新NISA」登場
NISA(少額投資非課税)は2023年12月までだったと言われる非課税枠で、原則制度は20歳以上の国内居住者が口座を開設できます。株・NISAに制度が変更され、5階が各種投資信託などの配当・24年から延長が決められました。102万円まで、現行NISAと同一商品で利用できます。定期間非課税になる仕組みで、年間投資額が1.2万円まで延長5年間でトータル610万円。非課税投資が可能で、つみたてNISAと違い、確定拠出年金は企業型、個人型イ



ファイナンシャルプランナー 深野 康彦氏

ふかの・やすひこ 1962年生まれ。FP業界歴32年。2006年に有限会社ファイナンシャルリサーチを設立。新聞、マネー雑誌、経済誌などへの執筆・取材協力、テレビ、ラジオにも多数出演している。著書に『55歳からはじめる。若い人生後半のお金の習慣』(明日香出版)など多数。

安定投資を利用した人だけがデコとも60歳まで年金を引く2階の現行NISAが使えるので注意が必要です。ただし、NISA口座を開設している方や、投資を経験していてもNISAになつても1階を利用せず2階の非課税投資を利用できます。つみたてNISAの対象商品は193商品(2021年12月23日現在)あります。新規投資で、また、勤務先での規約額年間40万円まで、最長20年変更なしで企業型とiDeCoの併用が可能です。確定拠出年金の受け取り時期は基本的に60歳以降75歳までの間で、受け取り方法は年金として分割一括です。つみたてNISAとiDeCoは個人型のiDeCo(イデコ)があります。iDeCoは満60歳分自身で運用商品を決めたい利用できます。NISAやつみたてNISAは掛け金の控除はありませんが運用益は非課税です。

主催／一般社団法人投資信託協会、新潟日报社、全国地方新聞社連合会
後援／金融庁、金融広報中央委員会、財務省新潟財務事務所、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、共同通信社

未来の私にプレゼント 投資信託で資産を育てよう

人生100年時代への備えを今から考え始めませんか？

「投資ってなんだかこわい」「なんとなく難しそう」と思っている方に、

投資信託協会ホームページで もっと詳しく！

- ◆初心者にもわかりやすいコンテンツが充実。
- ◆資産運用を学ぶコラムや投資信託に関する動画をご覧いただけます。

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「つみたてNISA」についても解説しています。これから投資をはじめの方、投資信託つみたてBook等もお送りします。

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。)

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。