

2024年8月1日

関係各位

大和アセットマネジメント株式会社

資産形成アンバサダー“マーシュ彩さん”が ETF 投資にチャレンジ

— 「今日からできる ETF 実践ガイド」を当社 HP に公開 —

大和アセットマネジメント株式会社（代表取締役社長：小松幹太、以下「当社」）は、このたび、当社の資産形成アンバサダーでモデル・女優のマーシュ彩さんと、人気 YouTube チャンネル「BANK ACADEMY」を運営する小林亮平さんが出演する、資産形成を学ぶ特集サイト「今日からできる ETF 実践ガイド」を新たに制作、連載記事の第 1 回となる「今日からでも遅くない！マーシュ彩さんと学ぶ投資の基礎」を、本日 8 月 1 日（木）に当社 HP で公開いたしました。



BANK ACADEMY 小林さん（右）とマーシュ彩さん（左）

記事URL：<https://www.daiwa-am.co.jp/etf/special/marsh-etf-guide/article01/>

2024年より新しいNISA制度が始まり、資産形成に対する社会的な関心が高まっている中、マーシュ彩さんが当社の資産形成アンバサダーに就任、若年層を中心に資産形成の大切さを訴求する役割を務めていただいております。今回はその一環として、人気 YouTube チャンネル「BANK ACADEMY」を運営する小林亮平さんに投資のいろはを教えてもらいながら、投資未経験者のマーシュ彩さんが実際にETF（上場投資信託）投資に挑戦し、その投資結果

も公開する連載企画をスタートします。

新NISA 制度は、年間投資枠が拡大され、非課税期間も無制限になるなど、より自由で柔軟な資産設計が可能となりました。その中で、投資先のひとつとして注目されているETF を取り上げました。

特集サイト「今日からできるETF 実践ガイド」では、マーシュ彩さんの投資デビューまでの様子を全5回の記事で掲載する予定です。第1回となる「今日からでも遅くない！マーシュ彩さんと学ぶ投資の基礎」では、投資の考え方や基本的な知識を学び、「将来、親孝行として両親に家をプレゼントしたい」というマーシュ彩さんが投資にチャレンジしようと思った個人的な理由も、記事の中で初めて明かしています。

「投資ってどう始めるの？」「ETF って何？」という疑問をお持ちの投資未経験者に向けて、マーシュ彩さんが投資への理解を深め、証券口座開設・ETF 投資に挑戦する様子を通じて、資産形成への第一歩を踏み出すために役立つ情報を発信してまいります。

当社は、共に挑戦し続けるパートナーとして投資を通じチャンスある未来を実現します。

以 上



■連載記事第1回について

タイトル：「今日からでも遅くない！マーシュ彩さんと学ぶ投資の基礎」

公開日：2024年8月1日（木）15時

記事 URL：<https://www.daiwa-am.co.jp/etf/special/marsh-etf-guide/article01/>

出演者：マーシュ彩、小林亮平（株式会社 BANK ACADEMY）

～連載記事第1回のストーリー解説～

*投資を始める若者が増えているって本当？ マーシュ彩さんが語るリアルな投資事情

投資にずっと興味はあったというマーシュ彩さん。同世代でも投資に関心を持っている人は多く、SNS等で投資の情報を目にするが増えた一方、自身も含めて何から手をつけていいかわからない人もいと話します。小林亮平さんのYouTubeにも10～20代からの相談が増えているそう。



「2022年から成人年齢が引き下げられ、18歳から証券口座を開設して投資ができるようになったことで、10～20代のNISA口座数はここ数年で大きく増加。2024年からの新NISA制度の開始でその流れはさらに加速し、若い世代の投資率が増えています。」

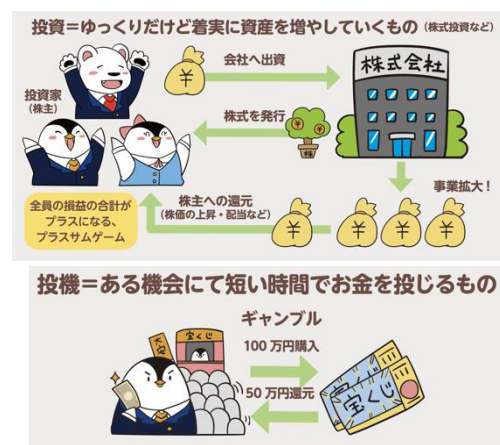
「日本は少子高齢社会であり、物価高なども考えると、将来受け取れる年金が今より少なくなることは避けられません。老後を安心して迎えるために、1人ひとりが自分で資産形成をしていくことが大切」と小林さんは伝えています。

*投資とギャンブルの違いって？ 投資の基本的な考え方を小林亮平さんが解説！

小林さんは投資とギャンブルの違いについて以下のように解説しています。

「投資家は将来が期待できる会社の株を買い、会社は株で集めた資金で新製品・サービスを開発します。会社の業績が上がると、その会社に投資したい人がさらに増えて株価が上がり、株主に還元される利益が大きくなります。成長する企業の株を長期間持ち続けていれば、受け取れる利益も増えていく。これが株式投資の考え方の基本です。」

「一方で、一般的なギャンブルは、短期間で利益を得ようと



する「投機」であり、買った当日や数日後に結果が出るパチンコや競馬、宝くじがその例です。」

「投資は会社の成長を見守りながら、長期目線でじっくり利益を増やしていくもの。長期的な投資をしたからといって、必ずしも利益が出るわけではありませんが、堅実にお金を増やしていくなら、投資が一番現実的な手段だと思います。」



「投資初心者におすすめなのはNISAです。普通の口座は、投資で得た利益に約20%の税金がかかりますが、NISA口座は非課税のため、利益を丸ごと受け取れます。また、新NISA制度では年間の投資枠が大幅に拡大されただけでなく、非課税期間が無期限になりました。若い頃からより長い時間をかけて投資を行なえるという意味では、若い世代にとって大きなアドバンテージだといえます。」

特定口座



利益に約20%税金がかかる

NISA口座



利益に税金がかからない!

