ろうきん Raseek（らしーく）通信 Vol.28

発行元：中国労働金庫
女性応援プロジェクト
発行日：2024年6月28日
お問合せ先：営業推進課
(082)568-8021

2024年5月18日(土) ファイナンシャル・プランナーによるオンラインマネーセミナー開催!!

昨年度に引き続きファイナンシャル・プランナーの髙橋佳良子さま（三世代充実生活研究所）を講師としてお招きし、「オンラインマネーセミナー～NISA で資産形成～」を開催しました。

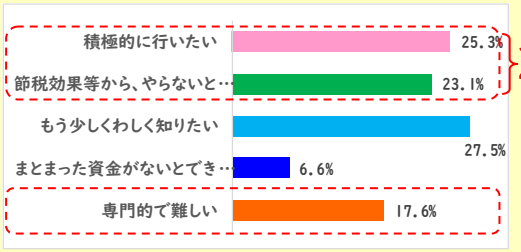
2024 年 1 月から制度変更した NISA について盛り込んだ内容で組合員のみなさまからの注目も高く、237 名のお申込みがありました！

セミナーでは、投資信託のしくみや商品の選び方や投資のコツなど、具体例をあげてお話しいただき、参加者から「初心者にも分かりやすかった」「参考になった」など大変ご好評をいただきました。

アンケート結果

セミナーの中で、本セミナーの感想や講師の方への質問を受け付けました。アンケートより、投資に対する考え方では、**「積極的に行いたい」「節税効果等からやらないと損だと思う」と回答された方がセミナー前後で 48.4%→75.9%に増加**しました。一方、**「専門的で難しい」と回答した方は 17.6%→2.2%に減少**しました。

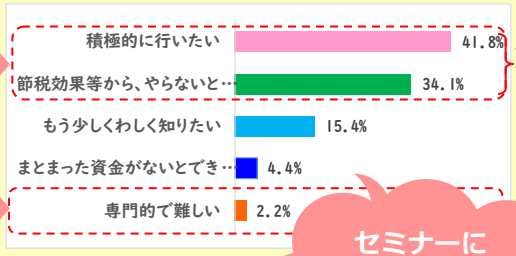
セミナー受講前の、投資に対する考え方は？



27.5%増

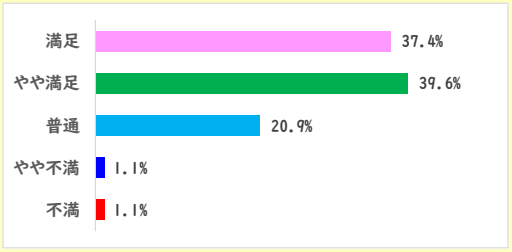
15.4%減

セミナー受講後の、投資に対する考え方は？



セミナーに参加された方の多くが投資に対して前向きに!

セミナーの満足度は？



多くの方に満足していただくことができました!!

Raseek のホームページは、こちらからご覧ください。

はたらく女性の“自分らしく楽しい人生”を、「お金」や「くらし」のお役立ち情報で応援します！

https://www.chugoku.rokin.or.jp/raseek/

過去の「Raseek 通信」は、Raseek のホームページでもご覧いただけます!

セミナー講師でもおなじみの髙橋佳良子先生のコラムをろうきん Raseek に掲載しています!!

先生のコラムはこちらから

オンラインマネーセミナーのアンケートで いただいた質問

みなさまからいただいた質問に講師の髙橋先生より、回答をいただきました。
今後のみなさまの資産運用のヒントになれば幸いです。

Q. 堅実なポートフォリオ、積極的なポートフォリオの例があれば、教えて頂けないでしょうか？

例えば、堅実なポートフォリオだと日本の公的年金の積立金運用が参考になると思います。2020 年から 5 年間は基本的に国内外の株と債券に 25%ずつに分散して運用しています。
積極的なポートフォリオの例では、7 つの資産すべてに同じ比率で投資した場合のポートフォリオでしょうか。現金/日本株式/外国株式/日本債券/外国債券/外国不動産/コモディティでの運用はいかがでしょうか。バランス型ファンドの中から選ぶのもひとつだと思います。

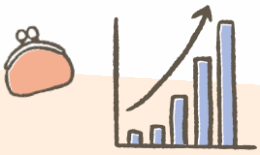
Q. バランス型、日本株、世界債券等の複数の商品について割合を決めて購入していますが、下がってきている商品があれば、月ごとに購入する割合を減らすことは有効なのでしょうか？

基本は、下がるときは投資を継続することです。投資信託は口数で購入するので値下がりしているときほど、口数を多く購入できます。今後価格が上昇した際には「口数×価格」になるので資産評価が上昇します。始めて間もないか、これから始めるのであれば継続をお勧めします。すでにある程度資産が多いのであれば利益確定も考えて良い時期です。

Q. 投資信託についてもっと知るためにおすすめのサイトなどあるでしょうか？

こちらのサイトはいかがでしょうか。

●一般社団法人投資信託協会
（toushin.or.jp）



Q. NISA は若年層向けですね。定年年齢が延長してきているので、中高年からでも始められ、安全な投資信託はありませんか？

①NISA は制度です。投資信託で投資を行うなら使うべきです。この制度を使えば税金がかからず利益を受取ることができるからです。
②”安全な投資信託”が、どの期間もマイナスにならないという意味であれば残念ながらありません。金利が上がり始めそうな気配があります。国債や銀行預金なら元本割れなく安心です。

Q. 現在 58 歳ですが、話を聞いていたら、長期運用とありますが、この年齢から始めるのはメリットがないですか？

若くから始めて結構な額の資産になっていれば、全体的に安定的な運用商品に変えていくというのが王道です。ですが、今から始めるのであれば月々無理のない範囲の積み立てであれば問題ないです。楽しみながら運用されてはどうでしょうか。１０年後でも取り崩さず、年金や他の資産で生活できるのであれば問題ないでしょう。投資の勉強や商品選びは楽しいですよ!脳トレに一番です。