投信フォーラム 2016 in 福島

企画・制作/福島民友新聞社広告局

自分なりの資産形成を

投資信託の活用法などを学ぶ「投信フォーラム２０１６ ｉｎ福島」（一般社団法人投資信託協会、福島民友新聞社、福島民報社、全国地方新聞社連合会主催）は6月18日、福島市の民報ビルで開かれた。「資産形成は一歩ずつ　明日につなげる投資信託」をテーマに掲げた。第1部は料理家の本田よう一さんが特別講演した。第2部のパネルディスカッションでは「どう使う？知って得するＮＩＳＡ講座」と題して、ＮＩＳＡ（少額投資非課税制度）の仕組みや投資信託の活用法などについて専門家らが意見交換した。

本田 よう一
加藤 悦子
吉川 健太郎

NISAの仕組みや投資信託の活用法について学んだパネルディスカッション

パネリスト

料理家
本田　よう一　氏

大和証券投資信託委託（株）
ファンド・プロモーション部
チーフ・プレゼンター
加藤　悦子　氏

東急不動産コンフォリア投信（株）財務部長
吉川　健太郎　氏

コーディネーター

FPアソシエイツ&コンサルティング（株）
代表取締役
ファイナンシャルプランナー
神戸　孝　氏

パネルディスカッション

投資の目的を明確に選択

知って得するNISA

REITで分散投資を実現

神戸　まずは投資信託の概要について加藤さん、説明してください。

加藤　投資信託とは、投資家から集めたお金を専門家が株式や債券などに投資して運用する商品で、メリットは三つある。一つ目は1万円程度の金額から購入でき、毎月決まった金額で買い付ける積立投資プランもある。二つ目は株式や債券などに分散投資するため、リスク低減が期待できる。三つ目は高度な知識を身に付けた専門家が運用することだ。

加藤　悦子（かとう・えつこ）氏　大和証券債券部、営業本部、支店営業等の業務を経て2005年に大和証券投資信託委託に転籍。全国各地の銀行、証券会社等が開催するセミナーや研修会の講師を務める。

神戸　投資信託の仕組みを紹介してください。

加藤　投資家からの相談の窓口となる販売会社、運用を手掛ける運用会社、資産を保管する信託銀行が、それぞれの専門の役割を分担して、厳正で効率的に投資信託の運営を行っている。もちろん投資信託は元本保証ではないが、投資信託に携わる各機関が仮に破綻した場合、投資家が預けたお金は、投資額にかかわらず制度的に守られる仕組み。

神戸　本田さん、理解できましたか。

本田　初めて聞くことが多かったが、安心して始められると思った。

吉川　健太郎（よしかわ・けんたろう）氏　1993年ソニー・ミュージックエンタテイメントに入社し不動産鑑定等の業務を経験。2010年に東急不動産コンフォリア投信に入社。財務、IRの経験を経て2016年に同社財務部長に就任。

神戸　吉川さん、ＲＥＩＴ（不動産投資信託）について説明してください。

吉川　不動産投資法人という一種の会社が、投資家らから集めた資金をオフィスビルや商業施設、マンション、ホテルなど不動産のみに投資をする。不動産に直接投資する場合、最低でも数千万円単位の投資額が必要になるが、ＲＥＩＴは10万円程度の少額投資が可能だ。複数の不動産に分散して投資するため収益の安定性が図れることも魅力だ。

神戸　孝（かんべ・たかし）氏　三菱銀行、日興証券を経て1999年、FPアソシエイツ&コンサルティングを設立。自ら個人、法人等のコンサルティングを行うほか、講演会や研修会の講師などを務めている。

神戸　選ぶポイントは。

吉川　所有する物件によってさまざまなタイプがある。どのタイプの不動産を所有するかによって運用も変わってくる。オフィスビルは経済が好調の時は収益が上振れる可能性があり、逆もある。安定性が高いのは住宅。中長期に所有することが特徴だ。

加藤　投資のリスクとは、利益が出たり損をしたりする「価格の振れ幅」を示す。リスクに向き合うためには、投資先の資産や投資時期などを分散することが必要だ。重要なのは値動きが異なる傾向のあるものを組み合わせたり、まとまった資金を一極集中せずに、分散させて何回かに分けて投資することも効果的といえる。また、毎月、一定額で積み立てる方法も良い。積立投資は数千円単位の少額でもできる。中長期保有のメリットは、短期的な相場の動向に左右されなくなる。

