

## 今月の ひとこと

To the next stage

私が15年間勤めた外資系の資産運用会社を退職し、投資教育会社、I-Oウェルス・アドバイザーズを設立したのが2005年5月20日、そして第一回のマンスリー・セミナーを開催したのが10月16日でした。今月（9月20日）のマンスリー・セミナーで15年を経過し、10月18日より第16期目に入ります。これもみなさまの暖かいご支援のおかげです。感謝の念に耐えません。

16期目は「To the next stage」ということで新しい形態への移行を考えています。ここで変化をするのは次の四つの理由によります。

- (1) 15年を経てファイナンシャル・ヒーリング®講座の体系が整ってきた
- (2) 新型コロナウィルス禍を経てニューノーマルな時代への対応
- (3) 東京中心ではなく全国に手軽な価格で視聴していただきたい
- (4) 岡本の高齢化に伴う負荷のコントロール

これまでの私の講演活動は毎月のマンスリー・セミナー（岡本講演、ゲスト講演、フリーディスカッション、懇親会）と各地に伺わせていただいていたイベント（岡本講演、懇親会）でした。しかし、上記の理由を勘案して以下のように変更します。

○ マンスリー・セミナーはすべてOn Line（Web）で開催し、全国の方々を対象に手頃な価格でご視聴いただけるようにします。

○ 東京、大阪などこれまで訪問して講演会をしてきた都市では出張勉強会・懇親会をIn Person（生）で行います。

前者はOn Line（Web）による体系的な学びの場、後者はIn Person（生）でみなさんからの質問に答えるセッションをたっぷりとり、その後、懇親会を行います。「不易流行」は私の大好きな言葉です。不易は変わらないもの、流行は時の流れに合わせるということです。これからも生活者のための投資の知識と無理なくできる資産運用実践法を普及する（不易）とともに環境の変化を受け入れつつ（流行）少しでもみなさまのお役に立てる活動を続けていければと願っています。

+++++

9月、10月の講演会（詳細はこのメールの最後にある●セミナー案内をご覧ください）

9月20日（日）#180マンスリー・セミナー（岡本 和久、ゲスト：投資信託クリニック カン・チュンド氏）講演形態：On Line（Web）

9月27日（日）全国ウェブ講演会（岡本 和久）講演形態：On Line（Web）

10月2日（金）サムライズ勉強会（ゲスト：井出 真吾氏）講演形態：In Person（生）および On Line（Web）

10月18日（日）#181マンスリー・セミナー（岡本 和久、コモンズ投信代表取締役 伊井 哲朗氏）講演形態：On Line（Web）

10月24日（土）O&O講演会@金沢（大江 英樹氏、岡本 和久）講演形態：In Person（生）

10月25日（日）岡本 和久講演会IN富山 講演形態：In Person（生）

+++++

FACEBOOK上で3700人以上のクラブ・インベストラライフの仲間が参加し、活発な議論をしています。投資未経験者の方の質問や疑問も大歓迎です。FACEBOOKに登録している方、ぜひ、ご参加ください。（FACEBOOKに継続的に投稿を行っている方に限定させていただいています）

[今月号の記事をすべてダウンロードする](#)

「日本の金融リテラシーを世界一にする」という大目標をFIWAと共に達成したい！ 新FIWA正会員紹介 中野靖之さん紹介

寄稿：中野 靖之氏

## クラブ・インベストラライフとは？

人生を通じての長期投資は孤独な長旅です。この長旅に耐え、大きな喜びを得るには、資産運用を行うための基礎となる知識と孤独な旅を支えあう仲間が必要です。「将来の自分はいまの自分が支える」ほかない時代、クラブ・インベストラライフの活動は、豊かで幸せな人生のための投資を目指しています。

毎月、ネット上で会報誌を公開するほか、FACEBOOKやTwitter上で議論の場を提供し、各地でのセミナーを開催しています。

まったく投資の経験のない方も多数、参加しておられます。大手金融機関から完全に独立しているので、特定の商品をお勧めすることも販売することは一切ありません。

## <FACEBOOK、TWITTERへの 投稿の際のお願い>

1. 個別商品の販売・推奨、あるいはそれに類する投稿はご遠慮ください
2. 発言はあくまで個人としてのものとしてください
3. 企業広告はご遠慮ください

## I-Oウェルス・アドバイザーズの メール・マガジン

メルマガへのご登録は下記のメールアドレス宛に、空メールを送信下さい。購読は無料です。

[mag@i-owa.com](mailto:mag@i-owa.com)

毎月15日配信 無料

## Facebook

Facebook上のグループ、クラブインベストラライフ  
<http://www.facebook.com/groups/investlife/>

Facebookへの登録が必要です。リクエストボタンを押して入会申し込みをしてください。

Facebookへはこちらをクリック

Twitter上のグループ  
クラブインベストラライフ  
[http://twitter.com/c\\_investlife](http://twitter.com/c_investlife)

Twitterへの登録が必要です

[@c\\_investlifeさんをフォロー](#)

## バックナンバー 一覧

- ・ 2020年08月04日発行 Vol.212
- ・ 2020年07月15日発行 Vol.211



いつものように「寺子屋やすべえ」で子供たちに勉強を教えていたのですが、保護者の方が私のところにやってきたのです。その方は、確定拠出年金に関する質問をされました。「先生、ここの金融商品の選び方、数字の埋め方、教えてほしいんですけど・・・。」私は、頭に雷が落ちたような衝撃を受け、それから、自問自答を繰り返しました。「やすべえ、子供たちに勉強を教えることはもちろん大事だが、大人たちに金融に関する知識や知恵を教えることも大事なのではないか？」 「やすべえ、日本の金融リテラシーは先進国の中でも下位だ。やすべえは、そんな世の中を変えたいとは思わないのか？」

[読んでみる](#)

- [2020年06月15日発行 Vol.210](#)
- [2020年05月15日発行 Vol.209](#)
- [2020年04月15日発行 Vol.208](#)
- [2020年03月05日発行 Vol.207](#)
- [2020年02月17日発行 Vol.206](#)



## 世界の子どもたち ～もしもみんなが同じクラスにいたら～

講演：柴田 眞子 氏、 レポーター：赤堀 薫里



みんなどこに住んでいても、遊ぶことが好きで、それぞれ趣味や得意なことがあって、夢もしっかり持っています。ただ住んでいる環境が違っただけで、みんな同じ子どもです。これから、「世界ではこういう人が何万人もいて、助けるためにはこれくらいのお金が必要です」ということを見たり聞いたりすると思います。でも、お金はいりません。友達の困っている事を聞いて、一緒にどうしたらいいのか考える。かわいそうではなくて、困っている友達の相談に乗ってあげるような気持ちで聞いてほしい。

[読んでみる](#)

## 平和をつくる を仕事にする ～誰もがよい社会をつくるためにできることがある～

講演：鬼丸 昌也 氏、 レポーター： 赤堀 薫里



今世界では、この子ども兵を含めて3億人の子どもたちが無理矢理働かされています。本当は学校に行きたいのに、家が貧しいとか、誘拐されて兵士にさせられ、働かなくてはいけない。だから、僕たちは死ぬまで、「私たちは微力ではありますが、決して無力ではありません。微力と無力はまるで違います。」と言いたい。 ささやかなことかも知れませんが、自分の買う物や投資先を変えること。そのささやかなことをみんなが始めると、世界がきっと平和になっていきます。(中略) 僕も誰かを助けるだけの力がある、誰かを支えるだけのそんな力を授けられているんだと自分を認める気持ちになることができます。寄付をすること、人を支えること。その大切なことを、ぜひみんなのような子どもの頃から、いっぱい知って経験してほしいなと思います。

[読んでみる](#)

