

不安広がる収入源や公的年金  
 勇気を持って資産有効活用  
 豊かなライフスタイルへ

# 投信フォーラム2009 in 宇都宮



約230人が訪れた「投信フォーラム2009 in 宇都宮」=とちぎ健康の森講堂

●期待できない収入の増加  
 今後については、日本は人口の減少、少子高齢化の進展などから身の回りの生活に必要な1次産品の需要も減少し物価は上がらないのではないかと思えます。しかし、世界では毎年8000万人の人口が増加。1次産品の需要も増加すると考えられます。つまり日本では物価が下がりますが、世界的には物価上昇の種があちこちでまかれていくんです。一方で収入の面はどうかという点、現役世代は増えにくくなると思えます。なぜかというと日本の企業はボーナスを業績に連動させていて、今年の夏のボーナスは前年比で2割も減少しました。もう一つ忘れてならないのが2004年度の年金大改正で国民年金や厚生保険の保険料が17年度まで毎年アップすることです。

●欧州は分散型の財政形成  
 私は大学を卒業した年にイギリスのケンブリッジという学園都市に行きました。郊外に出ると春先には菜の花が一面に咲き、牧草地では牛や羊が草をはむ豊かな田園地帯でした。そして土地の豊かさというものが気持ちにゆとりを与えてくれるんだと言ったことを実感しました。



やまがた・ゆみ 東京都出身。東京藝術大学音楽部器楽科卒業後米国へ留学。世界的に有名なベルリン・フィルハーモニー管弦楽団の首席フルート奏者として活躍したゴールウエイ氏の数少ない弟子の一人。ソロ活動に加え国内外の主要オーケストラと共演。

私のライフプラン、明るい将来のために  
 フルーツ奏者 山形 由美さん

私は大学を卒業した年にイギリスのケンブリッジという学園都市に行きました。郊外に出ると春先には菜の花が一面に咲き、牧草地では牛や羊が草をはむ豊かな田園地帯でした。そして土地の豊かさというものが気持ちにゆとりを与えてくれるんだと言ったことを実感しました。

●ビジョン・夢実現へ挑戦  
 お金というものを基準に考えてみようと、プロとして演奏活動をするためには、いろいろの必要になります。まず楽器がなければ演奏ができません。私は音色を変えるためにブチナ、14金、シルバーの3本を使い分けています。そのほか楽譜は海外から取り寄せる場合もありますし、CDもたくさん買います。勉強のため海外にも行きます。そしてステージに立つ訳ですが普段着という訳にはいきません。曲にあった衣装やアクセサリーが必要なんです。それは私のビジネスとして必要であり、自分への投資だと思っています。



ふかの・やすひこ 1962年、埼玉県出身。大学卒業後、クレジット会社を経て89年に独立系FP会社に入社。金融資産運用設計を中心としたFP業務を研鑽96年に独立し、現在のファイナンシャルリサーチは2社目の起業。FP業界歴21年目のベテランFPの一人。

資産運用は時間を味方につけましょう  
 ファイナンシャルプランナー 深野 康彦氏

●育てていくお金を投資に  
 それではどのように資産を運用したらいいでしょうか。まず皆さんの資産を色分けしてください。まず日常的なお金は普通預金など出し入れ自由な物にします。そして一定期間

●分散投資でリスクを抑制  
 投資信託は株式や債券など複数の投資対象に分散して投資することで、リスクを抑えることができます。多くの投資家からの資金をまとめて運用するため少額の資金でも投資の難しい市場での運用もできます。しかも運用は専門家がやってくれます。ただ値動きのある商品なので元本の保証はできません。この話をするとよく、「お金がありません」と言われるんですが1万円くらいからできます。投資信託にはいろいろな種類があるかという点、運用対象に株式を組み入れて運用する「株式投資信託」と、MMF、MRP、公社債投資信託などで運用する「公社債投資信託」があります。また株式投資信託には国内債券型「国内株式型」・外国債券型「外国株式型」・バランスタイプがあります。これらを利用して世界のいろいろなところ、資産に投資することができ

■主催/ (社) 投資信託協会、下野新聞社、全国地方新聞社連合会  
 ■後援/ 金融庁、金融広報中央委員会、宇都宮財務事務所、大阪証券取引所、信託協会、東京証券取引所グループ、日本証券業協会、日本損害保険協会、不動産証券化協会、共同通信社

社団法人 投資信託協会

## 資産運用は、時間を味方につけましょう。

リスクを小さくするための方法、知っていますか？  
 「資産の分散」「長期の保有」そして「時間の分散」です。

値動きのある投資信託は、時間を味方につけて、少しずつ分けて購入することでリスクを分散。資産運用、考えてみませんか。

詳しくは投資信託協会のホームページ、ガイドブックをご覧ください。

**投資信託を知りたい方に**

**無料 ガイドブックプレゼント**  
 (各1冊セット)

ご希望の方は、ハガキに郵便番号、住所、氏名をご記入の上、下記までご請求ください。また協会ホームページからもご請求いただけます。(お届けは2週間前後となります。)

〒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  
 (社) 投資信託協会S係

(2009年版)

※いただいた個人情報は、本ガイドの送付および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

ホームページが見やすくなりました 投資信託協会   [www.toushin.or.jp](http://www.toushin.or.jp) メールマガジン無料配信中  
 ホームページからお申し込みください。