



教えてJAさん！ Q & A

Q 投資信託に興味があるのですが、始める際に気をつけるべきことはありますか？
(鈴鹿市 35歳・女性)

A 投資における「リスク」を正しく理解し、長期的に取り組むことが望めます。

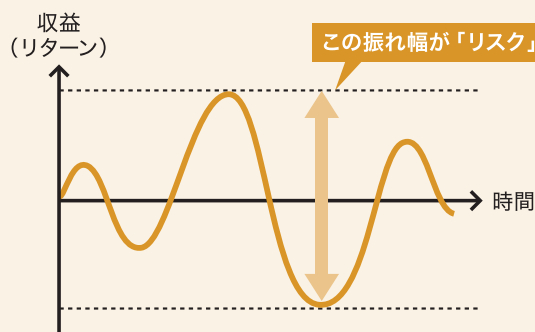
投資信託を始めるにあたって押さえておきたいのは、リスクの意味と投資のゴール（目的）です。

投資信託における「リスク」

一般にリスクとは、危ないなどのマイナスの意味で使われますが、投資の世界でいう「リスク」とは、投資資金の価格が上がったり下がったりと変化する振れ幅をいいます。投資のリスクを抑えながら運用するコツは、目先の価格変動に一喜一憂せず長期運用をする

投資のゴール（目的）

投資を始める時には、「旅行の資金にしたい」「老後に備えたい」など、投資のゴール（目的）を決めておくことがよいでしょう。それによって、目標額を定めることができるため、投資商品を決める手がかりがつかめます。



投資信託には、ローリスク・ローリターンからハイリスク・ハイリターンまで多くのタイプがあり、まとまった金額を一括投資するだけでなく、コツコツと積立てて投資することも可能です。

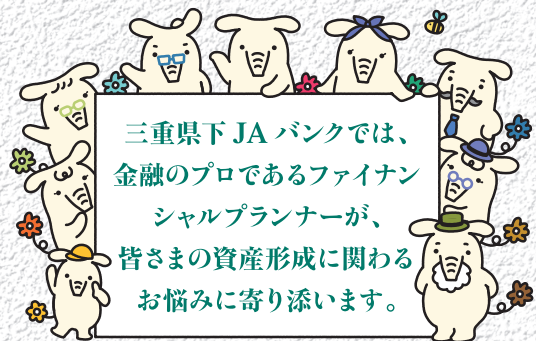
また、2024年1月からNISA制度が刷新し、更に有利に非課税運用ができるようになりました。制度を活用しながら賢く運用したいものです。気になる方は、お近くのJAに相談してみましょう。

資産形成のこと お気軽にご相談ください!!

投資信託
とは？

老後
2,000万円
問題とは？

NISA、
iDeCoとは？



※三重県下 JA では、投資信託を販売しています。
JA みえきた / JA 鈴鹿 / JA 津安芸 / JA みえなか / JA 多気郡 / JA 伊勢 / JA いがふるさと
※悩みごとがあれば、お近くの JA までご相談ください。