## ハッピー・マネー®教室 お金との付き合い方で社会を変える

講演：三和 裕美子 氏 レポーター：赤堀 薫里



ミヒヤエル・エンデの「モモ」をぜひ読んでみてください。この本は、人々から時間を盗んでしまう、時間貯蓄銀行から来た灰色の男たちが、私たち人間から時間を盗んでしまうというファンタジー話です。その灰色の男たちが「あなたは人生を無駄にしてきたから、もっと時間を節約して、余った時間を銀行に預ければ、利子が利子を生んで何十倍にも増えます。長生きできるよ」と言いました。 それを聞いて人々は、長生きしたいと、一生懸命自分の時間を節約して貯蓄銀行に預けていきます。すると、だんだん怒っぽくなり、今まで余裕があって心が平和だったのに、どんどんギズギズしてきました。騙されたわけです。それを子どものモモが取り返していくというお話です。結果はどうなったのか是非読んでみて下さい。

[読んでみる](#)

---

## 知って得する、ちょっと差がつく トリビア・コーナー

トリビア研究家 末崎 孝幸



★関西国際空港のコードはなぜ「KIX」なのか ★トラベル（の語源） ★  
田園調布（の名前の由来） ★韋編三絶（死語になった言葉？） ★受験生  
に人気の「上野大仏」

[読んでみる](#)

---

## FIWA代表理事リレー投稿「気になるあの人、あのこと、ひとこと話Vol.1」

寄稿： FIWA協会 副理事長 岩城 みずほ



私は、今回から、「気になるあの人、あのこと、ひとこと話」と題してお届けしたいと思っています。1回目は、ファイナンシャル・プランナーの赤堀 薫里（あかほりかおり）さんです。とてもユニークで意義ある活動をされています。小学生のご子息とお友達とで『ピンポーン株式会社』を作ってしまったのです。といっても、地元王子商店街の夏祭りでの開業。しかしながら、株式を発行して資金を作り、商店街に場所代を支払って、ゲームを提供するお店をオープンするという本格的なものです。お客さんは小学生のお友達です。赤堀さんは、子供たちに、「株式投資の前に、株式会社とはどういうものを正しく理解してほしい」という思いでこの活動をスタートしたそうです。常日頃から、投資と投機が混同されていることに疑問を感じ、本来、身近にあるべき株式会社が、実感として生活とかけ離れている印象なのを残念に思っていたといいます。

[読んでみる](#)

## 参考データ・コーナー

### 基本ポートフォリオのパフォーマンス

データ提供：イボットソン・アソシエイツ・ジャパン/投信まとなび

8月は4資産成長型が3.65%、2資産成長型が3.16%のパフォーマンスでした。世界各地のパフォーマンスは <https://www.ibbots-on.co.jp/market/> でご覧いただけます。

[読んでみる](#)

### 投信データ・ウォッチ

データ提供：イボットソン・アソシエイツ・ジャパン/投信まとなび

今回は直販ファンドの運用状況をリストアップしていただきました。さわかみファンド、セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド、ひふみ投信、セゾン資産形成の達人ファンド、結い2101など前回同様の顔ぶれが純資産額で上位を占めました。

[読んでみる](#)

## I-OWAたより

### 岡本和久のI-OWA日記

★FIWAの仲間がまた一人増えました ★Rusa Ruka@自由が丘（バンケーキ） ★シルバーパス更新、コロナのおかげで大幅簡素化 ★グラフの山？ ★「みんなで考えよう!世の中を良くするハッピー・マネー®教室」開催

[詳細はこちらをご覧ください。](#)

---

## セミナー案内

9/20 #180 マンスリーOn Lineセミナー

#### # 180 FIWAマンスリー・セミナー

開催日時 9月20日(日)13:30~16:00

講演形態: On Line (Web)

使用アプリ: Zoom

Zoom情報および配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

講演・講師

岡本 和久: 「ヤング・アダルト時代をどう生きるか」

投資信託クリニック カン・チュンド氏: 「制約よりメリットが大きい? 完全オンライン『相談業務』のビジネスケース」

お申込み: <https://happymoney.stores.jp/> (参加費: 5500円(税込)、FIWA正・准会員、アドバイザー・ボード、FIWA友の会会員の皆さまには割引があります)

#### 岡本和久全国講演会

開催日 9月27日(日) 開催時間 13:30~16:00

講演形態: On Line (Web)

使用アプリ: Zoom

Zoom情報および配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

主催 I-OWA 担当: 田辺 清美

Zoomによる開催

講演・講師

石井 達也氏 「投資と人ときびだんご」

岡本 和久 「証券人生50年」

質疑応答

お申込み <https://happymoney.stores.jp/> 参加費: 1000円(税込)

備考 事前に質問をお寄せください。どのような質問でも結構です。 [info@i-owa.com](mailto:info@i-owa.com)

#### FIWAサムライズ勉強会

開催日時 10月2日(金) 19:00~20:45

講演形態: On Line (Web)およびIn Person (生)

使用アプリ: Zoom

Zoom情報および配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

会場 ちよだプラットフォームスクウェア 地下1階002

〒101-0054 東京都千代田区神田錦町3-2

講演: 知らないとかケドする!? データで証明する投資理論・投資手法の実際

講師: 株式会社ニッセイ基礎研究所 上席研究員 チーフ株式ストラテジスト 井出 真吾氏

備考 主催: NPO法人みんなのお金のアドバイザー協会

お申込先: <https://somerise.net/2020/09/07/1126/>

#### # 181 FIWAマンスリー・セミナー

開催日時 10月18日(日)13:30~16:00

講演形態: On Line (Web)

使用アプリ: Zoom

Zoom情報および配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

講演・講師

岡本 和久: 「お金と株式会社の歴史」

コモンズ投信 代表取締役 伊井 哲朗氏: 「長期投資家の視点でみるコロナ禍での持続可能企業と個人の資産形成」

備考 お申込み受付は9月25日以降

#### 大江 英樹氏&岡本和久 講演会@金沢

開催日時 10月24日(土) 13:30~16:40

講演形態: In Person (生)

配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

開催地 金沢

会場 ITビジネスプラザ武蔵 研修室1

住所 石川県金沢市武蔵町14-31 5階 研修室1

講演・講師 「Q&Oスペシャル! マネーの鉄人が語る『年金』と『投資』」@金沢

13:30~15:00 大江 英樹氏「間違いだらけの公的年金知識」

15:10~16:00 岡本 和久「証券人生50年~山越え谷越え見えてきた景色」

16:00~16:40 質疑応答

お申込み <https://www.kokuchpro.com/event/ookanazawa/>

備考 参加費4000円 定員25名

#### 岡本和久講演会@富山

開催日時 10月25日(日)13:30~16:00

講演形態: In Person (生)

配布資料のダウンロード・サイトは原則開催日の二日前にメールでご連絡します。

開催地 富山 主催: I-OWA 担当: 横山 純子氏 田辺 清美

会場 富山県民共生センターサンフォルテ 3階 303研修室

講演・講師

岡本 和久 「お金と心: 証券人生50年~山越え谷越え見えてきた景色」

お申込み <https://happymoney.stores.jp/> 参加費: 2000円(税込)

備考 定員: 定員54名のお部屋で募集20名

事前に質問をお寄せください。どのような質問でも結構です。 [info@i-owa.com](mailto:info@i-owa.com)

[詳細はこちらをご覧ください。](#)





### 「日本の金融リテラシーを世界一にする」 という大目標を FIWA と共に達成したい！ 新 FIWA 正会員紹介 中野靖之さん紹介

寄稿：中野 靖之氏

「やすべえ」と言えば思い出すのはもちろん堀部(中山)安兵衛。高田馬場で知人が果し合いをしたときに助太刀として活躍、「十八人切り」で有名になります。この腕を買われて忠臣蔵の吉良邸討ち入りに四十七士の一員として参加。みごと本懐を遂げたことで名を挙げました。そのやすべえを名乗っているのが中野靖之さん。熱い男です！日本を良くしたいという強い想いが感じられます。堀部安兵衛のように FIWA 正会員として大活躍をしてくれることを切に願っています。(岡本) ホームページ

やすべえ先生のマネー話 <https://asfin.jp/asfin/>

#### 取得資格

1 級ファイナンシャル・プランニング技能士(国家資格)、日本証券アナリスト協会検定会員  
プライマリープライベートバンカー、住宅ローンアドバイザー、大型二輪免許、将棋アマ初段

