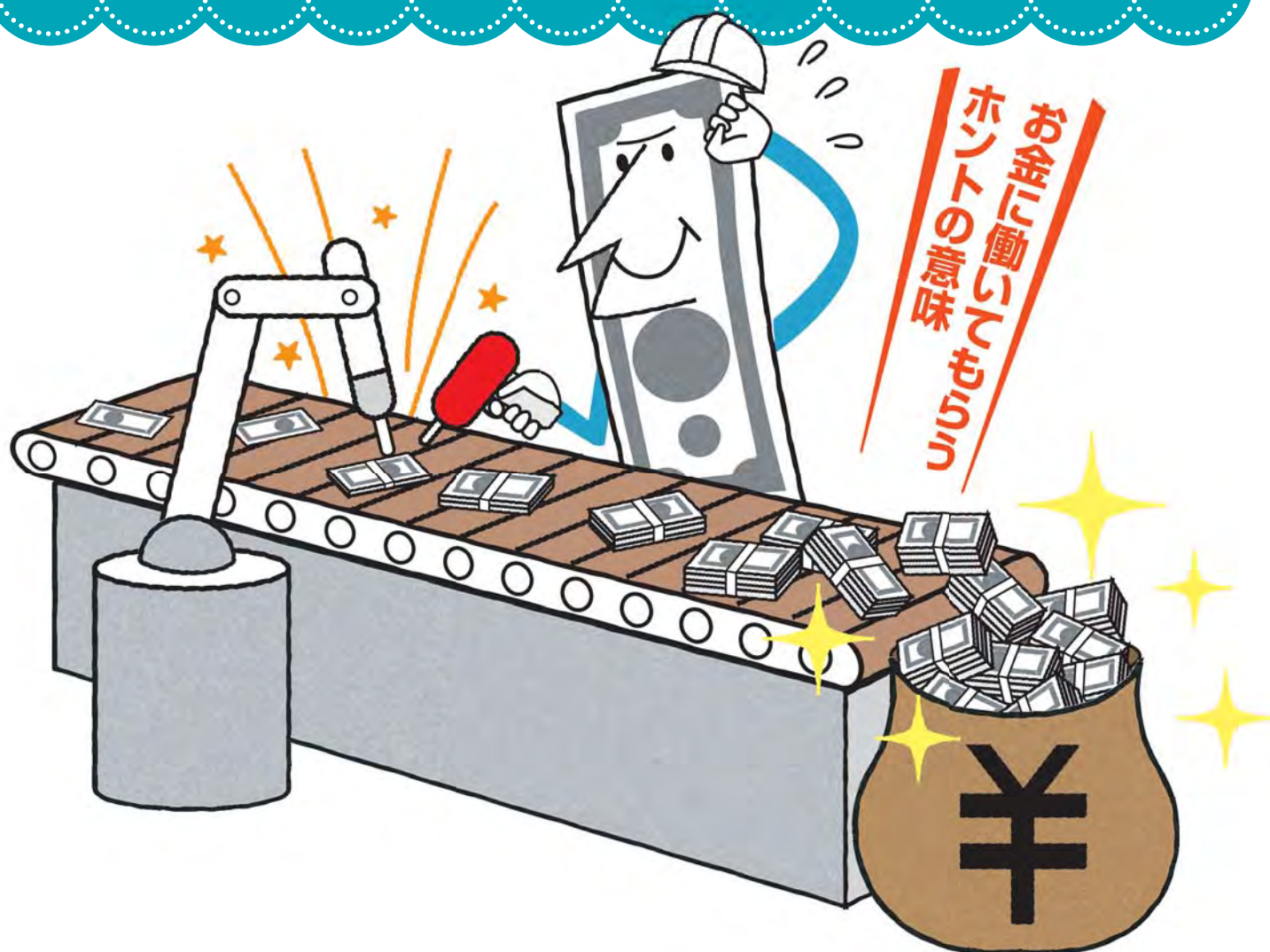


日興AMファンドアカデミー
ベーシック

ねがね
気づかず持ってる“寝金”について、
日興アセットがお伝えしたいこと



「日興AMファンドアカデミー」とは？

nikko am
fund academy

投資信託を「つくる」会社、日興アセットマネジメントが
2008年2月にスタートした、投資教育のプラットフォーム。

弊社ファンドを取り扱われている金融機関の販売担当者の方に、
投資信託に関する研修をご提供したり、お客様向けの資料の開発
などを通して、多くの方に投資信託の本質を知っていただき、より高い
理解と納得のもと購入していただくための活動を展開しています。

