



フリーアナウンサー
住吉美紀さん

大学卒業後、アナウンサーとしてNHK入局。「プロフェッショナル 仕事の流儀」「スタジオパークからこんにちは」などの人気番組を担当。2011年4月よりフリー。現在はテレビ、ラジオなど多方面で活躍中。英語力を生かしたインタビューも多い。

厚生労働省のデータによれば、40代では1000万円以上の貯蓄がある層と、100万円未満の層に明確に分かれています。その頃には、早くから

住吉 ハッピーリタイアメントを迎えるために、どうしたらいいのでしょうか。
大竹 リタイアするまでにまだ20〜30年はあります。時間を味方に付けてお金を殖やしていきましょ。お金自身にも働いてもらおう、つまり資産運用で、効率的に「自分年金」を作ります。

土山 厚生労働省のデータによれば、40代では1000万円以上の貯蓄がある層と、100万円未満の層に明確に分かれています。その頃には、早くから

住吉 投資と聞くと、難しく感じています。
土山 日本人の場合、金融資産の半分以上を現金や預金が占めています。金融資産の約半分を株や投資信託が占める米国人とは対照的です。米国は社会保障制度が手厚いわけではないので、「自分年金」作りが定着しています。高校卒業まで実践

- 人材としての自分を底上げしたい 住吉さん
- お金を働かせて「自分年金」作りを 大竹さん
- 投資信託なら1コインからできる 土山さん



住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし



設定・運用は アライアンス・バーンスタイン株式会社

「自分年金」とハッピーリタイアメント お金と向き合うことは自分と向き合うこと

NIKKEI丸の内キャリア塾スペシャルセミナー「『自分年金』とハッピーリタイアメント」が4月8日、東京・丸の内で開催された。ファイナンシャルプランナーの大竹のり子さんの講演「女性の老後を幸せにする『自分年金』の始め方」に続いて、アライアンス・バーンスタイン社長山本誠一郎さんが「日本人にとってのハッピーリタイアメントとは？」をテーマに講演した。

少額から手軽に。「投資信託」は資産運用を身近にする手段の一つ

住吉 ハッピーリタイアメントを迎えるために、どうしたらいいのでしょうか。
大竹 リタイアするまでにまだ20〜30年はあります。時間を味方に付けてお金を殖やしていきましょ。お金自身にも働いてもらおう、つまり資産運用で、効率的に「自分年金」を作ります。

土山 日本人の場合、金融資産の半分以上を現金や預金が占めています。金融資産の約半分を株や投資信託が占める米国人とは対照的です。米国は社会保障制度が手厚いわけではないので、「自分年金」作りが定着しています。高校卒業まで実践

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし



エフピーウーマン代表取締役
ファイナンシャルプランナー
大竹のり子さん

出版の編集を経て、2005年4月に女性による女性のためのマネーサロン「エフピーウーマン」を設立。現在、雑誌「オレンジページ」での連載執筆をはじめ、講演、メディア出演など多方面で活躍している。お金の分野での著書は40冊以上にも上る。

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

以前は国や企業が十分な年金や終身雇用制度、退職一時金などで老後の生活を保障してくれました。ところが今は国は多額の財政赤字を抱え、企業の終身雇用制度も崩れつつあります。
少子高齢化の問題もあります。2011年時点の日本人女性の平均寿命は85・90歳。現在の高齢者世帯でも公的年金では足りず毎月3万〜5万円程度貯蓄を取り崩して生活しているのが大半です。今後、雇用形態の多様化や転職により、またもやた退職時金が出ないケースが増えます。公的年金

土山 日本人の場合、金融資産の半分以上を現金や預金が占めています。金融資産の約半分を株や投資信託が占める米国人とは対照的です。米国は社会保障制度が手厚いわけではないので、「自分年金」作りが定着しています。高校卒業まで実践

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

「これから必要なのは「自分軸足マネープラン」」

土山 日本人の場合、金融資産の半分以上を現金や預金が占めています。金融資産の約半分を株や投資信託が占める米国人とは対照的です。米国は社会保障制度が手厚いわけではないので、「自分年金」作りが定着しています。高校卒業まで実践

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

第1部

第2部



アライアンス・バーンスタイン
代表取締役社長
山本 誠一郎さん

大学卒業後、カリフォルニア大学バークレー校でMBAを取得。大手信託銀行で株・債券の運用に従事後、アライアンス・バーンスタインへ転職。2012年3月より現職。

住吉 収入に占める投資の適切な割合とはどれくらいでしょうか。
大竹 無理のない範囲で行うのが鉄則です。手取り月収のうち2割は貯蓄と投資に回したい。もし

ファンドの特色

- 「自分年金」作りのために設計された投資信託です。
- 投資対象ファンドを通じて、主に日本株式、海外株式、日本債券、海外債券および世界のリート(不動産投資信託)へ分散投資します。
- 基本資産配分は、時間の経過にしたがい、より保守的に変更します。

ファンドに係るリスク

資産配分リスク/株価変動リスク/金利リスク/為替変動リスク/信用リスク/カントリー・リスク など

当ファンドは、主として投資対象ファンドを通じて、株式、債券、リート(不動産投資信託)などの価値のある金融商品等に投資しますので、実質的に組み入れられた金融商品等の価値(外貨建資産には為替変動リスクもあります)により基準価額は変動し、投資元本を割り込むことがあります。したがって、元本が保証されているものではありません。当ファンドの運用による損益は全て投資者に帰属します。投資信託は預貯金と異なります。
※当ファンドのリスクは上記に限定されるものではありません。当ファンドのリスクの詳細につきましては、最新の投資信託説明書(交付目録見書)をご覧ください。

お客様にご負担いただく費用

投資者が直接的に負担する費用 ■購入手数料: 購入価額と購入口数を乗じて得た金額に、販売会社が別に定める購入時手数料率(2.1%(税込2.0%))が上限)を乗じて得た額とします。 ■信託財産留保額: 換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.2%を乗じて得た額とします。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用 ■運用管理費用(信託報酬): 純資産総額に対して右記(運用管理費用の配分)の率を乗じて得た額とします。 ■その他の費用: 手数料、監査費用等の諸費用を含む「その他の費用・手数料」は運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません。詳細については最新の投資信託説明書(交付目録見書)の「ファンドの費用・税金」をご覧ください。

※投資者の皆様が負担する費用の合計額は、ファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

ファンド	計算期間	総額(税込、年率)	実質的な信託報酬率(税込、年率)
財産設計 2020	第1期~第16期	0.66675%(0.635%)	1.26%~1.35%程度
	第17期以降	0.56175%(0.535%)	0.99%~1.14%程度
財産設計 2030	第1期	0.82425%(0.785%)	1.55%程度
	第2期~第26期	0.66675%(0.635%)	1.26%~1.39%程度
財産設計 2040	第1期	0.56175%(0.535%)	0.99%~1.14%程度
	第11期~第36期	0.66675%(0.635%)	1.26%~1.39%程度
財産設計 2040	第12期~第36期	0.66675%(0.635%)	1.26%~1.39%程度
	第37期以降	0.56175%(0.535%)	0.99%~1.14%程度

(注) 実質的な信託報酬率は、各ファンドの信託報酬等に、各ファンドの投資対象とする投資対象ファンドの信託報酬等を加えた信託報酬の概算値です。なお、投資対象ファンドの状況により、投資対象ファンドの報酬および実質的な信託報酬率は変わる場合があります。