FIWA への想いを語った動画はこちら⇒ <https://youtu.be/7gw09er2v4w>

この度、FIWA 正会員に認定していただきました中野靖之です。「やすべえ」と呼んでいただけたら嬉しいです。私は現在、京都市を拠点として、金融教育家/金融コンサルタントとして活動しております。「京都は学生の街」とよく言われますが、私個人としては、20 年以上前に京都大学工学部で化学を学び、この 3 月までは京都大学大学院で経営管理工学を学びました。お金や資産運用についての知識だけでなく、様々な知識・知恵、素養が問われることを肝に銘じて、日々のインプットを欠かさぬようにしています。



#### 【金融教育家になるまで】

京都大学を卒業して、証券会社に就職いたしました。証券会社ではトレーダーとして、国内外の機関投資家と相対取引を通じて、流動性や即時性を提供するという業務を中心に行っておりました。「金儲け」というイメージの強いトレーダー業ですが、当時の上司が「今行う仕事が証券業の発展





## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

に寄与しているのかを常に自問自答せよ」とアドバイスしてくれまして、仕事に対する考え方の軸が当初から持っていたような気がいたします。後に岡本さんに教えていただいた、『「はた」を「らく」にすることが「はたらく」ことである』ということが、すっかり腑に落ちたのも、そのおかげと思っています。

私が36歳になった2012年、世の中は「プロボノ」、「パラレルキャリア」といった言葉が使われだした時期だったと記憶していますが、社会貢献をしたいという気持ちが芽生え始め、「寺子屋やすべえ」という名前でボランティア活動をはじめました。当時私の住んでいた地域の子供たち（小学校高学年くらい～高校生）に英語や算数といった勉強を教えるというボランティア活動団体です。その活動を通じて、塾に行く子供たちと塾に行かない子供たちとの学力の差に驚きましたが、判官びいきの阪神タイガースファンの私は塾に行かない子供たち（＝寺子屋やすべえに来てくれる子供たち）に如何に勉強の楽しさを伝えることができるかをよく考えておりました。



平日は証券会社、週末はボランティア活動というライフワークを続けておりましたが、ある日の「寺子屋やすべえ」で今後の私の人生を導いてくれる「はっとした瞬間」がありました。いつものように「寺子屋やすべえ」で子供たちに勉強を教えていたのですが、保護者の方が私のところにやってきたのです。その方は、確定拠出年金に関する質問をされました。「先生、ここの金融商品の選び方、数字の埋め方、教えてほしいんですけど・・・。」

私は、頭に雷が落ちたような衝撃を受け、それから、自問自答を繰り返しました。

「やすべえ、子供たちに勉強を教えることはもちろん大事だが、大人たちに金融に関する知識や知恵を教えることも大事なのではないか？」

「やすべえ、日本の金融リテラシーは先進国の中でも下位だ。やすべえは、そんな世の中を変えたいとは思わないのか？」

### 【金融教育家になりました】

私は、19年間と10か月やり続けた、金融商品のトレーディングを卒業し、新たに、「金融教育家」となることを決めました。「金融教育家」として活動していくことに際して、「日本の金融リテラシーを世界一にする」、「お金や資産運用に関することを楽しく分かりやすくお伝えする」という目標を立てました。前者の目標は、独力で達成できるものではないですが、皆で達成する中で、その力の一つになりたいという思いが込められています。



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

突然のジョブチェンジとなったわけですが、情熱に満ちていたせいか、日本の金融教育のマーケットが小さく成熟していないといった問題や、トレーダーとしての地位や収入を放棄するといったことは気になりませんでした。それよりも、「金融商品のトレーディングのプロフェッショナル」としてやってきたこと、「教育ボランティアの主宰」としてやってきたことが、私がこれからやろうと思っている「金融教育」の道を切り開いてくれるに違いない！とまで思っていました。(実際、道のりは厳しいです！笑)



「金融教育家」として活動をはじめてから、「金融教育家」と自信を持って名乗れるための知識・知恵、素養はどんなものだろうかと考えました。国会図書館に通いつめ、「金融リテラシー」、「金融教育」と名の付く本を片っ端から読んでみたりもしました。既に広義の金融教育のフィールドで活躍している諸先輩方にヒアリングをさせていただいたりもしました。今も日々考え続けているのですが、必要な知識・知恵というのは当然ありますが、それ以上に、情熱を持って継続する力が大切と感じています。急ぎ過ぎず、怠け過ぎず、マイペースで歩みを進めております。

### 【3 者が寄り添い、監視し合う健全な金融市場を目指して】

私の「金融教育家」としての目標の一つである、「日本の金融リテラシーを世界一にする」という目標を達成するためには、どうしたらよいでしょうか？私は、3 者が寄り添い、監視し合う健全な金融市場を目指す必要があると思っています。ここでいう3 者とは、「金融商品の供給者側」となる金融機関、「金融商品の利用者側」となる投資家、「監督官庁」である金融庁などの監督団体です。直接的に頑張るべき立場は「金融商品の利用者側」となる投資家サイドですが、金融商品にかかわる様々なチャネルそれぞれが、その目標に向かって取り組む必要があり、加えて、お互いの取り組みを相互理解することが必要ではないかと思うのです。

「金融商品の供給者側」、すなわち金融機関は、「金融商品の利用者側」、投資家に対して、情報格差を埋めず、巧みなマーケティングを利用してビジネスを推進し、利益優先主義になっていた過去を反省する必要があるでしょう。また、「セールス」行為と「アドバイザー」行為とが混同することの問題点を認識し、海外機関投資家の間で進むアンバンドリングといった情報提供サービスと執行サービスを分解して対価を定めるような仕組みを取り入れることが必要となるのではないのでしょうか。

「監督官庁」については、私のようなものが評価できるものではありませんが、ここ数年で大きく変容したように感じます。ダブルコードと言われる、スチュワードシップ・コード、コーポレートガバナンス・コードが2014年、2015年に公表、または施行されました。また、ルールベースからプリンシプルベースへ移行してきたことも挙げられます。



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

「金融商品の利用者側」は、金融リテラシーを実際に獲得していくという大きな課題を抱えています。「守られるべき存在」とは言え、無知は不利益の要因となります。金融リテラシーを向上させるためのキーとなる金融教育は、日本以外の先進国と比較すると、劣後している状況であり、義務教育で学ぶ機会も断片的で効用に乏しいと考えます。官民の様々な力を結集させて、変えていかなければいけません。また、FIWA 正会員のようなプロフェッショナルが伴走者として活躍していかなければなりません。

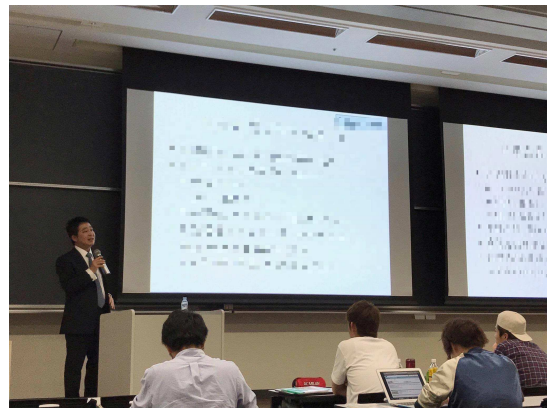
上記の問題をクリアしていくことが市場経済の健全な発展につながり、気がつけば、日本の金融リテラシーは世界一になっているのではないかと、私は想像しています。

### 【伝える！伝える！伝え続ける！】

私の「金融教育家」としてのもう一つの目標である「お金や資産運用に関することを楽しく分かりやすくお伝えする」という目標を達成するためには、どうしたら良いでしょうか？私は、ただただ伝え続けるしかないと思っています。伝え続けることで、伝える「質」、伝える「量」、両面に効果があることを実感しています。

私が金融教育家として活動をはじめた 2018 年、4 月 18 日に初めてのセミナーを開催させていただいたのですが、その時、来てくださった 3 名の方から数え、FIWA の正会員にさせていただいた 2020 年 7 月 7 日の時点で受講者数は 500 名を超えました。

