

は ち に の

第14号

発行
2016年6月22日

マ ネ ー ら い ふ



特 集

マイナス金利を味方に! 私たちが考えるべき2つのポイント

連載コラム 第十四回

誰かに喜んでもらうことで人は元気になれる



自分らしく生きることは
自分らしくお金を使うこと

鎌田 實

写真素材:御柱祭下社山出し木落し

 **八十二銀行**

発行:株式会社金融リテラシー研究所 編集協力:株式会社八十二銀行

マイナス金利を味方に! 私たちが考えるべき 2つのポイント



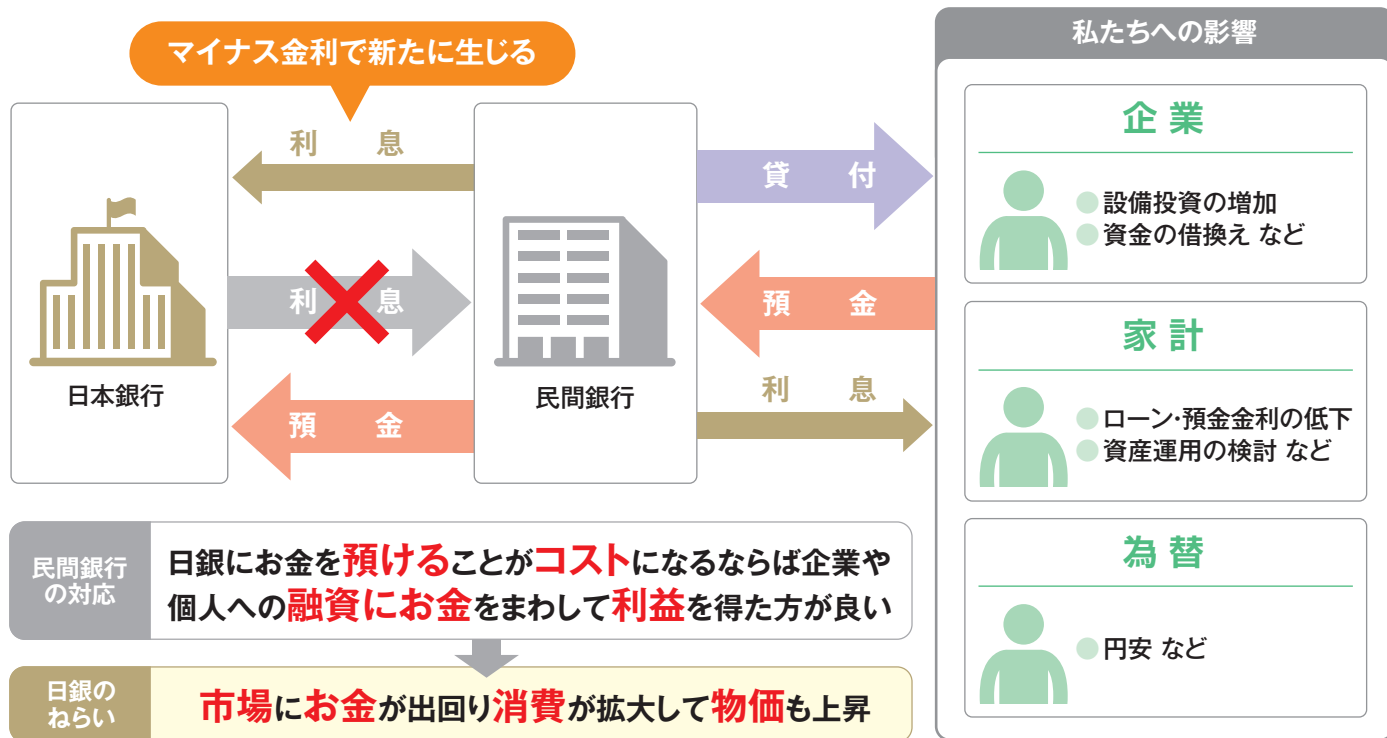
八十二銀行で
相談だ

八十二銀行
オリジナルキャラクター
「はちにの8ちゃん」

日銀は、デフレ脱却へのさらなる対応策として「マイナス金利政策」を導入しました。2つのポイントをおさえて、マイナス金利を味方にしましょう。

基本編

マイナス金利とは? 民間銀行は日銀にお金を預けると、日銀に利息を一部支払うことになります。



対策編

私たちの生活に直接の影響をおよぼす金利の低下



ポイント
1

低金利の恩恵を受けるために
住宅ローンを考える

ポイント
2

資産を守るために
お金に働いてもらう



活用

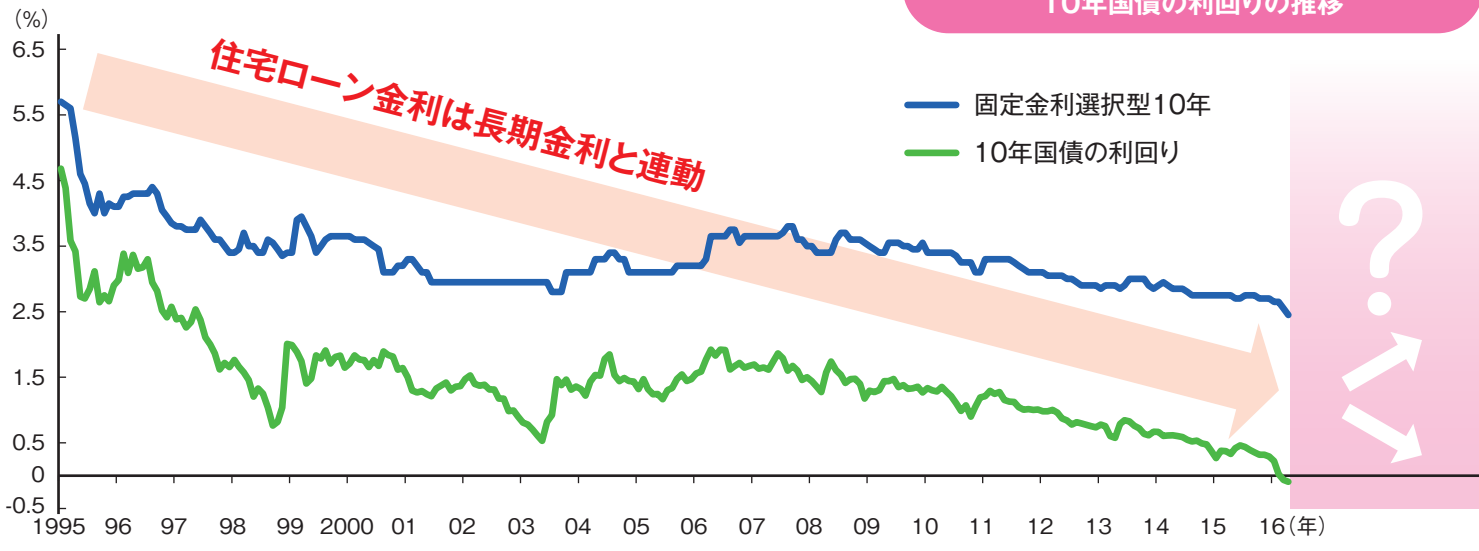
低金利を

長期金利が低下！ 住宅ローンを 借りるには 良いタイミング

