

フォスター・フォーラム通信

2014年10月10日発行 第1号

発行：フォスター・フォーラム(良質な金融商品を育てる会)

Eメール：info@fosterforum.jp HP: <http://fosterforum.jp/>



～中立の立場で、基本から、最新情報を交えて～

金融商品・サービスに関する学習会の講師を派遣します！

金融商品はわかりにくいと感じている方が多いのでは？ あなたが無知なのではありません。複雑な仕組みの商品が増えているのです。投資信託・保険・私的年金…。適切な選択をするために知っておきたい基本や、トラブルになりやすい商品の傾向などを、金融商品を販売しない中立の立場でお伝えします。ご希望のテーマ、特に知りたいこと、学習する方の立場や年齢などにより対応いたします。当会の基本会員、一般会員から、講師を派遣します。学習会の詳細のご相談、お問い合わせはホームページからEメールでお願いします。

私たちはこんな団体です

- 金融の分野に特化した消費者市民グループです。
- 一般消費者が金融経済について学ぶことを支える活動や、行政・団体への提言活動を行っています。
- 消費者団体との連携を行っています。

2004年設立。活動の中心となる基本会員、会の趣旨に賛同し活動をサポートする一般会員、メルマガジンが届くメルマガ会員で構成。

当会が考える良質な金融商品とは？

1. シンプルで分かりやすいこと
2. コスト（手数料等）が適正で、明確に開示されていること
3. 組成・販売において適合性の原則に合致していること
4. 商品やサービスの供給者としての責任を全うしていること

メンバー紹介 第1回 基本会員から

◎代表 高橋伸子…1980年代から、家計、金融、情報通信分野を対象に生活経済ジャーナリストとして活動。保険審議会、金融審議会等の委員も歴任。現在、内閣府消費者委員会委員。

◎事務局長 永沢裕美子…証券会社や投資顧問会社にて証券アナリストや投資信託の商品企画を担当。退職後に投資信託制度の研究生活に入る。消費生活アドバイザー。

◎事務局次長 坂本綾子…金融機関、消費者、識者等取材し、雑誌やインターネットサイトにて一般生活者向けの記事を執筆。ファイナンシャルプランナーとしても活動。

◎事務局 大江加代…証券会社にて、企業従業員の資産形成の制度を担当、確定拠出年金の運営管理業務等にも関わる。退社後は確定拠出年金の加入者教育等に携わる。

フォスター・フォーラム通信

●2014年の活動報告

- 4月 投資型クラウドファンディング*に関する課題認識と要望を公表しました。
投資型クラウドファンディングに関する意見書を、投資家保護の観点から内閣府消費者委員会に提出しました。
*クラウドファンディングとは、インターネットを通して個人の投資を募り、創業後間もないベンチャー企業の資金調達を支援する仕組みです。
- 6月 ファンド・オブ・ファンズのミニ勉強会を開催しました。追加型投資信託の4割を占めるファンド・オブ・ファンズについて、元投資信託の企画担当者に課題を聞きました。
- 7月 企業型確定拠出年金の現場関係者による意見交換会を主催しました。
- 8月 『ファンド情報』2014年8月11日号に「クラウドファンディングへの期待と不安」と題する記事を寄稿しました。
- 9月 7月に主催した意見交換会をもとに、「企業型確定拠出年金の加入者教育に関する提言」をまとめ、公表しました。
- 10月 東京都の「暮らしフェスタ」に初出展。
- 11月以降、2015年の前半にかけては、保険の勉強会等を予定しています。

お役立ちコラム

気を付けて！ 最近増えているインターネットによる財産被害の事例と対応策

◆インターネット被害の事例

- ・サイトを見て（いわゆる通信販売）前払い注文したが、事業者が架空会社だった。
- ・サイトからの誘導で電話番号やメールアドレスを登録、電話やメールで勧誘を受け前払い注文したが架空会社だった。

◆消費者としての対応策

- ・サイトのURLアドレスをチェックし画面を印刷等で残す。最近ではHP全部をクラウドで残すことも可能。参照：ウェブ魚拓→<http://megalodon.jp/> 履歴保存はサイトが削除されると再表示できなくなる。
- ・サイトの特定商取引法に基づく表記や会社概要を鵜呑みにせず、会社所在地をネット検索にて確認、電話をかけることも有効。法務局の登記も信用できないのが実情。
- ・前払い申込み方式で、振込先をサイトに公開せず、個人宛メール・電話で連絡された場合は、振り込まずに消費生活センター等に相談する。振り込み先の口座が個人名義や、全く異なる会社名なら振り込まない。
- ・高額な支払い額に対し、キャッシング等の借入を勧めてきたら、消費生活センターに相談する。

