

# 亀さん通信

今年も残すところあと少しですが、いかがお過ごしでしょうか！

亀のように歩みは遅くとも、『お金力』をしっかりと・確実に身に付けていただく【亀さん通信】第 123 号発信！

## 今年もいろいろありました！

今年もいろいろありましたが、資産運用の世界はどうだったのでしょうか。身近な十六銀行の商品ラインナップから 1 年を振り返ってみます。決して同行の商品を勧めているわけではありませんのでご注意ください！（笑）

### 『今年の初めに 100 万円を投資していたら？』 上段は 2014 年 下段は 2013 年

種類	商品	投資額 A	時価 B	分配金 C	損益 D=B+C-A	利回り D/A
国内株式	フィデリティ・日本成長株・ファンド	986,919 円 (991,576 円)	1,077,321 円 (1,494,816 円)	0 円 (0 円)	90,402 円 (503,240 円)	9.2% (50.8%)
国内債券	ニッセイ 日本インカムオープン	998,478 円 (996,971 円)	998,172 円 (988,083 円)	18,360 円 (18,180 円)	18,054 円 (9,292 円)	1.8% (0.9%)
外国株式	ビクテ・グローバル・ インカム株式ファンド（毎月決算型）	996,216 円 (996,525 円)	1,079,172 円 (1,199,700 円)	111,600 円 (135,000 円)	194,556 円 (338,175 円)	19.5% (33.9%)
外国債券	フィデリティ・USハイ・イールド・ ファンド（毎月決算型）	994,486 円 (998,930 円)	997,334 円 (1,072,656 円)	149,520 円 (160,440 円)	152,368 円 (234,166 円)	15.3% (23.4%)
預金	定期預金（1年）	100 万円 (100 万円)	100 万円 (100 万円)	250 円 (250 円)	250 円 (250 円)	0.025% (0.025%)

（注）投資額は 100 万円で購入できる最も大きい金額。2014 年の時価は 12 月 25 日時点。金額は税引き前で手数料は考慮せず。

今年に入ってから、日米の株式市場は横ばいが続いていましたが、10 月後半から大きく上昇。日経平均株価は、2007 年  
以来の一時 18,000 円台を記録。はたして年明けはさらに上を目指していくのか！引き続き要注目です。また、外国為替  
も大きく動きました。年初 104 円程度だった米ドル/円相場が、今では 120 円台。株価と同様に 2007 年ぶりの円安水  
準です。先の衆院選で国民からの信任を得た「アベノミクス」。たとえ円安による物価上昇を感じていても、もはや後戻り  
させることはできません…。では視点を変えて、今年を象徴するような個別株を見てみましょう！

個別株式	日本通信	999,944 円	13,098,440 円	0 円	12,098,496 円	1209.9%
------	------	-----------	--------------	-----	--------------	---------

（注）条件は前述と同様。金額は株式分割後の売買単位で試算。時価は 7 月 7 日の高値。

年初に 97 円程度だった株価が 7 月 7 日には **1,268 円まで上昇！なんと 13 倍！** その後は調整期間が続いていますが、それ  
でも 12 月 25 日時点で 582 円。現実的に最高値で売り抜くことは不可能ですが、相場が崩れたことを確認してから売却  
しても十分すぎる利益です。ちなみに、日本通信は「b-mobile」、つまり格安通信を提供している会社。スマホの料金が  
悩みの種だった人には救世主的なサービスです。どうりで株価が上がるはず。もしいち早く気づいて投資していたら…。  
**ありふれた日常生活の中にヒント**はあります。ちなみに、昨年末も書きましたが、私はいまだにガラケーですので、同社  
の株価が上がってきってから、その存在を知りました。またもやちょっぴり悔しい年の瀬です…

それではみなさん、よいお年を！

（株）亀山保険事務所 亀山裕弘（ミヅロ） 1 級ファイナンシャル・プランニング 技能士 0575-28-2768 info@kameyama-hoken.com