日興アセットマネジメント

日興アセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第368号

加入協会: 一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、
日本証券業協会

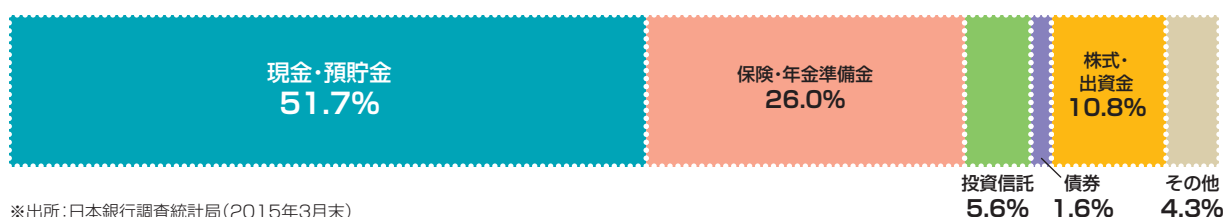
「お金にがんばってもらう」ということの意味



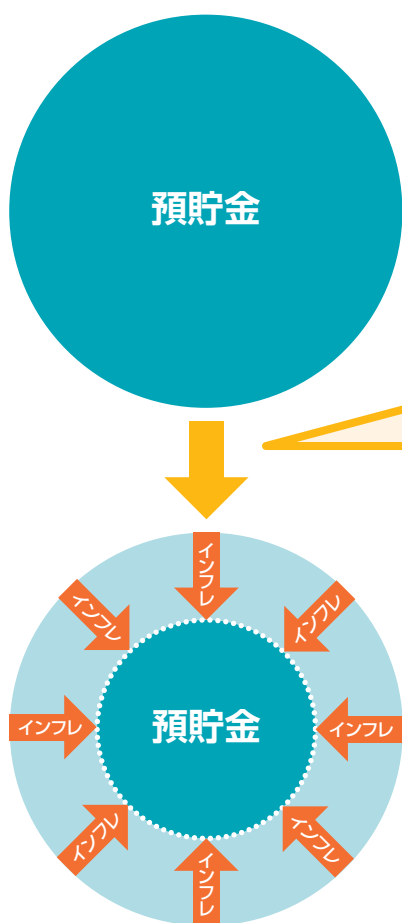
1 預貯金は優れた金融商品です。ただ、知ってほしい、預貯金にも得意、不得意があることを

日本人の金融資産の中心は預貯金です。預貯金はすぐに使え、元本が保証された、素晴らしい金融商品です。当面の生活資金や近いうちに使う予定のある資金の準備には最適です。

日本の個人金融資産の構成比



インフレリスクにさらされる預貯金の現状



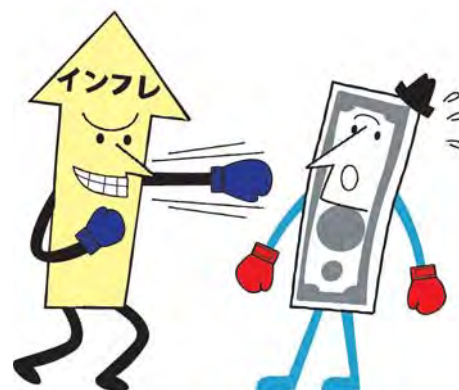
ただ、預貯金にも不得意なことはあります。それは「収益性」です。いまの金利水準では預貯金でお金を大きくふやすことは難しい環境です。さらには・・・

2015年に値上げしたもの

- 宅配便「ゆうパック」……………23年ぶり
(2015年8月)
- ロッテ「ガーナ」……………41年ぶり
(2015年7月)
- ヤクルト「ジョア」……………23年ぶり
(2015年6月)

