あずま　ひろき通信

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

2018 年
9 月号

特集　*投資信託の損益はトータルリターンをチェック！*

投資信託を保有しているあなた、今現在一体どのくらいのプラスなのか、またはマイナスなのか、把握していますか？

投資信託の場合、月 1 回、年に数回など、商品によっては分配金が出るものがあります。また、同じ商品を異なる価格で数回に分けて購入するケースもあるでしょう。あるいは、一部を途中で売却しているケースもあるかもしれません。そのような場合、単純に今保有する商品の取得価格と現在の評価金額を比較しても、正確な損益は分かりません。そこで重要になるのが「トータルリターン」です。トータルリターンとは、初回購入時から現在までの全期間における、追加購入や分配金など含めたトータルの損益をいいます。例えば、現在の評価金額が 9,980 円、購入価格 10,000 円、受取分配金が 220 円の場合、トータルリターンは 200 円となり、2%のプラスとなります。2014 年 12 月より、証券会社や銀行などは年に 1 回以上、投資家にトータルリターンを通知することが義務付けられました。投資期間全体の損益をみるなら、トータルリターンをチェックしてみましょう。

トータルリターン ＝ 評価金額 ＋ 累計受取分配金 ＋ 累計売却金額 － 累計買付金額

？ マネークイズのコーナー

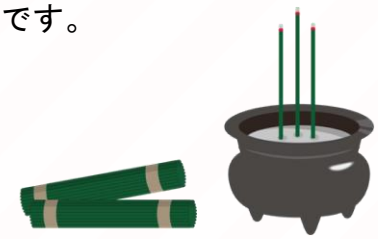
自宅外から通う大学生の平均的な仕送り金額はいくらでしょうか？

1　約 3 万円
2　約 5 万円
3　約 7 万円

（答えは裏面にあります！）

今月のお知らせ

9 月の秋分の日は、国民の祝日に関する法律では「祖先を敬い、亡くなった人をしのぶ日」とされています。秋分の日のを中心とした一週間をお彼岸と言いますが、春のお彼岸と秋のお彼岸には先祖を敬い、亡くなった人を偲ぶという意味でお墓参りに行く人が多いのです。



コラム　不妊治療への助成金

赤ちゃんが欲しい、でもなかなかできない、と悩む夫婦は少なくありません。国立社会保障・人口問題研究所のデータによると、夫婦の 6 組に 1 組が不妊に悩んでいるというデータもあります。不妊治療は、精神的にも、金銭的にも、とても大きな負担がかかります。一般的に、タイミング法で数千円程度、人工授精で 1.5～3 万円/回、体外受精で 20～50 万円/回、顕微授精で 30～60 万円/回程度かかるといわれています。そこで、国は体外受精と顕微授精を対象に助成制度を設けています。助成金額は治療 1 回につき 15 万円(※)（凍結胚移植等については 7.5 万円)。助成回数は、初めて治療を受けたときの治療初日の妻の年齢が 40 歳未満であるときは 6 回まで、40 歳以上であるときは 3 回までです。なお、当助成を受けるには、治療期間初日の妻の年齢が 43 歳未満の夫婦であること、夫婦合算所得が 730 万円未満であること、国が指定する医療機関で治療を受けること等の要件があります。

国の助成の他に、さらに手厚い助成を行っている自治体もあります。金額を上乗せしたり、人工授精に対して助成を行ったりなど、自治体により助成の仕方は様々です。気になる方は、是非お住まいの自治体の最新情報を確認してみてください。

（※）初回の治療に限り 30 万円まで助成

A　マネークイズの答え

正解：３　約７万円

全国大学生活協同組合連合会が実施した学生生活実態調査（2017 年調査）によると、自宅外から通う大学生への仕送りは、72,980 円で前年よりも 2,370 円増加。ひとり暮らしの学生の支出合計額は毎月 11～12 万円程度かかっているようです。

編集後記

【初めての経験】

先日、友人の結婚式に招待され、人生初めて「乾杯の発声」をしてきました！
新郎新婦両方ともと親交が深かったといいうこともあり私が選ばれたようで…何とか最後まで言葉も忘れずやり遂げましたが…本当に緊張しますね（汗）。
大切な友人の晴れ舞台で、大きな役を任せてもらって、良い経験になりました！

発行

ソニー生命保険株式会社　新宿ライフプランナーセンター第２支社
〒151-8583　東京都渋谷区代々木 2-2-1 小田急サザンタワー10F
携帯電話：090-9676-1024　TEL：03-5358-1822
ライフプランナー　東宏樹（あずまひろき）