をテーマに「投信フォーラム2015i

(一般社団法人投資信託協会、

河北新報

「明日につなげる資産形成

投資信託で」

信フォーラム2015

や預金などで所有するのが す。デフレではお金を現金 はインフレへの転換を目指 09年から現職。 鈴木 裕子 で、2005年大和証券投資信託委託に入社。裕子(すずき・ゆうこ)氏 証券会社の支店

円(16年からは120万円) フレ脱却政策で、日本経済 売却益が非課税となる。 った。毎年、上限を100万 称は「少額投資非課税制 に、投資信託や株の配当金、 **閔」。2014年1月に始ま** 鈴木 アベノミクスのデ 木アベノミュ・、投資が必要なのか。 SAの正式名 ない。もうけるためでなく、 めに投資が必要になる。 インフレからお金を守るた な方法を考えなければなら の価値が下がるため、

ぜ今、

を振り返った。第2部のパネルディスカッシ

して~」と題し、東日本大震災後の創作活動

ョン「どう使う?

知って得するNISA講

グなどについて専門家らが意見を交わした。 座」 では、商品の特徴や購入、売却のタイミン

ネル ディス カッション

株式、投資信託、ETF

NISAでは個別

ターンと言われる。

場投資信託)、REI

商品が買える。どの商品を

などの金融

期も分散して購入する。不

動産を単体で所有するより

やすい運用方法だ。

は最初に20%上昇

したら売

が魅力。0~19歳が当への所得税が非課

ることで、利益を生み出し

からな

NISA I 法人税がか

産を多数所有

**◇パネリスト** 達也 氏

大和証券投資信託委託(株) ファンド・プロモーション部 ディレクティブ・プレゼンタ 鈴木 裕子 氏

年12月19日、仙台市青葉区の仙台国際センタ

全国地方新聞社連合会主催)が2015

で開かれた。第1部は特別講演。

作家の熊

谷達也氏が「震災と小説〜被災地の書き手と

日本ビルファンドマネジメント

(株)取締役投資本部長 松藤 浩二 氏

昭子 氏

に従事し、2013年から現職。井不動産入社。ビルディング事業、松藤 浩二(まつふじ・こうじ)

商業施設事業など

と考えていいか。

金を取られないで済む財布

証券会社から説

和泉

生活経済ジャ ファイナンシャルプランナー

けの加入になった。

将来が

どんどん不安な方に向かっ

ているような気もするが、

金、そして今は国民年金だ

後契約社員になって厚生年

教員時代は共済年金、その

ことがないが、

振り返ると

引き抜かれていくような痛 た。自分の手足が一本一本 ものすごい喪失感に襲われ 岸部もよく走っていたか みを感じ、仙台にいる自分 津波の映像を見た時は を上げられない人が抱えて ることがあるとしたら、 を書いた。この仕事ででき

当時のことは記憶の中に埋

東日本大震災から5年。

ているか、お話ししたい

もれがちだが、

時々振り返

いたし、バイクが趣味で沿う。気仙沼市で教員をして バイクが趣味で沿 ディアの震災報道への憤り ないと思った。 は、とても被災者とは言え 無力感に襲われていたこ 新聞のコラムに中央メ