伝える「質」においても、「1 対複数」のセミナー形式に加え、「1 対 1」の金融コンサルティング形式を行ったり、2020 年 3 月からと最近ですが、YouTube での「動画配信」をスタートさせるなど、伝え続けることで多様化を図ることとなりました。



「伝える！伝える！伝え続ける！」をスローガンとして、情熱を持って、お金のこと、資産運用に関することを、正しく、より多くの方に、伝え続けていきたいと思っています。

最後になりますが、このような駄文を最後までお読みくださりまして、ありがとうございました。ぜひ、みんなの力で日本の金融リテラシーを世界一にしていきたいと思います！！



世界のこどもたち  
～もしもみんなが同じクラスにいたら～

講演：柴田 眞子氏  
レポーター：赤堀 薫里

プロフィール

柴田 眞子(しばたまこ)氏

吉祥女子高等学校 1 年生

2004 年 10 月 4 日(投資の日)生まれ

1.5 歳から 3.5 歳まで、母の仕事の関係で米ミシガン州アナーバーで過ごす。

帰国後ピアノを始め、厳しい指導のもと数々のコンクールで活躍。小 2 でピティナ全国大会銅賞受賞。中学入試後は、弓道部、書道、茶道の 3 つの「道」を極めつつある。中 3 では、東京都弓道大会第 3 位。書道 7 段。

今日は、世界の様々な環境に住む 4 人(ここではそのうちの 2 人)の子どもたちを紹介します。

カンボジアのレアちゃん



1 人目は、カンボジアに住む 9 才の女の子レアちゃんです。この子はお母さんと 2 人で暮らしています。生活のために、毎日街に出てしじみを売って働いています。日本のしじみと違い、カンボジアではおやつや軽食として食べられているストリートフード。事情があって働くことができないお母さんに代わって、3 才の時から働き始めたので、学校には 1 度も行ったことがありません。

レアちゃんは、車やバイクも多い、すごく危険な環境で働いています。そして、このしじみの売上が十分ないとお腹いっぱいご飯を食べることができず、空腹のまま寝ることもあるそうです。お母さんの話では、学校に行きたいと泣くこともあるそうです。ただ、生活のために稼いでもらわないといけないので、どうしても学校へ行かすことができないそうです。





## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

レアちゃんに「困っていることは？」と聞いたところ、「特にはないです。でもお腹いっぱいご飯が食べたい」と答えてくれました。私は困っていることがたくさんあると思っていましたが、逆に働いているだけなので、実際に困っていることや、やりたい事もあまり出てこなかったようです。

将来の夢を聞いたところ、「病気の人たちを無料で診てあげられるような医者さんになることです」としっかりとした夢を持っていました。これは、幼いレアちゃんが大きな病気をした時に、無料でお医者さんが治してくれたことがきっかけで、お医者さんになりたいと思っているそうです。

### インドネシアのケイシャちゃん

2人目はインドネシアのムアラ・アンケに住む8才のケイシャちゃんです。なんと10人家族で暮らしています。両親は小さな商店と、よく取れる貝を売って生活しています。二週間おきくらいに、満ち潮の時に海水が川に流れ込み、家に膝ぐらいの高さまで浸水してしまうので、家の井戸が沈み、きれいな水が得られません。そのため、お風呂の水や飲む水を買に行くことが、お手伝いの一つです。

この地域は、毎年20cmずつ地盤が低下して地面が沈んでいます。それに加えて海面の上昇がおこる。これは地球温暖化の影響です。地盤低下と海面の上昇が組み合わさり、海の水が川を流れてしまうことで、住居が浸水してしまう状況が続きます。浸水した状況が二週間続くこともあるそうです。一度浸水するとなかなかもとに戻らない。道路に落ちているゴミが、バイ菌と一緒に運んできて感染症になりやすくなり、問題になっています。

普段、ケイシャちゃんが住んでいる地面は海面より低い状態です。このままいくとこの地域は2025年までに沈んでしまいます。ケイシャちゃんに「家まで水が入ってくるについてどう思いますか？」と聞いたところ、「悲しい。汚い水が入ってくることは嫌だ」。将来の夢はありますか？と質問したところ、「お医者さんになって、お母さんが病気になったら、治してあげたいです」と言っていました。

いろいろな環境に住む人たちを知った時、「助けてあげられるほどのお金を持っていない。どうしたらいいだろう」といつも思っていました。子どもにもできること、子どもだからこそのできることはなんだろう、と考えました。それは、支援をしてあげるということではなくて、一緒に向き合うという姿勢だと思います。

### 私(真子ちゃん)の思うこと



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

みんなどこに住んでいても、遊ぶことが好きで、それぞれ趣味や得意なことがあって、夢もしっかり持っています。ただ住んでいる環境が違うだけで、みんな同じ子どもです。**かわいそうではなくて、困っている友達の相談に乗ってあげるような気持ちで聞いてほしい。**これから、「世界ではこういう人が何万人もいて、助けるためにはこれくらいのお金が必要です」ということを見たり聞いたりすると思います。でも、お金はいりません。友達の困っている事を聞いて、一緒にどうしたらいいのか考える。同情ではなくて相談に乗ってあげるような気持ちで、親身になって考えるということ。

もっと知っていくうちに自然と「なんでこんなことがおこっているのか、どうしたら解決できるのか、自分にも関係があるのかもしれない」というように、知りたいことがどんどん増えていくと思います。今、知ることができる場所はたくさんあります。今日、私が参考にしたユニセフやワイルドビジョンという子どもの支援をしている団体や、UNHCR や JICA。FAO(国連食糧農業機関)の HP や YOUTUBE の動画でいろいろなことを知れます。「WE FREE THE CHILDREN」は、自分たち子どもたちが声をあげる活動をしていこうという団体です。子どもしか会員になれない。小学生でも中学生でもどんどん入って活動することができます

実際に私が先月 6 月 12 日に児童労働に反対することを、段ボールに文字を書いて掲げて、大人や世界に訴えかけました。ここに子どもでもこんなことを考えている人がいますと主張できるし、そういう人が多くなれば世界は変わっていきます。このように一つ一つ解決策を考えていくというのが、本当にやるべきことではないかと思います。

講演では、紛争のためヨルダンの難民キャンプに住んでいるシリア出身のハムザ君 11 才と南スーダンで紛争に参加させられていた元子ども兵のサイモン君の紹介を、ビデオを織り交ぜ、想像しやすいように紹介してくれました。

最後に、シリアの難民の子どもたちが歌う、心に染み入る歌を聞かせてくれました。

(文責 FIWA)



平和をつくる を仕事にする  
～誰もがよい社会をつくるためにできることがある～

講演：鬼丸 昌也 氏  
レポーター：赤堀 薫里

プロフィール

鬼丸 昌也(おにまるまさや)氏

特定非営利活動法人テラ・ルネッサンス理事・創設者

1979 年、福岡県生まれ。立命館大学法学部卒。 高校在学中にアリヤラトネ博士(サルボダヤ運動創始者/スリランカ)と出逢い、『すべての人に未来をつくり出す能力がある』と教えられる。2001 年、初めてカンボジアを訪れ、地雷被害の現状を知り、「すべての活動はまず『伝える』ことから」と講演活動始める。同年 10 月、大学在学中に「全ての生命が安心して生活できる社会の実現」をめざす「テラ・ルネッサンス」設立。2002 年、(社)日本青年会議所人間力大賞受賞。地雷、子ども兵や平和問題を伝える講演活動は、学校、企業、行政などで年 100 回以上。遠い国の話を身近に感じさせ、一人ひとりに未来をつくる能力があると訴えかける講演に共感が広がっている。

テラ・ルネッサンスは、子ども時代に兵士だった人たちが、きちんと自分たちで生活できるように文字の読み書き、勉強の仕方、お金の稼ぎ方といったものを教え、仕事ができるようにサポートしていく活動をアフリカの 3 つの国でやっています。