モノの値段は本格的に動きはじめた

つまり、インフレ下においては預貯金の価値は縮小。将来のために、安全に備えているつもりが、実は「インフレ」という見えないリスクにノーガードの状態にあります。



※上記は考え方の一例を示すことを目的としたイメージ図です。インフレに関する説明は一般論であり、実際にはこれと異なる場合があります。

□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。



2

お金にがんばってもらうのは、インフレのためだけじゃない。自分や家族の夢や希望のため

エベレストに登るという夢を持った途端、人生が変わった。

そして、夢を持てば実現できることを改めて知った。何のために長生きしたいのか。健康の先に何をしたいのか。その目標がはっきりしないと、ただの怠け者になってしまう。

私がそうだったように、50歳、60歳からでも相当のことができるんです。

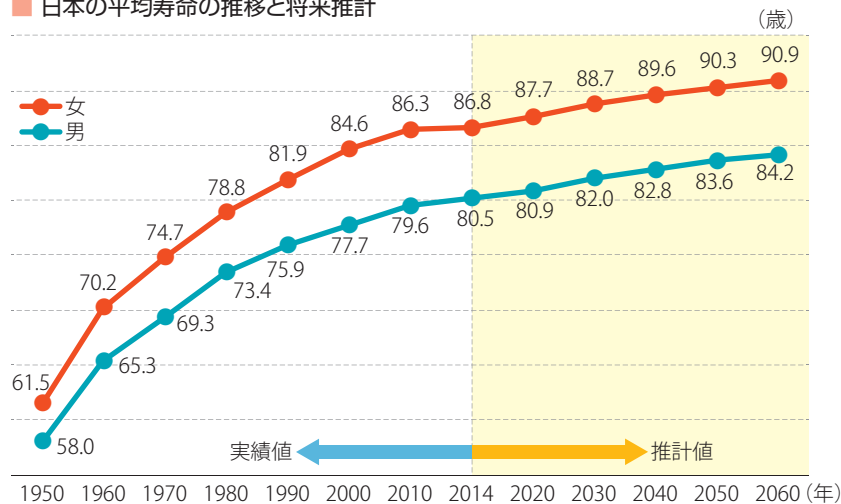
冒険家・プロスキーヤー 三浦雄一郎さん



写真: ミュラドルフィンス/AP/アフロ 史上最高齢の80歳で世界最高峰のエベレスト登頂に成功

日本は世界一の長寿国。日本人だからこそ、長い人生を真剣に考えたい

日本の平均寿命の推移と将来推計



出所: 内閣府「平成27年版高齢社会白書(概要版)」(2014年は厚生労働省より)

世界の平均寿命ランキング(男女平均)

順位	国	平均寿命
1	日本	84歳
2	アンドラ*	83歳
3	オーストラリア	83歳
⋮		
34	アメリカ	79歳
68	中国	75歳
141	インド	66歳

出所: WHO世界保健統計2015年版
*人口69,966人のフランスとスペインに挟まれた国家

インフレからお金を守ることも大事だけど
ちゃんと、自分の未来を描かないと



そうね。これだけの長い人生、夢や希望のために
お金の寿命も延ばさなきゃいけないのね

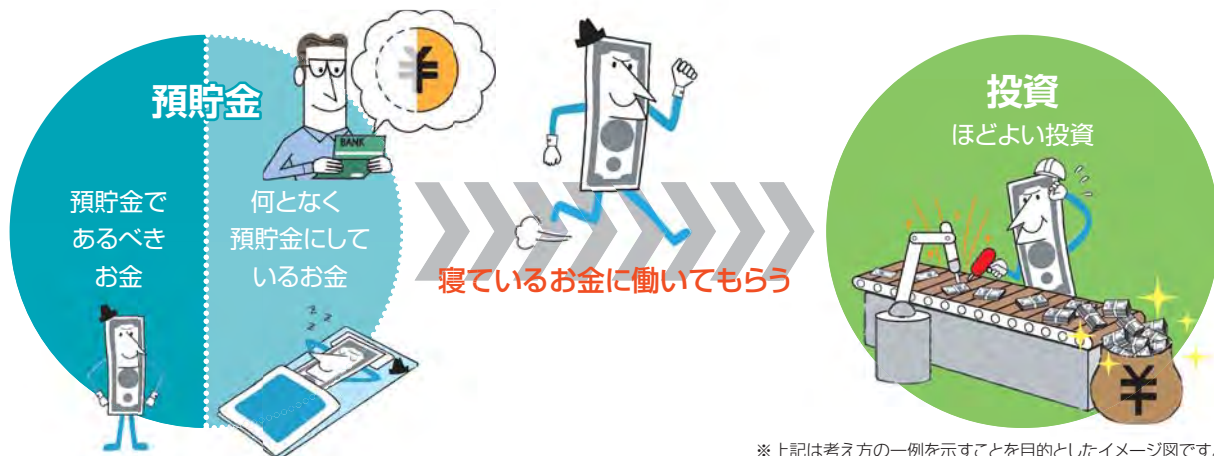
□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

