

資産運用 ニーズに合わせ

投信フォーラム2016 in 広島

投資信託のメリットやリスクなどについて解説する「投信フォーラム2016 in 広島」(一般社団法人投資信託協会、中国新聞社、全国地方新聞社連合会主催)がこのほど、広島国際会議場(広島市中区)で開かれ、約400人が耳を傾けた。第1部は特別講演。「一歩一歩を大切に!」と題し、

中国放送アナウンサーの横山雄二さんがこれまでの歩みを振り返って話した。第2部のパネルディスカッションでは、少額投資非課税制度(NISA)の仕組みや投資信託の種類、資産形成の方法などについて、専門家らが意見を交わした。(本文=敬称略)



NISAや投信の仕組みなどを解説したパネルディスカッション

中国放送アナウンサー 横山雄二さん 特別講演



「毎日一歩ずつ」基本に

「毎日一歩ずつ」と言いますが、挑戦する気持ちも忘れてはならない。入社2年目で、元タレントの島田紳助さんの番組に起用された。本番をそつなくこなすと終了後、紳助さんに叱られた。「ベテランのようにやったら、新人の君をキャストインクした意味がない。君が下手をすれば、ちゃちゃも入れられる。」

そして、紳助さんから「遠くまで跳ぶにはどうすればよいか」と問われた。紳助さんは「下がって助走をつければいい。人間はやつとこまで到達したと思うと、下がるのを嫌がる。飛躍しようと思っながら自分を信じて、下がることも必要だ」と言われ、納得した。その教えを胸に、今も挑戦を続けている。

「毎日一歩ずつ」と言いますが、挑戦する気持ちも忘れてはならない。入社2年目で、元タレントの島田紳助さんの番組に起用された。本番をそつなくこなすと終了後、紳助さんに叱られた。「ベテランのようにやったら、新人の君をキャストインクした意味がない。君が下手をすれば、ちゃちゃも入れられる。」

そして、紳助さんから「遠くまで跳ぶにはどうすればよいか」と問われた。紳助さんは「下がって助走をつければいい。人間はやつとこまで到達したと思うと、下がるのを嫌がる。飛躍しようと思っながら自分を信じて、下がることも必要だ」と言われ、納得した。その教えを胸に、今も挑戦を続けている。

パネルディスカッション

「一歩一歩を大切に!」と題し、横山雄二さんの講演は、金利導入の影響は、細田 皆さんの預金金利がマイナスになるわけではなく、限りなくゼロに近くなったり、国債の利回りがマイナスになったり、預金だけの資産形成はますます難しい状況になります。

投資信託や株式などを、資産運用の一つとして検討する必要があります。吉田 一方で、不動産業界は借入金の利息が減って業績が上がるほか、住宅ローンの金利が下がり、住宅購入者が増えるといった効果があるだろう。



「NISAの正式名称は「少額投資非課税制度」。NISAの口座を通じて、年間120万円(昨年まで100万円)までの新たな資金で購入した株式や投資信託、上場投資信託(ETF)、不動産投資信託(REIT)から得られた売却益、分配金、配当が5年間、非課税となる。NISAで買える金融商品でも、人気がある投資信託の仕組みは、

- パネリスト
- 中国放送アナウンサー 横山 雄二さん
 - 大和証券投資信託委託 細田 壯一さん
 - ジャパンリアルエステイトアセット マネジメント 吉田 竜太さん
 - 執行役員 企画部長
 - コーディネーター
 - ファイナンシャルプランナー 馬養 雅子さん

使い勝手のいいNISA 細田さん 利回りが高いREIT 吉田さん 専門家に任せておける 横山さん

細田 投資信託は、投資家から集めた資金を大きな資金としてまとめ、専門家が株式や債券などに投資して運用する商品。5千円以上の商品の中から、投資家の

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」



「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」



「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

「NISAで投資信託を購入するメリットは、購入する金額が1万円から購入できるのもポイントだ。また、投資先や投資時期などを分散させてリスクを軽減できる。」

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**
FPIに聞くNISAの賢い使い方や
口座開設体験記など6つのコラムを収録
- 「知っておきたい!投資の基本」**
投資で大切な4つのポイントを
わかりやすく解説
- 「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



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。)