テラ・ルネッサンスが、子どもたちが兵士だった、元子ども兵を支援しているウガンダの北側では 23 年間戦争をしていました。戦争をしているグループのうちの 하나가、子どもたちを誘拐して兵士にしていました。その数は 3 万 6 千人。僕たちは 2004 年に子ども兵の問題を初めて知り、子ども兵の問題に何かできないことがないのかと考えました。





## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

まずやってみることは、問題を抱えた人や苦しみを抱えた人が、どんな人か知ろうとすること。簡単に言うと友達になることから始めてみようと思いました。そうしないと、子ども時代に兵士だった人たちが、何をしてほしいのか分からない。まず一番大事なことは、問題がなんであるのかしっかり調べていくことです。世界や社会の問題を解決することも同じことです。このような問題があるということを知ること、世界を変えるため、世界を良くするためにはとても大事なことです。

18才未満の子どもたちで、戦わされ、軍隊の中で命令されて動かされている子どもが、未だにこの世界に25万人います。これが今の世界の現実です。それでは、どうして子どもたちが兵士になるのか。

ひとつは子どもは素直なので、本人の意志とは関係なく麻薬やお酒で洗脳することができます。2つ目は武器が小さく軽くなったので子どもでも持てます。ちなみにウガンダでは、国連で確認された数字によると、5才から武器を持って戦わされていました。

子ども兵がいるということは、そこに戦争があります。そして、その戦争が起きる原因と僕たちの暮らしと関係があります。世界の中で、子ども兵がいる国はアフリカが多い。アフリカで戦争が多い理由は、スマホ、ゲーム機、パソコンなど、普段使っている電気で動く機械の中に入っている「レアメタル」や、採れる量が少なく一部の地域でしか採れない鉱物資源、金、プラチナ、ダイヤモンド、石油がいっぱい眠っているからです。

僕たちが便利な生活をするために、必要な物を作るための資源が、子ども兵が戦争をしている国にたくさん眠っています。この資源が欲しくて、世界中の人たちが戦争をしている国に武器やお金を持って行くことで、今も戦争が激しく続いています。日本から遠く離れたアフリカや、南米国、アジアと呼ばれるところの戦争と普段僕たちが生活していることは決して無関係ではありません。僕たちが使っているものや僕たちが買おうとしている物の中に戦争を激しく起こそうとしている物がちょっとずつ入っています。レアメタル、資源と呼ばれるものを使っている。

それでは僕たちは何ができるのか。それは簡単です。僕たちが買う物を変えたらいい。みんなが何かを買いたいと思った時に、買いたい物の中身にはどんな物が使われているのか、どういう人が作ってくれたのか、どんな会社の人で作って運んでくれたのか調べることができます。戦争と僕らの生活が無関係ではないからこそ、どんなものを買うのか、どんなところにお金を預けるのか。お金を投資するのか、寄付をするのか。お金の使い方をちょっと変えるだけで、実は世界にいる子ども兵の問題の解決や戦争を止めさせるために僕たちもインパクトを与えることができると考えています。

例えば、今世界では、この子ども兵を含めて3億人の子どもたちが無理矢理働かされています。本当は学校に行きたいのに、家が貧しいとか、誘拐されて兵士にさせられ、働かなくてはいけな



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

い。だから、僕たちは死ぬまで、「私たちは微力ではありますが、決して無力ではありません。微力と無力はまるで違います。」と言いたい。

ささやかなことかも知れません。自分の買う物や投資先を変えること。そのささやかなことをみんなが始めると、世界がきっと平和になっていきます。自分が何のためにお金を使うのか、お金の使い方を子どものうちにしっかり勉強して、自分のお金の使い方を自分で決めることができるようになってほしい。寄付をすることや困っている人を助けることで、自分の心が豊かになります。寄付をすること、例えば誰かを助けること。困っている人に手を差し伸べることはその人たちだけを助けるのではなくて自分の心が豊かになります。僕も誰かを助けるだけの力がある、誰かを支えるだけのそんな力を授けられているんだと自分を認める気持ちになることができます。寄付をすること、人を支えること。その大切なことを、ぜひみんなのような子どもの頃から、いっぱい知って経験してほしいなと思います。

講演では最後に、事実を知ることの大切さと、投資も寄付も、無理せずできることを少しずつ続けること、そして伝えることの大切さをお話いただきました。そして「とにかく語り続けること、言い続けること、私たちが社会をより良くしようとしている姿を見せ続けること。それが大人にできることだ」と熱く語られました。

(文責 FIWA)



## ハッピーマネー教室 お金との付き合い方で社会を変える

講演：三和 裕美子 氏

レポーター：赤堀 薫里

### プロフィール

三和裕美子(みわゆみこ)氏

明治大学商学部 教授

大阪市立大学大学院経営学研究科後期博士課程単位取得退学後、明治大学商学部助手、同専任講師、同助教授、2005 年より同教授、現在に至る。博士(商学)。ミシガン大学客員教授(2006 年～2008 年)機関投資家とコーポレート・ガバナンス、機関投資家の ESG 投資、経済のグローバル化と経済格差、大企業の社会的責任などを研究テーマとしている。近年、「愛ある金融＝温かいお金のまわる社会」を目指す研究・活動を行っている。

今日は、コロナが起きてからの社会の話と、ぜひみんなに読んでもらいたい本と、見てもらいたい映画の話も含めながらお話をしていきたいと思います。

### コロナが起きてからの社会



ある会社が「コロナが起きてからどんな社会になっていこう」というアンケートをとったので、ここで紹介します。特徴的なことは、小学生の子たちも含め非常に若い方の、寄付をしたいという答えが増えています。20 代だと投資を始めたい。30 代だと貯蓄をしたい。そして、エコでエシカルなソーシャルグッド消費が当たり前。また、ソーシャルグッドファンドが世界的に流行しています。20 代の子たちもここに寄付をするということをやっているようです。

例えば、自分がよく行くレストランが、コロナの影響で非常事態宣言が出て開店できない。閉めなければいけないという事態がありました。そこで、いつも通っている人たちが寄付をしてあげる。そのお返しにそのレストランのレシピを、寄付してくれた人みんなにあげて、お家で作ってください





## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

というやりとりがありました。それが寄付型のソーシャルグッドファンドと呼ばれる一つの動きなのかなと。そういう関心がこっち側に向いているということを示しました。

### 読んでもらいたい本

ミハエル・エンデの「モモ」をぜひ読んでみてください。この本は、人々から時間を盗んでしまう、時間貯蓄銀行から来た灰色の男たちが、私たち人間から時間を盗んでしまうというファンタジー話です。その灰色の男たちが「あなたは人生を無駄にしてきたから、もっと時間を節約して、余った時間を銀行に預ければ、利子が利子を生んで何十倍にも増えます。長生きできるよ」と言いました。

それを聞いて人々は、長生きしたいと、一生懸命自分の時間を節約して貯蓄銀行に預けていきます。すると、だんだん怒りっぽくなり、今まで余裕があって心が平和だったのに、どんどんギズギズしてきました。騙されたわけです。それを子どものモモが取り返していくというお話です。結果はどうなったのか是非読んでみて下さい。

この「モモ」は、今のお金のシステムに対する疑問を問うているのです。今のお金のシステムではみんなが幸せになっていない。そうでないお金の可能性、使い方、社会をみんな考えてみようということで、モモを書いたそうです。

複利のお話です。お金がお金を生む仕組みです。ある人が西暦元年、2020 年前に 1 マルクを、年間 5% で銀行に預けると、太陽が 4 個分の金の塊と同じくらい増えます。一方ある人が 1 日 8 時間くらい働いたお金を全部貯めると、金の延べ棒が 1.5m 分になるという違いがあります。銀行に預けると太陽 4 個分の大きさになるのに、銀行に預けないと金の延べ棒 1.5m になる。この差は何か？

一つの考え方は、銀行に預けるか、運用するかという差です。この差は、お金が増えていく、そうでないという差につながっていきます。温かいお金の回し方の反対側には、冷たいお金の回し方があります。簡単に言うと、温かいお金の回し方は、金の延べ棒 1.5m 側。自分が働いてお金をもらう、何か交換する時に使うお金。冷たいお金は、運用することで勝手に増えていく。二つの使い方があります。

