学べる！　投資信託や変額年金の選び方と資産運用の方法

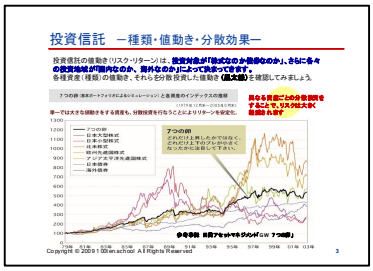
【資産運用講座
老後資金の準備方法が学べる
Easy Money Lesson≪実践編≫
（第３章・第４章）】

将来のへのお金の不安は誰にでもあるもの。老後の生活費、マイホームの頭金、人生にはいろいろとお金がかかります。銀行に置いておくだけでは増えない‥。だからといって個別銘柄の株式投資等で増やす自信はない、という方は多いでしょう。そこで力になってくれるのが、投資信託と年金商品です。銀行や証券会社で売っている身近な商品ですが、種類がたくさんあって選ぶのはなかなか難しいもの。この【投資信託・年金商品講座】では、それぞれのしくみと、チェックポイント、選び方を解説します。さらに、目標金額に向けて期待どおりに増やすにはどうやって運用すればいいのか、運用の考え方を解説します。初心者の方も、もう始めている方もご参加下さい。

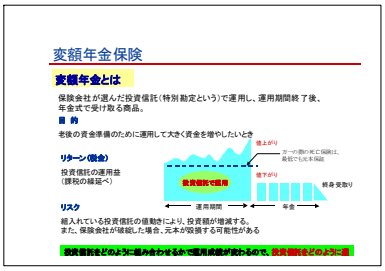
受講料：　６,３００円（税込）　　※テキスト「Easy Money Lesson」5,000 円相当付き

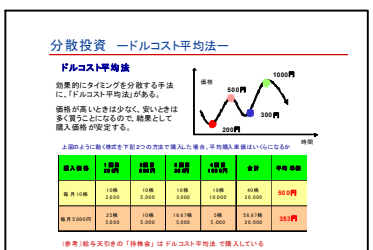
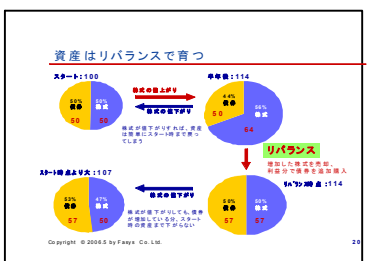
目　的：　投資信託と変額年金保険、それぞれのしくみと選び方、活用方法を学びましょう。
計画的な運用のために、リスクの対処法とアセットアロケーションについて
理解しましょう。

【投資信託・年金商品講座 】 で学べること



投資信託のしくみと種類
- 投資信託とはどんなもの？
- 投資対象による値動きの違いと分散効果
- インデックス運用とアクティブ運用の違い
- 投資信託に掛かる手数料は？
- 分配型投信は買うべきか。



個人年金商品の種類と選び方
- 老後の生活費準備に最適、個人年金のしくみと特徴
- 定額年金、外貨建て年金、変額年金、どれを選ぶべきか
- 年金商品を選ぶときの注意点

リスクの対処法と目標金額達成のための資産配分
- 望ましい効率的な運用のリスクとリターンの関係
- リスクを軽減する３つの方法
- 分散投資　―投資対象の分散、時間の分散（ドルコスト平均法）―
- 計画的な運用に欠かせないアセットアロケーション（最適資産配分）
- 目標金額に近づけるリバランスの重要性