

# 投信フォーラム2018 in福井

## つきりませんか、投資信託で積み重ねる自分の未来

### 第2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」



福崎 希氏



市川 隆也氏

福崎 希氏 多くの人が将来の収入に不安を抱えています。近年は、昔のように頑張っても収入が上がりにくく、そこで、貯まった財産にも働いてもらう必要性が高まっています。

岩崎 俊博氏 投資が必要なのではないですか?

市川 隆也氏 REITは不動産に投資する投資信託です。投資家からの資金をわれわれ運用会社が不動産に投資し、賃貸収益を分配します。株式などと比較して利益の90%超が配当でき、利回りが比較的高いのが特長です。

## 積立投資は早く始めて継続を 分散と長期保有が鍵 REITは利回りの高さが魅力

## 神戸氏 福崎氏 市川氏

田中 光敏氏 どのに行けば投資信託について相談でき、よい担当者とお会いできますか?

福崎 希氏 リスクと上手につきあうためのキーワードは分散と長期保有です。資産や地域だけでなく、時間分散(「投資タイミング」)も重要です。というお話ですね。相場は常に動いているので、長期で積立継続すること、値下がりしている時は多く買っていくことが可能です。また長期保有することは価格のブレを小さくする傾向があります。

市川 隆也氏 REITは国内の不動産の最大の買い手です。買ってもらったために優良物件が開発、供給されて社会的インフラの整備にもつながる社会的意義が高い商品です。

岩崎 俊博氏 私は投資未経験なので、リスクのことが気になります。神戸 リスクはブレのことで、ある程度コントロールできます。分散や長期積立で、一定の範囲内に抑えられます。また、地道に積めた後に段階的にリスクを取っていき、歴史10年、20年といった期間で分散投資してマイナスになったことは一度もありません。初心者には積立方式の分散投資をお勧めします。

福崎 希氏 「人生100年時代」、家族の健康も考えることなか、お金にも長生きしてもらわなくてはなりません。投資はその手段の一つ。ハードルが高いと思われがちですが、投資信託だと1000円、100円から始められるものもあります。まずは興味を持ったものから始めてみることも重要です。

市川 隆也氏 REITは国内の不動産の最大の買い手です。買ってもらったために優良物件が開発、供給されて社会的インフラの整備にもつながる社会的意義が高い商品です。田中 光敏氏 私は投資未経験なので、リスクのことが気になります。神戸 リスクはブレのことで、ある程度コントロールできます。分散や長期積立で、一定の範囲内に抑えられます。また、地道に積めた後に段階的にリスクを取っていき、歴史10年、20年といった期間で分散投資してマイナスになったことは一度もありません。初心者には積立方式の分散投資をお勧めします。

岩崎 俊博氏 最近ではネットでも手数料の安い投資が増えてきています。近くの金融機関や証券会社などを数カ所訪ね、「コミュニケーションが上手だった方と納得できるまでよく相談してはいい。」

市川 隆也氏 REITは各社とも、インターネットでの運用状況の情報開示が進んでいるので、調べてみてください。

岩崎 俊博氏 投資信託の選び方を教えてください。

福崎 希氏 運用が上手い投資信託を選ぶには「シャープレシオ」という数値が大事。それが分かっていると、個々の商品と正しく評価し、適切な組み合わせを作れるようになります。岩崎 俊博氏 シャープレシオは、いかに効率的に投資できているかの物差しです。同種のファンドからどれがよいのかを選ぶ時に参考にされるとよいと思います。制度を使わずにみたてNISAから始めてみては、投資対象として金融庁が選んだ銘柄

岩崎 俊博氏 投資信託の選び方を教えてください。岩崎 俊博氏 シャープレシオは、いかに効率的に投資できているかの物差しです。同種のファンドからどれがよいのかを選ぶ時に参考にされるとよいと思います。制度を使わずにみたてNISAから始めてみては、投資対象として金融庁が選んだ銘柄

### 用語解説

- 個人型確定拠出年金(iDeCo=イデコ)
 

あらかじめ決めた掛金(掛出金)を積み立てながら、自分で運用していく年金制度。20歳以上60歳未満が利用でき、原則60歳まで払い出し不可。掛金が全額所得控除され運用益も非課税など、税制優遇が大きなメリット。
- 少額投資非課税制度(NISA=ニーサ)
 