時、函館市をモデルな分からなかった。こ くことを促されたが、 一の書き手」と言われ、 そんな

思った。

出版社の社長をしている りも文章の方が空気感が わってくる」と反響があ

函館市をモデルにした

友人からは「震災前の沿岸 部の肌触りを知っている唯

文章で空気感伝える

そこに暮らす人たちの物語 書き続けている。 」という港町を設定し、「仙河海(せんがうみ) 気仙沼をモデルに

達也 氏 熊谷

浮世離れした世界なのだ。

資産形成もあまり考えた

り込まれて初めて分かる。

だが、それは銀行口座に振 数や受賞歴などで決まるの **禍用紙一枚の単価が経験年** 



の森」で直木賞、山本周五郎賞を同時受賞。仙台市在住。カムイの爪」でデビュー。2004年「邂逅(かいこう)大卒。中学校教諭、損害保険代理業を経て、97年「ウエン大事、中学校教諭、損害保険代理業を経て、97年「ウエン大事、中学校教諭、損害保険代理業を経て、97年「ウエン大事、中学校教諭、東京電機の表別では、1958年仙台市生まれ。東京電機の表別では、1958年仙台市生まれ。東京電機の表別では、1958年仙台市生まれ。東京電機の表別では、1958年仙台市生まれ。東京電機の表別では、1958年11年 1958年 19

ることはほとんどない。 料について事前に聞かされ 習慣がある。例えば、 詁ははしたない」と考える

文芸の世界では「お金の

震災と

〜被災地の

そういう光景を見たら、 土臭さにぼうぜんとした。 3週間後に気仙沼を訪れた 遺体の捜索も続いていて、 が、磯の香りは全くせず、

は書けなかった。震災から それでも、フィクション

ら止まったままだ。その にいる一人の小説家は忘 ていませんよ」と発信す きないが、動きだすまで を動かしてあげることは つことはできる。 人たちの時計は、 いのだ。 あの日

後初めて思えた。

ク、ハイリターン、REIT はミドルリスク、ミドルリ 株式はハイリス シャルプランナーの上級資格CFPI放送局勤務を経てフリーキャスターに和泉 昭子(いずみ・あきこ)氏

書き手として

のだと思えた。 のかなと感じた。物書きと いるものに寄り添うことな しては被災者であっていい

震災で大切なものを失っ

をテーマに本を書き、

が大事。価格が乱高下する Tの特性の違いは。 金の足しにするなら分配型 的に運用できる商品を選ぶ 期待の大きい商品を狙う リスクがあっても値上がり ら分配金が出ない商品、 長期で資産を増やしたいな かだ。投資の目的も重要。 価格変動が小さく安定 個別株式とREI 聞いた。もうかった分は税 Aをどう思うか。 言葉自体を初めて 熊谷さんはNIS

情報開示がしっかりして

がお勧めだ。

詳細は各RE

同時に、良い社会を はない。自分らしく明性を図っているの 積み立ても 知って得するNISA に合う商品を見つけること 人気商品より自分 水準の分配金が出せる。 安定的な上、株式より高 はるかにリスクが抑えられ

況が分かる。マーケットで の運用会社のホ **大きなニュースが出れば臨** んな情報が必要か。 を見れば、 投資をする際、 気になる金融商品

考にしてほしい REIT商品は、 トも出すので、 ムページ 最新状

に得だと感じた。 思は、知っておいた方 販売している。 してほしい。

記は5000種以 資信託の割合が一 銀行、証券会社、 商品は、使い勝手 いつでも売買でき 気

Tの場合、投資法人が不動 中に何を入れるかは自分で グを考えることなく効率良 のタイミングだ。 る。難しいのは購入、 なものを組み合わせられ 用可能な金融商品から好き く購入できる。長期で続け 決める。投資額の枠内で活 てがお勧め。投資タイミン い人には投資信託の積み立 和泉その通り。 買い時が分からな 財布の

将来の教育費のた らもがいるだけに、 やってみたいと考

も方法の一つだ。

却するなどと決めておくと

迷ったら半分売るの

ニアリ

SAも、 7歳と 4

年スタートのジュ

N I S A で 購入 さ

が身近になった。 で活用するのも一つ情報から選んでくれ 資ができなかった 昔はお金持ちし 情報を得ることが Tによって不動

企画・制作/河北新報社営業局

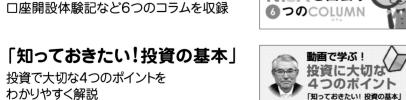
# 明日につなげる資産形成 投資信託で

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



「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。)

**〒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KH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



-般社団法人 投資信託協会 www.toushin.or.jp

投資信託協会

検索。

