

人生設計に合わせ資産運用

投信フォーラム2021

資産運用について理解を深める「投信フォーラム2021」(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、オンライン上で開かれ、約220人が参加しました。第1部は、生活経済ジャーナリストの和泉昭子さんが、NISA(少額投資非課税制度)やつみたてNISA、iDeCo(個人型確定拠出年金)について解説。第2部のパネルディスカッションでは、投資信託の仕組みや商品の選び方などについて、専門家が視聴者の質問に答えながら意見を交わしました。(本文=敬称略)



パネリスト

タレント **杉原杏璃さん**
 岡三アセットマネジメント マーケティング部長 **島岡忠司さん**
 コーディネーター **和泉昭子さん**

すぎはら・あんり グラビアモデルとして活動しながら、2005年から始めた株式投資経験をつづけた「株は夢をかなえる道具」19年に出版するとロングセラーに。投資系のイベントに多数出演中。

和泉 ますは投資信託についてご紹介ください。島岡 投資信託は、投資家から集めたお金をまとめて、ファンドマネージャーと言われる専門家が運用方針に従って運用します。投資信託の魅力は少額から始められること

第一部 概要説明
 NISA、つみたてNISA、確定拠出年金のメリット



いずみ・あきこ 出版社・放送局を経て、フリーのキャスターに転身後、1995年にCFP(ファイナンシャル・プランナー上級資格)を取得し、現職へ。40代で早稲田大学院ファイナンス研究科を修了。

第一部 概要説明
 NISA(少額投資非課税制度)は、運用益や分配金などに税金がかかりません。口座開設の条件は、日本に住む20歳以上の方であれば誰でもOK。上場している個別株式、投資信託(ETF)上場投資信託、REIT(不動産投資信託)に活用でき、いつでも売却できます。投資額は年間120万円が上限で非課税期間は5年間。最大600万円投資できます。それ以降もロールオーバー

税制上の優遇生かして

80万円まで投資が可能になっています。NISAと同じように運用益に課税されず、いつでも売却できます。注意点は、活用できるのは金融庁が定めた金融商品に限られるということです。例えば、販売手数料が掛からない長期の積み立てや分散投資に適した商品、金融庁が選定

た。今から始められる方も新しいNISAに移行できますので安心ください。続いてつみたてNISA。こちらは日本に住む20歳以上の方ならどなたでも始められます。開設可能期間は37年まででしたが、税制改正で42年末まで延長されました。今始めると最長22年間で、毎月積み立てることができるので、毎年40万円ずつ、最大80万円まで投資が可能になっています。NISAと同じように運用益に課税されず、いつでも売却できます。注意点は、活用できるのは金融庁が定めた金融商品に限られるということです。例えば、販売手数料が掛からない長期の積み立てや分散投資に適した商品、金融庁が選定



しまおか・ただし 1987年にファンドマネージャーを経て、2009年に岡三アセットマネジメントに入社。21年11月より現職。日本FP協会認定AFP。

せたいという気持ちになりそうです。和泉 視聴者の方から事前に質問をいただいています。

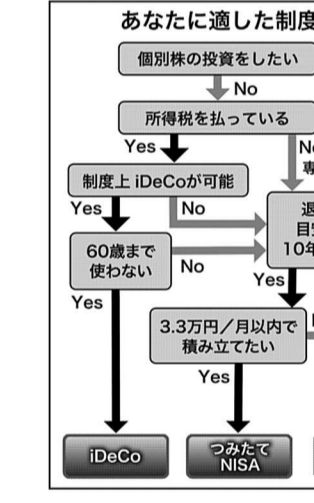
リスク分散のコツ 島岡さん
プロが運用の投信安心 杉原さん

「ドルコスト平均法について教えてください」という質問が、投資の仕方はありますか。定期と同じ金額で投資する「ドルコスト平均法」は、価格の変動というリスクを分散し、結果的にプラスになる可能性が高まります。このようにリスクを分散すること、安心・安定して投資していくのが投資信託の特長

の大きいです。リスクの大きい物と小さい物を組み合わせることによって、価格の振れ幅を小さくする効果が期待できます。

和泉 一番重要なのは、運用資金の性格を整理することです。例えば数年後に旅行に行くための資金なら、使う目的があり、リスクの低い商品を選び、そこそこ積立だけ悪化するようなことがあってもいい、海外資産を持つていけばカバーできます。また、積み立てる時間を分

行っていたら、マッチした商品を選んでくれると嬉しいです。和泉 iDeCoは60歳までしか掛け金を拠出できません。また50歳以降の加入には受給年齢が61歳以降になります。しかし、他に資産があれば、そこから資金をためたいのです。人生100年時代ですから、ご自身の生活設計と合わせてお考えいただければと思います。



預金や保険、投資信託で、個人がからならないので、一番かかる可能性の高い金融商品。リスクを心配して預金や保険で運用している方が少なくありません。超低金利時代です。超長期運用で事実上のメインになりかねません。基本的には、働いている方はiDeCoから始めるというです。所得税や住民税が掛金を積み立てることによって一部返ってくるからです。iDeCoは運用益に全く税

未来の私にプレゼント 投資信託で資産を育てよう

人生100年時代への備えを今から考え始めませんか?

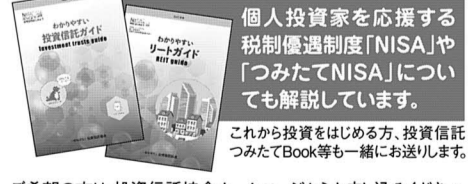
「投資ってなんだかこわい」「なんとなく難しそう」と思っている方に、

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。
- ◆資産運用を学ぶコラムや投資信託に関する動画をご覧ください。



無料 ガイドブックプレゼント (各1冊セット)



これから投資をはじめの方、投資信託 つみたてBook等と一緒に送ります。

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。)

ホームページから電子ブックでご覧いただくこともできます。

〒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
 ※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。