一つのお金の可能性として、今日紹介するのは、ビーチマネーです。これは、地域通貨と呼ばれるものです。ガラスの瓶が海の中で丸くなり、いろいろな色のきれいなガラスが海外沿いに落ちていきます。きれいだけど海の生き物にとっては、とても有害です。それを拾って、その地域のお店で使えるお金として使うことができます。海もきれいになるし、お金を使う私たちもとっても幸せな気持ちになれます。



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

### 見てもらいたい映画

もう一つの紹介は、「殿、利息でござる」という映画です。これは江戸時代に実際にあった仙台藩のお話です。宿場町がどんどん衰えていきます。藩に納めている税金が高くて、夜逃げしてしまう人がたくさん増えていきます。そこで地域の人たちが何とかならないのかと考えたのが利息です。お金がお金を増やす世界。冷たいお金の世界を利用して、みんなで幸せになろうという取り組みをしました。お殿様にみんなでお金を貸し付ける。地域 みんながお金を出し合い、銀行の役割を担いました。

今でいうと、お金を集める仕組みであるファンド。お金を出して、それをお殿様に貸すと、利息が返ってくる。その利息をみんなの町興しのために使うというお話です。このお金の使い方は、現代版のソーシャルグッドファンドです。江戸時代から私たち日本人はやっていました。実際に成功して何年も続いたそうです。ほっておくと、みんながあまり幸せを感じられなくなる世界になりがちなこの仕組みを上手に温かく使っていくことで、地域の人々が幸せになるというお話です。

お金の使い方には、自分のために使うお金と、自分以外のために使うお金の分けられます。自分のために使うお金はもちろん嬉しい。その他に、このお金を使ったらどんな笑顔が見られるかなということを考えてみるといいかもしれません。お金は使い方によって、自分を笑顔にすることもできるし、周りの家族、友人と、身近な人から、遠い国のお友達までいろいろな人を笑顔にできる使い方できます。自分もいいことをしたかなと思うと心が豊かになります。みんなが笑顔になることで心がほっとして嬉しくなりますね。

(文責:FIWA)



## 知って得する、ちょっと差がつく トリビア・コーナー

トリビア研究家 末崎 孝幸

末崎 孝幸氏

1945 年生まれ。1968 年一橋大学商学部卒業、同年日興証券入社。調査部門、資産運用部門などを経て、日興アセットマネジメント執行役員（調査本部長）を務める。2004 年に退職。Facebook 上での氏のトリビア投稿は好評を博している。



### 関西国際空港のコードはなぜ「KIX」なのか

空港には「IATA(国際航空運送協会)空港コード」と呼ばれるアルファベット 3 文字で表記される空港コードが付されている。成田は「NRT」、羽田は「HND」などだ。海外でも同様にジョン・F・ケネディ国際空港は「JFK」、シャルル・ド・ゴール空港は「CDG」であり、このコードを見ればどこの空港かほぼ分かる。

そうした中、関西国際空港(Kansai International Airport)のコードは「KIA」ではなく「KIX」だ。「KIA」としたかったのだが、開業した 1994 年当時、パプアニューギニアのカイアピット空港(Kaipit Airport)がすでに「KIA」を取得していた。当時「KI」に続くアルファベットは「I」か「X」しか残っておらず、やむを得ず「KIX」に決定したのである。



### トラベル(の語源)

トラベルの語源は、ラテン語の拷問器具(trepalium)から英語のトラベル(travel)という言葉が生じたものである。

また、トラベルから派生したのが「苦痛」を意味するトラブル(trouble)だ。昔の旅は過酷な徒歩に





## 長期投資仲間通信「インベストラيف」

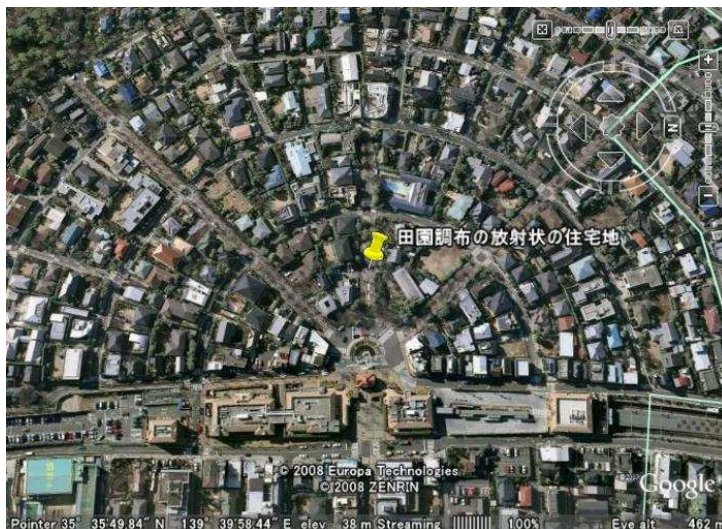
よる移動が大半であり、時には旅行者を狙う盗賊も横行していたため、旅は苦痛そのものだった。

現在の旅行は航空機、鉄道、車の発達で快適に楽しむことができるが、トラベルの語源は拷問器具であり、さらにトラベルからトラブルという単語が生まれたのである。

### 田園調布(の名称の由来)

東京都大田区の最西端にある「田園調布」は高級住宅地として知られ、多くの著名人が居住している。田園調布駅の西側に広がる(パリの凱旋門からの放射線状に延びる通りを真似た)扇状の街並みが特徴的である。

この地は、大正 7 年(1918 年)以降、渋沢栄一を中心として設立された田園都市株式会社によって開発され、「田園調布」と名付けられた。それ以前は「調布村」といい、麻の皮を晒して布を作り宮中に献上していた土地柄だった。「調」は「みつぎ」ともいう租税のことで、貢物として布を献上していたことが調布村の名前の由来である。



(付記)田園都市株式会社は理想的な住宅地開発を目的に立ち上げられた会社であり、現在の東京急行電鉄、東急不動産の始祖に相当する会社である。

・写真は google map より

### 韋編三絶(死語になった言葉?)

孔子は「易書」を好んで熟読し、繰り返し、繰り返して読んでいた。そのため、綴紐(とじひも)が三度も切れてしまった。「韋編(いへん)」とはなめし革の紐で綴じた竹の札のこと。転じて広く書物のことをいう。韋編三絶とは同じ書物を何度も繰り返して読むことをいう。個人的に好きな言葉だが、このところ見かけることがなくなった。死語になってしまったようだ。

死語といえば「社会の木鐸」もそうだ。木鐸とは法令などを市民に触れ歩く時に鳴らした大きな鈴のこと。社会の木鐸とは、新聞が社会に向かって警鐘をならし、その行く手を指し示すという意味



## 長期投資仲間通信「インベストラيف」

だ。しかし、近年の新聞は門田隆将氏の「新聞という病」を読むまでもなく、かつての役割を忘れてしまったようだ。「社会の木鐸」が死語になった(?)のもやむを得ないのかもしれない。

### 受験生に人気の「上野大仏」

上野精養軒に隣接する大仏山という丘の上に顔面だけの大仏がある。1631年(寛永8年)に建立された像高6mほどの釈迦如来坐像だった。しかし、関東大震災などによる罹災で損壊し、胴体部分も太平洋戦争時の軍部への金属供出で失われてしまった。

こうした経緯によって顔面部だけが残し、1972年(昭和47年)寛永寺に保管されていた顔面部をレリーフとして旧跡に安置し、現在のような「上野大仏」になったのである。顔



面部だけが残ったことから「これ以上(顔が)落ちることはない」という意味から「合格大仏」と呼ばれ、受験シーズンには多くの受験生や親たちが参拝に訪れているという。

・写真は Wikipedia より



## FIWA 代表理事リレー投稿 「気になるあの人、あのこと、ひとこと話 Vol.1」



寄稿: FIWA 協会  
副理事長 岩城 みずほ

なかなか終息しない新型コロナウイルス感染拡大ですが、みなさんいかがお過ごしでしょうか。FIWA の理事 3 人が、その時々のお思いをそれぞれ自由に書き記すというリレーコラムも 2 周目になりました。