神戸　ＮＩＳＡでは、どのような商品を購入すればよいのか。

加藤　預金よりも少しでも殖えれば良いと考える方、積極的に収益を上げたい方、投資の目的を明確にして選択することが重要。ただし、利益が出ていないときに受け取った分配金は、もともと課税対象ではないため、ＮＩＳＡ非課税の恩恵が生かせない点は注意が必要。

神戸　購入と売却のタイミングの判断はどうすればよいのか。

吉川　ＲＥＩＴは不動産市況の影響を受けて上下するが、賃貸収入をもとに配当するため、継続して収入は得られる。中長期的な利回り商品として捉えてほしい。

加藤　相場は生き物であり、タイミングの判断はプロでも非常に難しい。購入であれば時間分散投資や積立投資がある。タイミングや心理に関係なく投資が可能。売却は何％上昇したら売却しようと機械的に決めておくとよい。売却は値動きの数値をあらかじめ決めておくことが大切だ。

神戸　最後に今後の市場の見通しは。

加藤　今年の金融市場は年明けから波乱の展開が続いている。イギリスのEU離脱問題は、どこまで、いつまで余波が続くのかはっきり言えない。離脱までには最低2年かかり、すぐに変わることはない。徐々に冷静さを保つだろう。世界経済は緩やかな成長が見込まれている。

吉川　ＲＥＩＴは今年、好調に推移していた。日銀がマイナス金利を導入したため、多くの分配金を投資家に還元しやすい状況だ。

神戸　本日の意見を参考に、自分なりの資産形成につなげてほしい。本日はありがとうございました。

特別講演

本田　よう一　氏

料理が好きになると、福島が好きになると

食との出会い人生を豊かに

ほんだ・よういち　泉崎村出身。高校卒業後、栄養士の免許を取得。カメラマン、料理家として新聞、テレビなどに素材の味を生かしたレシピなどを披露している。あったかふくしま観光交流大使としても活動中。

泉崎村出身で34歳。料理家として活動している。東京では雑誌やＷｅｂなどでレシピを紹介している。福島県内では、新聞などに料理記事を執筆、テレビの情報番組に出演している。さらに料理教室や講演会などで料理の実演も行っている。料理をする人に「手軽に楽しく、喜んでもらえるように」と考えて取り組んでいる。

仕事を始めて10年目に入った。最初は仕事がなく雑誌社などに企画を持ち込んだが相手にされなかった。しかし、断られても諦めず何度も足を運んだ。必死になって料理を作り続けた。そうすると料理が好きになっている自分に気が付いた。

仕事で作る料理は、「再現性がしやすい」、「見栄えが良い」ことなどが優先される。しかし、複雑な調理法や器との組み合わせを考えるようになり、料理の奥深さに気付き関心が高まった。料理が好きになると良いことがたくさん起きた。

料理には素材が必要だ。特に四季が明確な福島県は素材の宝庫だ。素材を知ろうとすると、その素材の環境も知ることができる。実際に土地を訪れ、風土や文化、歴史を学ぶと料理の楽しさが増してくると実感している。

県内には優秀な生産農家も多い。「なぜ、こんなにおいしいのか」と驚き、生産農家の方々と語り合うと、仕事に対する情熱や不断の努力の証しが伝わってくる。都市部では食を買うことしかできないが、生産地に近い福島では、生産者の思い、こだわり、つらさなど仕事を通して地元のことを理解できる。

食卓も食にとって大切な要素だ。「誰と何を、どんな雰囲気で食べるのか」と考えれば、料理も楽しくなるはずだ。さらに、料理を通して地元の素材への興味が湧いた。特に東日本大震災後は福島県のことにも関心が高くなった。

福島県にはおいしいものがたくさんある。そのことに気付き、東北、日本、世界へと視野を広げれば、さらに多くの食に出会うことができる。きちんと働き、お金をためておいしいものを食べることは、一種の自己投資といえる。新しい食との出会いが、人生を豊かにしてくれると確信している。

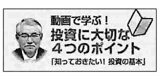
資産形成は一歩ずつ　明日につなげる投資信託

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

1 **NISAと出会う6つのコラム**
FP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


～投資初心者のあなたに～
NISAと出会う6つのCOLUMN

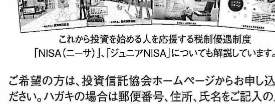
2 **「知っておきたい！投資の基本」**
投資で大切な4つのポイントを
わかりやすく解説

動画で学ぶ！
投資に大切な4つのポイント
「知っておきたい！投資の基本」

3 **「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）」、「ジュニアNISA」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FM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。

投信協会　一般社団法人 投資信託協会　www.toushin.or.jp　投資信託協会　検索