■第2回以降の記事概要

第2回 日常生活で「投資力」を高める方法とは？ 話題のETFについても解説！

小林さんが銘柄の選び方や、「投資力」を日常生活でアップさせるコツをマーシュさんに伝授！ 新NISAの対象となることでも話題のETFについても、わかりやすく解説します。

第3回 マーシュ彩さんがNISA口座を開設！ スマホでの手続きのポイントは？

証券会社の選び方と口座開設時の注意点を解説。さらに小林さんサポートのもと、マーシュさんがはじめてスマホから証券口座を開設します。

第4回 マーシュ彩さんがETF投資家デビュー！ 初チャレンジで選んだ銘柄は？

いよいよマーシュさんがETF投資家デビュー！ ETFの種類や選び方のポイント、スマホを使ったETF投資の方法について詳しく学びながら、はじめての投資に挑戦します。

第5回 はじめてのETF投資はどうなった？ マーシュ彩さんの投資結果をリアルに発表！

マーシュさんのETF投資の結果を大公開！ はたしてその結果は…！？ 実際に投資をやってみたマーシュさんの感想や、小林さんによる投資結果の分析や今後のアドバイスも紹介します。

マーシュ彩さんのプロフィール

2000年9月29日生まれ。モデル・女優。

2015年に「ミスセブンティーン 2015」に選ばれ、その後約6年間ファッション雑誌『Seventeen』（集英社）の専属モデルを務める。2018年には Abema TV『真冬のオオカミくんには騙されない』に出演し、同世代をはじめとする視聴者から大きな反響を得る。女優としても活動し、2023年には MBS/TBS ドラマ特区『あなたは私におとされたい』、CX『#who am I』に出演。現在は日本テレビ系『ZIP!』（毎週月～金 朝 5:50～9:00）の8代目お天気キャスターとして活躍中。



株式会社 BANK ACADEMY 小林亮平さんのプロフィール

1989年生まれ。横浜国立大学経営学部卒業後、三菱UFJ銀行に入行。同行退行後、ブログやSNSで資産形成の入門知識を発信。自身のYouTubeチャンネル「BANK ACADEMY」では、「超初心者でも理解できるよう優しく伝える」をモットーに、自作のイラストを駆使した解説や、視聴者からの質問への丁寧な返事が好評で、登録者数は70万人を超える（2024年6月時点）。



ETFのご購入に際し、お客さまにご理解いただきたいこと

- ・ETFを金融商品取引所で売買される場合には、委託会社作成の投資信託説明書（交付目論見書）は交付されません。売買をお申込みになる証券会社に、当該取引の内容についてご確認ください。
- ・株式または金銭の拠出により当ファンドの取得（応募、追加設定）をご希望の場合には投資信託説明書（交付目論見書）を販売会社（指定参加者）よりお渡しいたしますので、必ず内容をご確認ください。

注意点①お客さまにご負担いただく費用について（消費税率10%の場合）

	種類	料率	費用の内容
直接的にご負担いただく費用	取得（購入）時手数料	販売会社が独自に定めるものとします。	取得（購入）時の商品説明または商品情報の提供、投資情報の提供、取引執行等の対価です。
	信託財産留保額	0~0.3%	換金に伴い必要となる費用等を賄うため、換金代金から控除され、信託財産に繰入れられる額。換金申込受付日の翌営業日の基準価額に対して左記の率を乗じて得た額とします。
	交換（換金）時手数料	販売会社が独自に定めるものとします。	交換（換金）に伴う取引執行等の対価です。
信託財産で間接的にご負担いただく費用	運用管理費用（信託報酬）	年率 0.066~0.993% 程度（税込）	運用管理費用は、毎日計上され、毎計算期間の最初の6か月終了日および毎計算期末または信託終了のときに信託財産から支払われます。 有価証券の貸付を行なった場合には、信託財産が収受する品貸料に55%（税込）を乗じた額が信託財産から支払われます。
	その他の費用・手数料	●有価証券売買時の売買委託手数料、先物取引・オプション取引等に要する費用、監査報酬等を信託財産でご負担いただきます。 ●受益権の上場にかかる費用および対象指数の商標の使用料（商標使用料）ならびにこれらにかかる消費税等に相当する金額を、受益者の負担として信託財産から支払うことができます。	

※費用の種類や料率等は販売会社や個々のETFによって異なります。上記費用の料率は**大和アセットマネジメントが運用する一般的なETFの料率を表示しております**。※売買委託手数料などの「その他の費用・手数料」については、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。※取得（購入）時手数料、交換（換金）時手数料について、くわしくは販売会社にお問合わせください。※手数料等の合計額については保有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。

※詳しくは、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

注意点②ETF のリスクについて

ETF は値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。信託財産に生じた利益および損失はすべて投資者に帰属します。ETF は預貯金とは異なります。

ETF が投資する有価証券等によりリスクの要因は異なります。

設定・運用は…

大和アセットマネジメント

Daiwa Asset Management

〈委託会社〉

商号等 大和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352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
一般社団法人第二種金融商品取引業協会