私は、今回から、「気になるあの人、あのこと、ひとこと話」と題してお届けしたいと思っています。1 回目は、ファイナンシャル・プランナーの赤堀薫里（あかほりかおり）さんです。私が赤堀さんとお会ったのは、5 年くらい前、川元由喜子さん主宰の「経済に強いママを増やす会」でした。

<https://keimama822.jimdofree.com>

その後、ご主人の転勤で大阪に行かれ、「経ママ」の活動は以後、私が継がせていただいているというご縁です。

さて、その赤堀さん。とてもユニークで意義ある活動をされています。小学生のご子息とお友達とで『ピンポーン株式会社』を作ってしまったのです。といっても、地元王子商店街の夏祭りでの開業。しかしながら、株式を発行して資金を作り、商店街に場所代を支払って、ゲームを提供するお店をオープンするという本格的なものです。お客さんは小学生のお友達です。

赤堀さんは、子供たちに、「株式投資の前に、株式会社とはどういうものを正しく理解してほしい」という思いでこの活動をスタートしたそうです。常日頃から、投資と投機が混同されていることに疑問を感じ、本来、身近にあるべき株式会社が、実感として生活とかけ離れている印象なの





## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

を残念に思っていたと言います。

1 年目は、出資者はママと子供たち。一株 500 円で株式を発行しました。出資をしないと、お店で働いた時給を得るだけですが、株主には配当金も支払われます。

2 年目は、出資者を兄弟やおじいちゃんやおばあちゃんなどにも広げました。子供たちは、自分たちの会社の説明をして出資をお願いしてまわり、43 株を発行しました。

子供たちの健闘の結果、商売は大成功で、配当金は 500 円にも上ったそうです。子供たちは、株主のみなさんに「ありがとう」と、儲けを還元することができました。これは子供たちにとって、とてもとても嬉しいことだったそうです！

赤堀さんは、「子供たちは、2 度の夏を経験し、株式会社や株式投資といったものを実体験から理解したようだ」と言います。「汗をかいて稼いだお金」と「お金が稼いだお金」の 2 種類のお金を手にした子供たち。リアルの世界でも株式会社の活動や商売、経済に興味を持ったようでした。

### ■ コロナでも負けない。夏の思い出永遠に

今年の夏、コロナの影響で夏祭りは中止でした。

赤堀さんは、息子さんに、「株式投資で稼いだお金をどうするの？」と問いました。今年もハッピー・マネー®教室に参加した息子さんは、寄付の話を再度聞き、前々から、地元の動物園に寄付したいと思っていたことを思い出したそうです。2 年間の株式投資で稼いだお金 1 万円のうち、一口 500 円で 5 口分 2,500 円を動物園に寄付しました。

赤堀さんに、コロナの前と後での生活の変化を聞いてみました。「時間に余裕ができて、家族との関わり合いが増え、前よりももっとお互いを知ることができた。見過ごしてきた大切なものが見える機会になった」と言います。

「実際に会ってコミュニケーションをとる機会が減ったのは残念ですが、新しい世界への期待の方が大きい。今後、夏祭りが開催されれば、『ピンポーン株式会社』は再開したいし、株式総会も開きたい」と意欲的です。

楽しく株式投資の仕組みを学べる赤堀さんの活動は、子供たちの将来にどんな大きな糧を生み出すのでしょうか。FP として、ママとしてパワフルで前向きな赤堀さんの活動をこれからも楽しみにしています。



## 長期投資仲間通信「インベストラ이프」

ご紹介したのは、赤堀薫里（あかほりかおり）さん。

●ファイナンシャル・プランナー

CFP・一級ファイナンシャル・プランニング技能士

●MC: イベント・ブライダル・パーソナリティー・レポーター

静岡県出身。ブライダルの司会から始まり、イベントの MC、ラジオのパーソナリティー、ケーブルテレビのレポーターを会社員と二足のわらじを履く。



FP 資格取得後は、地元静岡のコミュニティーFM 局にて、各方面の専門家と対談形式の FP 情報発信番組を制作。パーソナリティーとして情報を発信。FP 養成講座講師。結婚後、東京へ住まいを移し、I-O ウェルス・アドバイザーで勤務しつつ、主婦向けに川元由喜子さん主宰の「経済に強いママを増やす会」を開催。現在は、夫の転勤で大阪在住。執筆・司会・セミナー講師。息子を実験台に金融教育を実践中。

# <モデルポートフォリオ:2020年8月末の運用状況>

単位：％

|      |     | トータルリターン |       |            |             | リスク         | 1万円ずつ積み立てた場合の<br>投資額に対する騰落率 |            |              |                       |
|------|-----|----------|-------|------------|-------------|-------------|-----------------------------|------------|--------------|-----------------------|
|      |     | 1ヵ月      | 1年    | 5年<br>(年率) | 10年<br>(年率) | 10年<br>(年率) | 1年<br>12万円                  | 5年<br>60万円 | 10年<br>120万円 | 2000年1月<br>～<br>248万円 |
| 4資産型 | 積極型 | 6.00     | 11.92 | 5.26       | 10.58       | 14.90       | 7.41                        | 17.97      | 60.18        | 101.07                |
|      | 成長型 | 3.65     | 8.50  | 3.94       | 8.08        | 10.19       | 5.34                        | 13.59      | 42.67        | 77.82                 |
|      | 安定型 | 1.31     | 4.80  | 2.42       | 5.44        | 6.07        | 3.12                        | 8.82       | 26.48        | 54.30                 |
| 2資産型 | 積極型 | 5.15     | 15.05 | 6.75       | 11.51       | 16.23       | 10.50                       | 24.48      | 68.85        | 126.73                |
|      | 成長型 | 3.16     | 11.77 | 4.89       | 9.00        | 11.74       | 7.96                        | 18.72      | 50.14        | 96.94                 |
|      | 安定型 | 1.17     | 8.12  | 2.86       | 6.36        | 7.94        | 5.24                        | 12.61      | 32.75        | 67.55                 |

\* 投資にかかるコストは控除していない。積み立ては、税引き前分配金再投資。ポートフォリオは毎月リバランスをしたものとする。  
積み立ては計算月数分を運用したものとする。例えば1年の場合は2019年8月末に1万円投資資金を積み立て始め、  
2020年7月末の投資資金までとする(2020年8月末積み立て分は運用期間がないため含めていない)。

出所:イボットソン・アソシエイツ・ジャパンがMorningstar Directにより作成。Morningstar Directについてのお問い合わせは、  
イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのお問い合わせメール(<https://www.ibbotson.co.jp/contact-us/>)まで。

## ポートフォリオの資産配分比率(外貨建て資産は円換算ベース)

|      |     | 国内株式:<br>TOPIX               | 外国株式:<br>MSCI<br>KOKUSAI | 国内債券:<br>NOMURA-<br>BPI<br>(総合) | 外国債券:<br>FTSE<br>WGBI<br>(除く日本) |
|------|-----|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 4資産型 | 積極型 | 40%                          | 40%                      | 10%                             | 10%                             |
|      | 成長型 | 25%                          | 25%                      | 25%                             | 25%                             |
|      | 安定型 | 10%                          | 10%                      | 40%                             | 40%                             |
| 2資産型 |     | 世界株式:<br>MSCI ACWI<br>(含む日本) |                          | 世界債券:<br>FTSE WGBI<br>(含む日本)    |                                 |
|      | 積極型 | 80%                          |                          | 20%                             |                                 |
|      | 成長型 | 50%                          |                          | 50%                             |                                 |
|      | 安定型 | 20%                          |                          | 80%                             |                                 |

