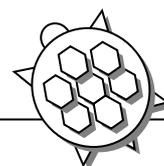


亀さん通信

今年も残すところあと僅かですが、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・確実に身に付けていただく【亀さん通信】第 159 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？ 十六銀行が取り扱う純資産額の大きい商品で、1 年を振り返ってみましょう。とはいえ、同行の商品を勧めているわけではありませんので、くれぐれもご注意ください！（笑）

『今年の初めに 100 万円を投資していたら？』 上段は 2017 年 下段は 2016 年

種類	商品	投資額	時価額	分配金（利息）	損益	利回り
		A	B	C	D=B+C-A	D/A
国内株式	フィデリティ・日本成長株・ファンド	990,700 円 (992,784 円)	1,279,250 円 (1,014,468 円)	0 円 (0 円)	288,550 円 (21,684 円)	29.13% (2.2%)
国内債券	ニッセイ日本インカムオープン	994,136 円 (999,232 円)	983,008 円 (992,992 円)	12,480 円 (12,480 円)	1,352 円 (6,240 円)	0.14% (0.6%)
国際株式	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	999,110 円 (998,757 円)	925,855 円 (866,697 円)	147,000 円 (127,800 円)	73,745 円 (▲4,260 円)	7.39% (▲0.43%)
国際債券	フィデリティ・US ハイ・イールド・ファンド（毎月分配型）	998,410 円 (997,568 円)	888,454 円 (907,098 円)	133,280 円 (174,400 円)	23,324 円 (83,930 円)	2.34% (8.42%)
預金	スーパー定期（1 年）	100 万円 (100 万円)	100 万円 (100 万円)	100 円 (250 円)	100 円 (250 円)	0.01% (0.025%)

（※）投資額は 100 万円で購入できる最も大きい金額。2017 年の時価額は 12 月 25 日時点。金額は税引き前で手数料は考慮せず。

昨年 11 月の米大統領選後に始まった「トランプラリー」と呼ばれた上昇により年初 19,594 円をつけた日経平均株価。このまま順調に 2 万円台まで回復するのと思われましたが、そうは問屋が卸しません。トランプ大統領の言動に振り回される形で株価が上下動する状態がしばらく続きましたが、こうしたムードが 9 月に入って一変し、10 月は上げに上げました！ 日経平均株価は史上最長となる **16 日連続**を記録。衆院選での与党圧勝も追い風となり、11 月 9 日には 1992 年 1 月以来となる **23,000 円台に突入**！ とはいえ、すんなりとはいかないのが相場。以降、何度も 23,000 円越えを試すも跳ね返され、所謂**横ばい状況**が続いています。はたして来年はさらに上を目指すのか、それとも？ 毎年書いていますが、私には全く分かりません。（笑）上がれば買い、下がれば売る、ただそれだけです。ところで、株式に投資しても、上図の通り成績に大きな差が生じています。日本市場は大きく上げましたが、世界の市場も軒並み上昇しているのです。それなのにどうしてなのでしょう？ その答えは、**分配金**をご確認いただければ明白。分配金を受け取ってしまうのか？ 分配金を再投資するのか？ その違いなのです。投資信託に分配金を求めることは**愚かな行為**だと認識しましょう。

仮想通貨	ビットコイン	121,829 円	1,605,000 円	0 円	1,483,171 円	1218%
------	--------	-----------	-------------	-----	-------------	-------

何と言っても今年に大騒ぎしたのは「仮想通貨」でしょう。12 月 5 日には 1,325,500 円だった価格が、わずか 3 日で一時 **2,389,270 円**に！ 凄まじいまでの破壊力です。このところは値を崩していますが、それでも十分すぎるほどの利益。私の回りにもこの恩恵にあずかった方がチラホラお見えて、いつも満面の笑みを浮かべています。えっ、私ですか？ 悲しくなりますから、聞かないください。（笑）ただ、誰が買っても儲かる相場は決して長続きしません。それは**歴史が証明**しています。欲張ることは大いに結構ですが、くれぐれも**欲に目がくらまぬ**ようご注意ください。私への自戒を込めて。

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（ミルロ） 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