まずはほどよい投資からはじめてみる



1 自分のお金を守り、夢や希望を実現するため がんばるお金に未来を託す

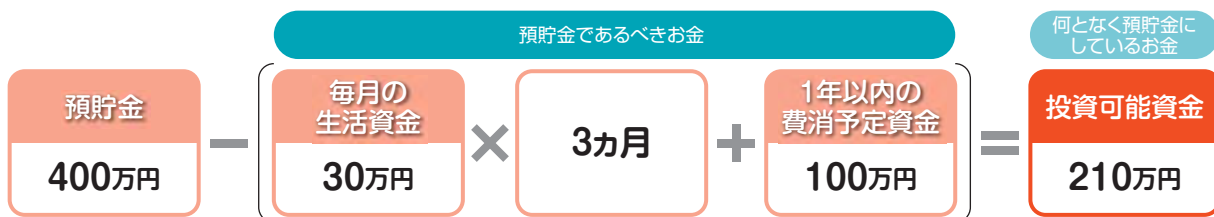
預貯金であるべきお金と、何となく預貯金にしているお金の2つに分け、何となく預貯金にしているお金にがんばって働いてもらいましょう。



何となく預貯金にしているお金の計算方法

例えば、「毎月の生活資金の3ヵ月分」を預貯金で持つことで、急な資金ニーズがあっても初動対応はほぼ可能と一般的には言われております。

例) 預貯金400万円、毎月の生活資金30万円、1年以内の費消が見えている額100万円のケース



ではあなたのケースは？



※上記算式はあくまでも一般的なケースを示すための一例であり、実際には個々のライフプランによって異なります。

□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書(交付日論見書)をご覧ください。

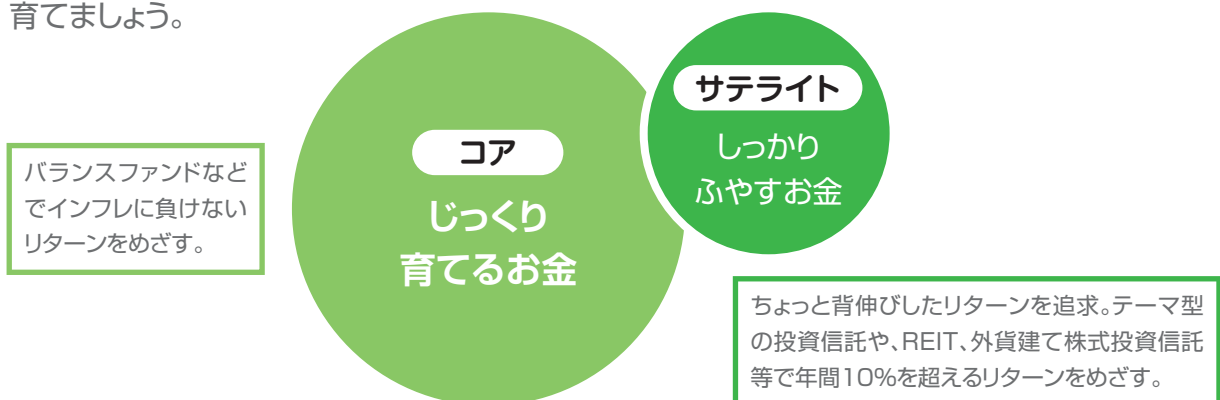


ほどよい投資を実践する そのための「コア・サテライト」という考え

がんばるといっても、何もいきなり大きな価格変動を受け入れましょうということではありません。

おすすめは「じっくり育てる」コア資産。「ちょっぴり背伸び」するならサテライト

これまで「何となく預貯金にしていたお金」を投資にまわす場合には、「安心して持ち続けられる」資産であるべきです。足元の投資環境の変化に一喜一憂するのではなく、時間をかけてじっくり育てましょう。