2014年から始まった非課税制度で、NISA口座を通じ年間120万円までの新たな資金で株式や投資信託を購入でき、運用益は5年間非課税となる。20歳以上なら誰でも利用でき、拠出限度額は累計600万円。
- 非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度(つみたてNISA)
 

2018年から始まった新しい非課税制度で、つみたてNISA口座を通じ、年間40万円までの新規の資金で、長期の分散・積立投資に適した投資信託を購入した場合、運用益が20年間非課税となる。拠出限度額は累計800万円。
- 不動産投信(REIT=リート)
 

多くの投資家から集めた資金で、オフィスビルや商業施設、マンションなど複数の不動産を購入し、その賃貸収入や売買益を分配金として投資家に分配する制度。NISAでの投資対象となる。
- シャープレシオ
 

リターンをリスクで割った数値で「リスクあたりのリターン」を表す。その数値が高いほど効率の良い運用を実現してきている優れた投資であることを示す。

岩崎 俊博氏 投資信託の選び方を教えてください。

福崎 希氏 リスクと上手につきあうためのキーワードは分散と長期保有です。

市川 隆也氏 REITは国内の不動産の最大の買い手です。買ってもらったために優良物件が開発、供給されて社会的インフラの整備にもつながる社会的意義が高い商品です。

岩崎 俊博氏 私は投資未経験なので、リスクのことが気になります。神戸 リスクはブレのことで、ある程度コントロールできます。分散や長期積立で、一定の範囲内に抑えられます。また、地道に積めた後に段階的にリスクを取っていき、歴史10年、20年といった期間で分散投資してマイナスになったことは一度もありません。初心者には積立方式の分散投資をお勧めします。

福崎 希氏 「人生100年時代」、家族の健康も考えることなか、お金にも長生きしてもらわなくてはなりません。投資はその手段の一つ。ハードルが高いと思われがちですが、投資信託だと1000円、100円から始められるものもあります。まずは興味を持ったものから始めてみることも重要です。

市川 隆也氏 REITは国内の不動産の最大の買い手です。買ってもらったために優良物件が開発、供給されて社会的インフラの整備にもつながる社会的意義が高い商品です。

岩崎 俊博氏 投資信託の選び方を教えてください。岩崎 俊博氏 シャープレシオは、いかに効率的に投資できているかの物差しです。同種のファンドからどれがよいのかを選ぶ時に参考にされるとよいと思います。制度を使わずにみたてNISAから始めてみては、投資対象として金融庁が選んだ銘柄

福崎 希氏 リスクと上手につきあうためのキーワードは分散と長期保有です。資産や地域だけでなく、時間分散(「投資タイミング」)も重要です。というお話ですね。相場は常に動いているので、長期で積立継続すること、値下がりしている時は多く買っていくことが可能です。また長期保有することは価格のブレを小さくする傾向があります。

田中 光敏氏 どのに行けば投資信託について相談でき、よい担当者とお会いできますか?

岩崎 俊博氏 投資信託の選び方を教えてください。岩崎 俊博氏 シャープレシオは、いかに効率的に投資できているかの物差しです。同種のファンドからどれがよいのかを選ぶ時に参考にされるとよいと思います。制度を使わずにみたてNISAから始めてみては、投資対象として金融庁が選んだ銘柄

福崎 希氏 リスクと上手につきあうためのキーワードは分散と長期保有です。資産や地域だけでなく、時間分散(「投資タイミング」)も重要です。というお話ですね。相場は常に動いているので、長期で積立継続すること、値下がりしている時は多く買っていくことが可能です。また長期保有することは価格のブレを小さくする傾向があります。

主催：一般社団法人投資信託協会 福井新聞社 全国地方新聞社連合会 後援：金融庁 金融広報中央委員会 財務省福井財務事務所 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 企画・制作：福井新聞社営業局

# つきりませんか 投資信託で積み重ねる自分の未来

つみたてNISA、2018年スタート!

## 20年間も非課税メリットが続くのをご存知ですか?

### 投資信託協会ホームページで もっと詳しく!

- ◆初心者にもわかりやすいコンテンツが充実。
- ◆著名人のインタビューや資産運用を学ぶコラムを収録しています。



スマホでも見られます



### はじめての資産運用でも安心

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。

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「つみたて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、投資信託つみたてBook等も一緒にお送りします。

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F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。



一般社団法人 投資信託協会 www.toushin.or.jp

投資信託協会

検索