

IOSCO「世界投資者週間」へのメッセージ

投資者のレジリエンス／Investor Resilience

<p>IOSCO WIW 2023 投資者のレジリエンス</p>	<p>IOSCO World Investor Week 2023 Key messages – Investor Resilience</p>
<p>賢い投資者は:</p> <ul style="list-style-type: none"> 運用実績の評価にあたっては、インフレ（物価上昇率）が購買力に及ぼす影響に着目し、実質リターンを利用している。 インフレが長引く環境下で、各種資産がどのように動くか、また、各種資産の魅力にどのような影響を与えるかを理解している。 とりわけ1つの予期せぬ事象による損失から投資を保護する観点から分散の重要性を認識している。 十分な緊急資金でひどい金融ショックを乗り切る。 全ての投資にはリスクがあることを理解している。 リスク管理、インフレの影響の軽減及び高金利借入を回避する家計戦略により、人生における予期しない課題に備えている。 	<p>A smart investor:</p> <ul style="list-style-type: none"> Focuses on the impact of inflation on purchasing power and uses real rates of return to assess investment performance. Understands the way asset classes may behave in a persistent inflation environment and the impact on their attractiveness. Recognizes the importance of diversification, especially with respect to protecting investments from losses from a single, unexpected event. Weathers negative financial shocks with an adequate emergency fund. Understands that risk exists in all investments. Plans for life's unexpected challenges with budgeting strategies to manage risk, reduce the impact of inflation, and avoid high-interest debt.

補足／Complemented with:

変化する経済状況における投資者のレジリエンス／Investor Resilience in Changing Economic Conditions:

賢い投資者は:

- リスクに応じた、長期的かつ分散された投資計画が、変化する経済状況や市場の変動に対処するのに役立つことを知っている。また、各種資産に対するインフレの影響を含む、実質リターンの影響を理解している。

A smart investor:

- Knows that a risk-appropriate, long-term, and diversified investment plan can help them navigate changing economic conditions and market fluctuations. They understand the impact of real rates of return, including the effects of inflation on different asset classes.

暗号資産／Crypto Assets

<p>IOSCO WIW 2023 暗号資産</p>	<p>IOSCO World Investor Week 2023 Key messages – Crypto Assets</p>
<p>賢い投資者は:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 暗号資産に関連するリスクを理解している。 • 暗号資産を含むあらゆる投資機会を検討する際に、デュー・ディリジェンス（自分が投資しようとする対象について調べること）の重要性を忘れない。 • 投資詐欺を示唆する赤信号を認識している。 • 著名人の宣伝だけに基づいて投資しない。 	<p>A smart investor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Understands the investment products and risks that are associated with crypto assets. • Does not forget about the importance of due diligence when considering any investment opportunity, including crypto assets. • Recognizes the warning signs of investment fraud. • Never invests based solely on a celebrity endorsement.

補足／Complemented with:

暗号資産：利用する際の注意点／Crypto Assets – Use Caution

賢い投資者は:

- 詐欺、ボラティリティ（値動き）、誤解を招く宣伝、発行体や仲介業者の破産や倒産の可能性等、暗号資産に関連するリスクを理解している。

A smart investor:

- Understands the risks associated with crypto assets, including fraud, volatility, misleading endorsements, and potential bankruptcy or insolvency of the issuer or intermediary.

<p>IOSCO WIW 2023 サステナブル・ファイナンス</p>	<p>IOSCO World Investor Week 2023 Key messages - Sustainable Finance</p>
<p>賢い投資者は:</p> <ul style="list-style-type: none"> サステナブル・ファイナンスは、環境・社会・ガバナンス（ESG）投資、社会的責任投資、インパクト投資など、様々な呼び名で表現されることを認識している。 投資商品の開示資料を確認し、様々な ESG やサステナブル・ファイナンスに関する要素がどのように評価されているかを確認している。 投資商品のサステナブル・ファイナンスに対するアプローチが、投資者自身の目標、目的、リスク許容度、選好と一致するかを考慮している。 サステナブル・ファイナンスの投資機会はそれぞれ違いがあり、個別に評価する必要があることを理解している。 	<p>A smart investor:</p> <ul style="list-style-type: none"> Realizes that sustainable finance may be referred to in many different ways, such as environmental, social, and governance (ESG) investing, socially responsible investing, and impact investing. Reviews an investment's disclosure documents to see how it weighs various ESG or sustainable finance factors. Considers whether an investment's stated approach to sustainable finance matches the investor's investment goals, objectives, risk tolerance and preferences. Understands that each sustainable finance investment opportunity is unique, and should be evaluated on its own terms.

補足／Complemented with:

サステナブル・ファイナンス／投資 Sustainable Finance/Investing:

賢い投資者は:

- サステナブル投資は様々な呼び名（ESG 投資、社会的責任投資、インパクト投資など）で表現される可能性があるが、投資者自身の目標、目的、リスク許容度と一致するかを考慮に入れることが重要であると理解している。
- 開示資料に目を通すとともに、サステナブル・ファイナンスへの投資はそれぞれ異なる可能性があり、個別に評価する必要があることを理解している。

A smart investor:

- Understands that while sustainable investing may be described in different ways (such as ESG investing, socially responsible investing, or impact investing), it is important to consider whether an investment matches the investor's goals, objectives, and risk tolerance.
- Reviews disclosure documents, and understands that investments in sustainable finance may significantly differ from one another, and need to be evaluated on their own terms.

