

# 自分に合った資産運用を

## ～今日からはじめる資産形成 投資信託で豊かな人生を～

「投信フォーラム2018 in 熊本」が1月27日、熊本市西区春日のザ・ニューホテル熊本であり、ファイナンシャルプランナーなど専門家が、投資信託の仕組みや種類、リスクについて解説した。約300人が聴講した。

主催／一般社団法人投資信託協会、熊本日日新聞社、全国地方新聞社連合会  
後援／金融庁、金融広報中央委員会、財務省九州財務局、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、不動産証券化協会、共同通信社

# 投信フォーラム2018



## どう使う? 知って得する NISAと確定拠出年金

パネルディスカッションの司会、深野康彦氏がNISA(ニーサ)や確定拠出年金の概要について説明した。

「NISA」の正式名称は「少額投資非課税制度」で、株式や株式投資信託、投資型商品から得られる収益を一定期間、非課税にする制度です。非課税となる投資枠は年間120万円、期間は投資した年から最長5年間なので、最大600万円まで。対象者は20歳以上、投資可能期間は2023年12月末まで。

「ジュニアNISA」は19歳以下を対象とした制度で、投資枠は年間80万円、期間は最長5年間、最大400万円までとなります。投資可能期間は2023年12月末まで。18歳にならないと非課税での払い出しができないので注意してください。

「つみたてNISA」は、対象商品が一定の条件を満たす公募株式投資信託とされている点がNISAと異なる点です。商品数は今年1月24日時点で143商品。非課税投資枠は年間40万円、会社員・公務員・専業主婦は14万4000円・27万6000円です。掛け金全額所得控除、運用益の非課税、給付金の税制優遇措置などのメリットがあります。

分散投資してリスク軽減。J-REIT高い安定性魅力。市川氏、伊藤氏、深野氏。分散投資とは、投資家個人が保有する株式や債券、不動産投資信託などを組み合わせてリスクを分散させることです。J-REITは、不動産投資信託の一種で、REIT市場に上場している商品です。

コーディネーター 深野 康彦氏、伊藤 勇治氏、市川 隆也氏、平井 信行氏、代表取締役社長 平井 信行氏。

運用する金融商品です。個人で分散投資する場合はまとまった資金が必要ですが、投資信託を使えば、少ない金額での分散投資が可能となります。日々売買できることも特長の一つです。

市川 J-REITも、一般的な投資信託と同様のリスクがあります。ただ、J-REITは賃貸収入で利益を分配する仕組みで、賃貸料は景気にあわせて左右されません。収益の元になる家賃が安定していることから、分配金も安定しています。

深野 J-REITは、不動産投資の中でリスクが少ない商品だと聞きました。市川 J-REITも、一般的な投資信託と同様のリスクがあります。ただ、J-REITは賃貸収入で利益を分配する仕組みで、賃貸料は景気にあわせて左右されません。収益の元になる家賃が安定していることから、分配金も安定しています。

深野 ありがとうございました。皆さんも今日をきっかけに、投資信託で豊かな人生の第一歩を踏み出してください。



平井 信行氏

特別講演 暮らしに役立つお天気の話。台風や大雨、大雪など自然災害が発生した時、皆さんが生命や財産を守る行動が取れるよう、天気に関する選択式のクイズをいくつか準備しました。

第1問「熊本の天気予報の的中率は?」(1)88%(2)70%。朝の予報で「今日は晴れます」「今日は雨です」などと説明した場合、

警報などに注意。避難行動早めに。雷の音が聞こえる範囲は雷雲から約15キロの範囲で、雷はそこまで届きます。ゴルフやゲートボール、農作業中に雷の音が聞こえたら、一時、中断して建物や乗り物から避難してください。

第2問「熊本の天気予報の的中率は?」(1)日本海側の太平洋側。天気予報で「西日本の日本海側」「西日本の太平洋側」という言葉をよく聞きます。使いますが、熊本はどちらかというと、正解は①です。福岡、佐賀、長崎、大分、熊本は九州北部地方で、日本海側に入ります。

第3問「雷がゴロゴロ、落雷は?」(1)あちこち。正解は①です。雷の音が聞こえる範囲は雷雲から約15キロの範囲で、雷はそこまで届きます。ゴルフやゲートボール、農作業中に雷の音が聞こえたら、一時、中断して建物や乗り物から避難してください。

第4問「記録的短時間大雨情報」(1)発生した。正解は①です。記録的短時間大雨情報は予報ではなく、実際に降った場合に発表されます。注意してください。

第5問「特別警報は、何年に一度の現象が起こったか」(1)30年(2)50年。熊本ではまだ「特別警報」が発表されたことはありません。正解は②です。「警報」をさらに上回る大きな災害が起こっているかもしない、または起こっている時に発表される情報で、一生に一度経験するかどうかの現象が発生していることとなります。まずは身の安全を確保することが大事です。

第6問「竜巻を見たところ」(1)避難。建物の1階(2)2階。正解は①です。もし地下があるなら地下に避難してください。2013年9月、埼玉県越谷市の竜巻被害の現場に行きましたが、住宅の1階よりも2階の方が大きな被害を受けていました。風は、地面付近よりも上の方が強くなります。皆さんも注意報、警報などの情報を元に、早めの避難を心掛けてください。

### 今日からはじめる資産形成 投資信託で豊かな人生を

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投資信託を加えてみませんか。

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「ジュニア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、交付目録見書や運用報告書の見方がわかるリーフレットも一緒に送ります。

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KM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。