※上記は考え方の一例を示すことを目的としたイメージ図であり、商品の利回り等を保証するものではありません。

国際分散投資をベースとしたコア作り。まずは資産のマッピング

安定した収益をあげるためには、値動きの異なる資産に分散投資を行うことが効果的であると言われています。複数の投資信託でひとつひとつマスを埋めていく方法も良いですし、1本の投資信託で多くのマスを埋めるのも効果的です。

私のような
初心者は
「まずはコア」



サテライトを
持つてる私は
「あとからコア」

地域 資産	日本	海外	
		先進国	新興国
債券			
株式			
REIT (不動産)			
コモディティ (金など)			

□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

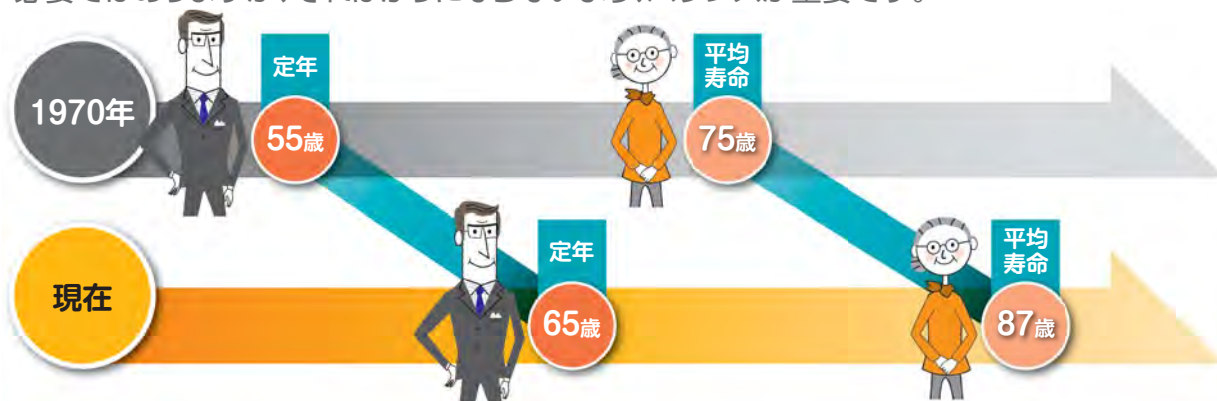
夢や希望に向けじっくり育てる



毎月分配型投信は、定期収入を確保するには大変有効ですが…

50代、60代で受け取りすぎではありませんか？

定年や平均寿命が延びる中、お金を育てる時間は十分あります。分配金による定期収入作りも必要ではありますが、そればかりにならないよう、バランスが重要です。



資産 配分例

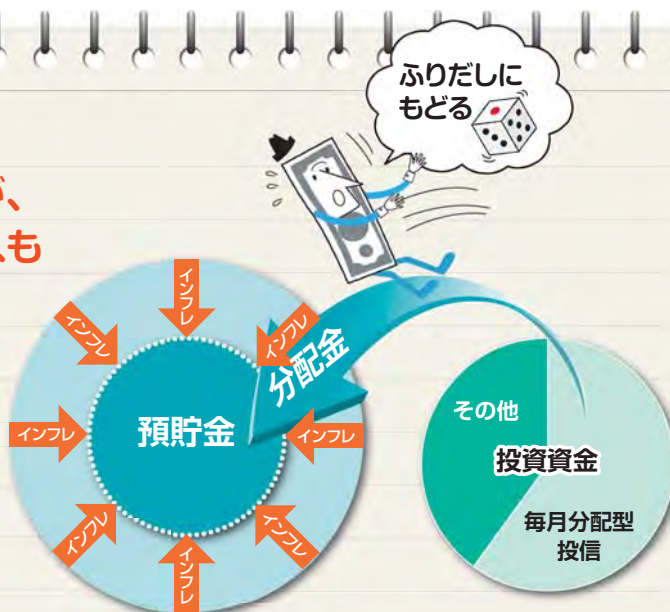
1年決算型を活用するなどして
じっくり育てることを中心とした運用

毎月分配型を活用するなどして
受け取ることを中心とした運用

※上記は考え方の一例を示すことを目的としたイメージ図です。定年や毎月分配の割合イメージは一般論であり、実際にはこれと異なる場合があります。

投資に振り向けたつもりが、 預貯金に戻っているケースも

せっかく投資に振り向けたお金が、
必要以上に毎月分配型投信だった
りすると、分配金として払い出され
て、再びインフレリスクにさらされ
ることとなります。



※上記は考え方の一例を示すことを目的としたイメージ図です。

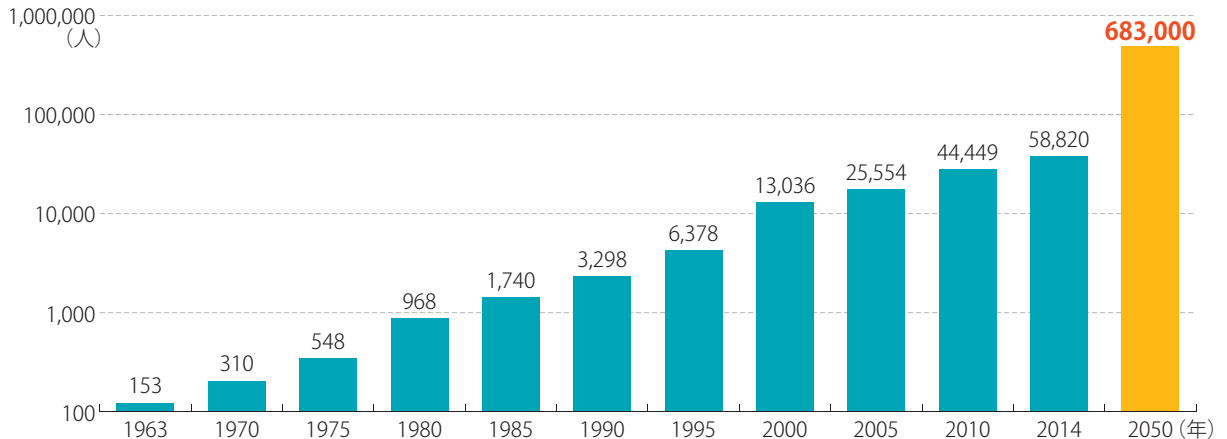
□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産(外貨建資産には為替変動リスクもあります。)を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

2

ワクワクすることがあれば、ホンキで投資と向き合えるはず。
まずは、自分や家族の夢や希望を思い描く