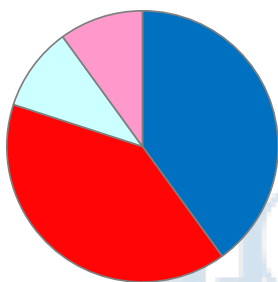
ポートフォリオは「インベストラيف」が参考のために考案した資産配分に基づき、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンがデータを算出しています。  
特定の資産配分による投資の推奨を行うものではありません。

「長期投資仲間」通信『インベストラيف』のその他の記事はこちらからご覧ください。  
<http://www.investlife.jp/>

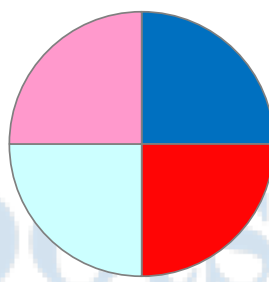
### 4資産型

- 国内株式:  
TOPIX
- 外国株式:  
MSCI KOKUSAI
- 国内債券:  
NOMURA-BPI  
(総合)
- 外国債券:  
FTSE WGBI  
(除く日本)

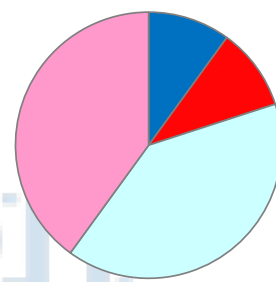
### 積極型



### 成長型



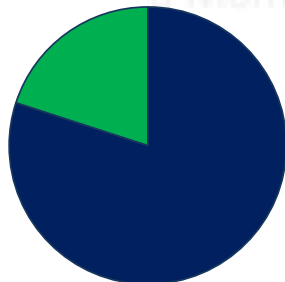
### 安定型



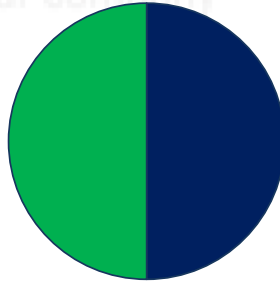
### 2資産型

- 世界株式:  
MSCI ACWI  
(含む日本)
- 世界債券:  
FTSE WGBI  
(含む日本)

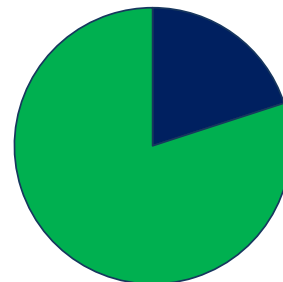
### 積極型



### 成長型



### 安定型



## <直販ファンド:2020年8月末の運用状況>

| 運用会社名             | ファンド名                       | トータルリターン |       |            |             | リスク   | 1万円ずつ積み立てた場合の<br>投資額に対する騰落率 |            |              |                   | 1万円ずつ積み立てた場合の<br>月末資産額 |            |              |                   | 2020年8月末    |             | 2020年<br>5月末           | 2020年<br>8月中         |
|-------------------|-----------------------------|----------|-------|------------|-------------|-------|-----------------------------|------------|--------------|-------------------|------------------------|------------|--------------|-------------------|-------------|-------------|------------------------|----------------------|
|                   |                             | 1ヵ月      | 1年    | 5年<br>(年率) | 10年<br>(年率) |       | 1年<br>12万円                  | 5年<br>60万円 | 10年<br>120万円 | 2000年1月～<br>248万円 | 1年<br>12万円             | 5年<br>60万円 | 10年<br>120万円 | 2000年1月～<br>248万円 | 純資産<br>(億円) | 基準価額<br>(円) | (前回掲載時)<br>基準価額<br>(円) | 推計資金<br>純流入額<br>(億円) |
| さわかみ投信            | さわかみファンド                    | 8.14     | 9.81  | 3.25       | 8.49        | 18.47 | 3.81                        | 7.66       | 43.89        | 138.85            | 12.46                  | 64.60      | 172.67       | 434.70            | 2,908.5     | 24,764      | 24,020                 | -6.58                |
| セゾン投信             | セゾン・バンガード・<br>グローバルバランスファンド | 2.83     | 10.98 | 3.98       | 8.17        | 11.97 | 6.56                        | 15.88      | 44.18        | -                 | 12.79                  | 69.53      | 173.01       | -                 | 2,175.5     | 16,075      | 15,031                 | 16.39                |
| レオス・<br>キャピタルワークス | ひふみ投信                       | 6.69     | 22.19 | 10.38      | 17.33       | 18.16 | 13.35                       | 28.50      | 124.19       | -                 | 13.60                  | 77.10      | 269.03       | -                 | 1,265.7     | 53,338      | 49,248                 | -22.95               |
| セゾン投信             | セゾン<br>資産形成の達人ファンド          | 4.13     | 16.72 | 7.77       | 14.14       | 19.28 | 10.21                       | 26.82      | 92.14        | -                 | 13.23                  | 76.09      | 230.57       | -                 | 1,082.1     | 23,817      | 21,401                 | 14.77                |
| 鎌倉投信              | 結い 2101                     | 5.16     | 10.38 | 4.10       | 7.76        | 9.92  | 6.56                        | 11.82      | 38.90        | -                 | 12.79                  | 67.09      | 166.68       | -                 | 443.8       | 19,707      | 19,047                 | 10.44                |
| コモンズ投信            | コモンズ30ファンド                  | 8.11     | 17.95 | 6.50       | 10.57       | 17.18 | 8.89                        | 17.92      | 63.01        | -                 | 13.07                  | 70.75      | 195.61       | -                 | 205.1       | 29,734      | 27,707                 | 1.23                 |
| ありがとう投信           | ありがとうファンド                   | 4.53     | 20.85 | 5.86       | 10.09       | 16.88 | 14.01                       | 22.33      | 62.49        | -                 | 13.68                  | 73.40      | 194.99       | -                 | 140.9       | 20,964      | 18,523                 | -0.23                |
| クローバー・アセット        | コードモ ファンド                   | 2.89     | 13.84 | 6.89       | -           | -     | 7.58                        | 19.34      | -            | -                 | 12.91                  | 71.61      | -            | -                 | 78.9        | 18,882      | 17,604                 | 0.02                 |
| ユニオン投信            | ユニオンファンド                    | 3.08     | 11.83 | 3.53       | 7.17        | 17.16 | 7.19                        | 9.87       | 35.81        | -                 | 12.86                  | 65.92      | 162.97       | -                 | 77.6        | 24,761      | 22,392                 | 0.24                 |
| コモンズ投信            | ザ・2020ビジョン                  | 13.80    | 44.14 | 10.25      | -           | -     | 30.67                       | 48.28      | -            | -                 | 15.68                  | 88.97      | -            | -                 | 54.1        | 20,947      | 17,379                 | 0.73                 |
| クローバー・アセット        | 浪花おふくろファンド                  | 3.29     | 15.69 | 6.95       | 10.43       | 15.50 | 9.38                        | 20.54      | 67.47        | -                 | 13.13                  | 72.33      | 200.96       | -                 | 13.8        | 22,632      | 20,868                 | 0.03                 |
| クローバー・アセット        | らくちんファンド                    | 2.81     | 14.68 | 5.88       | 9.02        | 14.22 | 8.63                        | 19.51      | 57.48        | -                 | 13.04                  | 71.70      | 188.98       | -                 | 11.0        | 18,836      | 17,355                 | -0.12                |
| クローバー・アセット        | かいたくファンド                    | 2.96     | 17.25 | 7.58       | 10.93       | 14.08 | 10.77                       | 26.30      | 73.30        | -                 | 13.29                  | 75.78      | 207.96       | -                 | 8.0         | 23,699      | 21,287                 | -0.18                |

\*積み立ては税引き前分配金再投資、計算月数分を運用したものとします。例えば1年の場合は2019年8月末に1万円で積み立てを開始し、2020年7月末投資分までの8月末における運用成果とする(8月の積み立て額は入れない)。

出所: MorningstarDirect のデータを用いてイボットソン・アソシエイツ・ジャパンが作成。MorningstarDirectについてのお問い合わせはイボットソン・アソシエイツ・ジャパンのお問い合わせメール(<https://www.ibbotson.co.jp/contact-us/>)にてお気軽にご送信ください。