

投信フォーラム2017 in 金沢

～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2017 in 金沢」は7月8日、金沢市の北國新聞20階ホールで開かれ、専門家が有力な資産運用である投資信託や、税制面の優遇策のあるNISAやiDeCo、REITの仕組みを解説しました。特別講演では七尾市出身のパティシエ、辻口博啓氏が、お菓子を通した夢と展望を語りました。

「第一部」特別講演

スイーツの経済学 講師 辻口博啓氏 パティシエ

日本の菓子で訪日客呼び込み



僕は今、13のブランドを展開しています。どのブランドも借金はいりません。なぜそんな経営が可能なのか。世の中には、僕が使っている街や百貨店の活性化、交流の場づくりをやりたい、そんなことを考えていたのが、



大きいと思っていました。先日、岸田文雄外務大臣と席を合わせた際、僕は「スイーツ」を日本の文化にしてほしい」とお願いしました。スイーツというものは日本の言葉で、海外では通じないことが多い。スイーツという言葉で、一つのイメージが出来上がっているのは、日本以外にないです。お話ししました。

日本は、海外に向けて宣伝してほし。スイーツはそんなコンテンツになり得ます。

り、食前血糖値110、食後血糖値140を維持することが重要とのこと。2020年の東京五輪・パラリンピックに向けて、全世界に健康とチョコレート提案したいと考えています。先ほど話したように、血糖値を守る暮らしを送るためのスマートフォンアプリを開発中です。50年後、日本の人口は8000万人に減少し、そのうちの生産年齢人口、つまり働き手も激減すると予測されています。そんな状況に備えるためにも、インバウンドの増加は必要です。合わせて、歳を取っても働けるだけの健康を維持できれば、労働人口の減少も食い止められるでしょう。

僕はこの観点から、世界のパティシエ、医療機関と協力して、パティシエとしての自分の立ち位置、仕事をどんどん進化させていく考えています。それがスイーツによる新しいビジネスのきっかけ、チャンスにつながってくると思います。

- ◆主催／一般社団法人投資信託協会、北國新聞社、全国地方新聞社連合会
- ◆後援／金融庁、金融広報中央委員会、財務省北陸財務局、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

確かな選択でゆとりある日々

「第二部」パネルディスカッション どう使う？ 知って得する NISAと確定拠出年金

最初に馬養氏が、NISA少額投資非課税制度、iDeCo(個人型確定拠出年金)の仕組みと特徴を解説しました。NISAと確定拠出年金。どちらも個人の資産作りのために国が設けた制度です。NISAは、日本版少額投資非課税制度のことです。株や投資信託の売却益や配当・分配金には約20%課税され、NISA専用口座での取引には1年間に120万円までこの税金

が掛かりません。NISA口座開設は20歳以上が条件ですが、19歳までの子ども向けに昨年、ジュニアNISAがスタートしました。非課税枠は80万円、他にも制約がある点に注意してください。来年からは積立NISAが始まります。一定の条件を満たした投資信託を積立で買っていく専用口座です。今までのNISAと、どちらか一方を選んで利用することになります。

運用は分散すれば安心 初めは小リスク商品で REITは長期計画を

馬養 辻口さんはご自身の資産について運用や投資はどうしていますか。

馬養 基本的には自分の事業への投資がメインです。世の中の動き

馬養 今はずっと少ない金額から投資信託を購入できるんです。取越 通常は1万円程度で購入できます。積立投資プランですと5000円や5000円で

馬養 REIT(不動産投資信託)について須賀さん、お願いします。

須賀 REITは投資信託の中でも、不動産の運用に特化した投資信託です。普通の投資信託で、投資家からお

須賀 1つの資産に集中して投資すると、値下がりが時には収益や配当が目減りしてしまいます。投資信託も複数の物件を所有して周りに計算してリスクを分散しています。REITを購入する方は、転売、売却益よりも、長期的投資による安定的な収益を考えた方がいいですね。

これから資産運用をはじめる方に、ライフプランの考え方や資産形成の考え方、投資のイロハまで、コラムや動画、マンガでわかりやすく解説します。

話し合った人(文中敬称略)

- コーディネーター 馬養 雅子氏
- パネリスト 辻口 博啓氏
- 取越 達哉氏
- 須賀 直行氏



●馬養氏

馬養 辻口さんはご自身の資産について運用や投資はどうしていますか。

馬養 基本的には自分の事業への投資がメインです。世の中の動き

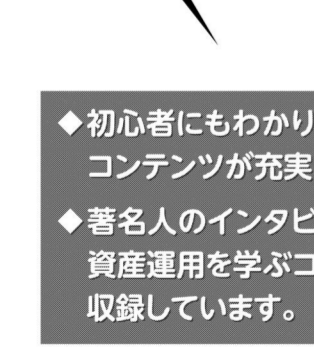
馬養 今はずっと少ない金額から投資信託を購入できるんです。取越 通常は1万円程度で購入できます。積立投資プランですと5000円や5000円で

馬養 REIT(不動産投資信託)について須賀さん、お願いします。

須賀 REITは投資信託の中でも、不動産の運用に特化した投資信託です。普通の投資信託で、投資家からお

須賀 1つの資産に集中して投資すると、値下がりが時には収益や配当が目減りしてしまいます。投資信託も複数の物件を所有して周りに計算してリスクを分散しています。REITを購入する方は、転売、売却益よりも、長期的投資による安定的な収益を考えた方がいいですね。

これから資産運用をはじめる方に、ライフプランの考え方や資産形成の考え方、投資のイロハまで、コラムや動画、マンガでわかりやすく解説します。



はじめての資産運用でも安心