100歳以上の人口は、2050年には推計で68万人に。人生100年が現実

100歳以上の人口推移



出所：厚生労働省報道発表資料（1963～2014年）

出所：国立社会保障・人口問題研究所「日本の将来人口推計」（2050年）

世界の元気な100歳たち



米ユタ州在住の101歳の女性が、パラグライダーに挑戦した最高齢女性としてギネス世界記録に認定。しかも、パラグライダーを始めたのは、75歳の息子が始めたのがきっかけだったという。

京都在住の104歳の宮崎秀吉（ひできち）さんが、世界最高齢スプリンターとしてギネス世界記録に認定。2014年のアジアマスターズ陸上大会ではゴール後、ウサイン・ボルト選手のお得意のポーズで会場を沸かせた。



お金は「ふやす」ことが最終ゴールではありません。
お金は、「将来したいこと」を実現するためにあります。
「どのように準備して、いつ、何に使うのか？」

まずは、あなたの夢や希望をお聞かせください。

□当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。□投資信託は、値動きのある資産（外貨建資産には為替変動リスクもあります。）を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書（交付目録見書）をご覧ください。

nikko am

www.nikkoam.com

当資料は、日興アセットマネジメントが投資信託についてお伝えすることなどを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。また、当資料に掲載する内容は、弊社ファンドの運用に何等影響を与えるものではありません。

投資信託は、値動きのある資産（外貨建資産には為替変動リスクもあります。）を投資対象としているため、基準価額は変動します。したがって、元金を割り込むことがあります。投資信託の申込み・保有・換金時には、費用をご負担いただく場合があります。詳しくは、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

当資料の図表等はすべて過去のものであり、将来の市況環境の変動等を約束するものではありません。なお、掲載されている見解は当資料作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。また記載内容の正確性を保証するものでもありません。

当資料では個別企業が紹介されておりますが、いかなる有価証券の売買の勧誘、特定銘柄の推奨を意図するものではありません。