<p>IOSCO WIW 2023 詐欺や騙しの防止</p>	<p>IOSCO World Investor Week 2023 Key messages - Frauds and Scams Prevention</p>
<p>賢い投資者は:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 投資業者（業者、外務員等）が許認可を受けていることを確認している。 • 投資前にその投資機会について自分で調べる。 • 「一攫千金」や「絶対負けない」スキームは避ける（うま過ぎる話は現実にはあり得ない）。 • 急いで投資決定を下すよう圧力をかける人に注意する。 • 急がず、その場で投資せよという過剰な売り込みとプレッシャーを無視する。 • 国外への送金要求に疑念を持つ。 • 予期しない電話やその他の通信方法で個人情報を開示しない。 • 財務データが含まれているアカウントでは、強力なパスワードや2段階認証等の優れたデータセキュリティ手段を必ず使用する。 • SNS を通じた一方的な投資勧誘に注意する。 • インターネット上で見つけた投資情報の情報源を確認している。 	<p>A smart investor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verifies that an investment professional is licensed. • Researches investment opportunities independently before investing. • Avoids "get rich quick" and "can't lose" schemes; if it looks too good to be true, it probably is. • Distrust anyone who tries to pressure into making hurried investment decisions. • Never feels rushed and ignores over-the-top sales pitches and pressure to invest right on the spot. • Is suspicious of requests to wire money out of the country. • Never discloses personal information on an unexpected call or other communication. • Ensures the use of strong passwords and good data security practices such as two-factor authentication on accounts containing financial data. • Is skeptical of unsolicited investment offers through social media. • Verifies the source of any investment information found on the internet.

補足／Complemented with:

詐欺や騙しの防止／Frauds and Scam Prevention

賢い投資者は:

- 以下の重要性を理解している。
 - (1)投資業者が許認可を受けているか確認すること
 - (2)自分で調べること
 - (3)「一攫千金」や「絶対負けない」スキームは避けること

(4) 国外への送金に疑念を持つこと

(5) 個人情報を守ること

A smart investor:

- Understands the importance of: (i) verifying that an investment professional is licensed; (ii) independent research; (iii) avoiding "get rich quick" and "can't lose" schemes; (iv) being wary of wiring money out of the country; and (v) safeguarding personal information.

投資の基本

IOSCO WIW 2023 投資の基本	IOSCO World Investor Week 2023 Key messages – Basics of Investing
賢い投資者は: <ul style="list-style-type: none">• 長期・積立・分散投資の利点を認識している。• 将来の必要性・目標に沿って計画を立てて投資する。• 何に対してお金を使っているのかを理解している（よく考えてから行動する）。• 複利の効果を認識している。• 投資先を選ぶ際に手数料負担の確認を行っている。	A smart investor: <ul style="list-style-type: none">• Recognizes the benefit of long-term, regular and diversified investment.• Plans for and invests according to his/her future needs and goals.• Understands what he/she is putting the money into ("Look before you leap").• Recognizes the power of compound interest.• Assesses the impact of fees when choosing an investment.

補足／Complemented with:

投資の基本／Basics of Investing

賢い投資者は:

- 長期・リスクに応じた・積立・分散投資の利点を理解している。
- 手数料の影響と複利の効果を考慮し、決定を下す前に常に投資の内容を理解している。

A smart investor:

- Understands the benefit of long-term, risk-appropriate, diversified, and regular investing.
- Considers the impact of fees and the effect of compound interest – and always understands an investment before they make a decision.

補足／Complemented with:

よく考えてから行動する - 何に対してお金を使っているのかを理解する

Look before you leap - understand what you're putting your money into:

- 投資者はより高いリターンと（見かけの）より低いリスクに魅力を感じることもある。

- 一部の複雑な投資 (例: バイナリーオプション、CFD、暗号資産等) や、高リターン/低リスクを宣伝する詐欺の場合、リターンは損失のリスクよりも目を引くため、非常に魅力的になる。
- Sometimes investors are attracted to higher returns and perceived lower risk.
- For some complex investments (e.g. binary options, CFDs, crypto, etc.) and for scams promoting higher return/low risk, the return shines brighter than the risk of losing money, so become very attractive.

テクノロジーとデジタル金融／Technology and Digital Finance

IOSCO WIW 2023

テクノロジーとデジタル金融

賢い投資者は:

- 今日の急速に変化する投資環境の中でも、投資判断を行う際は、デュー・ディリジェンス（自分が投資しようとする対象について調べること）に時間をかける。
- 自身の資金管理に役立つ可能性があるデジタルツールをどのように用いるかを理解している。
- オンライン上の正当な情報源と不正確な情報源を区別する方法を知っている。
- 新たなテクノロジーが投資手法にもたらす新たな可能性を理解しており、行動バイアスによって投資行動に悪影響が及ぶ可能性があることを認識している。

IOSCO World Investor Week 2023

Key messages – Technology and Digital Finance

A smart investor:

- Takes the time to do due diligence when making investment decisions, even in the context of today's fast-paced nature of investing
- Understands how to use digital tools that can help with their finances.
- Knows how to distinguish legitimate versus inaccurate sources of information online.
- Understands that the new possibilities that arising technologies offer for the way we invest, and is aware of any potential negatively influence on our actions due to our behavioural biases.

補足／Complemented with:

テクノロジーとデジタル金融／Technology and Digital Finance

賢い投資者は:

- デジタルツールによって、投資が迅速かつ簡単になり、長期的でリスクに応じた投資計画を策定する際に、より多くの情報に基づいた投資決定を下すのに役立つことを理解している。
- デジタルツールは損失や詐欺を防ぐものではないこと、また、それぞれの投資機会について自分で徹底的に調べ続ける必要があることも知っている。

A smart investor:

- Understands that digital tools can make investing quick and easy and help them make more informed investment decisions as they create a long-term, risk-appropriate investment plan.
- Also knows that these tools do not prevent loss or fraud and that they must continue to conduct independent, thorough research on every investment opportunity.

* * *