マイナス金利の導入以降、金融機関では住宅ローン金利の引き下げが行われています。長期金利が低下している今、新規借入れを検討する良いタイミングです。

STEP 1 住宅ローン金利の動きを知る

八十二銀行の住宅ローン基準金利と10年国債の利回りの推移



STEP 2 金利タイプの特徴を知る

タイプごとのメリットとデメリットを理解して、住宅ローン選びに役立てましょう。

	メリット	デメリット	このようなお考えの方におすすめ！
固定金利	・市場金利が上昇しても、契約期間中はその影響を受けない ・将来設計が立てやすく、安心感がある	・一般的に変動金利よりも金利が高い ・今後さらに市場金利が低下しても、その恩恵を受けることができない	・今後金利は大きく低下しないと考える方 ・金利動向を気にせず、安心して将来設計を考えたい方
変動金利	・一般的に固定金利よりも金利が低い ・短期的な返済の場合、返済額を低く抑えられる可能性が高い	・市場金利が上昇すると返済額が増える ・返済額が変動するため、将来設計が立てにくい	・当面金利は上昇しないと考える方 ・借入れ直後の返済負担をなるべく抑えたい方

STEP 3 具体的に相談する



八十二の「住宅ローン事前相談サービス」！

住宅購入の検討段階からご相談が可能です

八十二銀行の窓口で事前審査申込み >>>>> お客さまへご回答

 電話での回答 ▶ おおむね2営業日

 郵便での回答 ▶ おおむね5営業日

まずはご相談を！



働かせる お金を

大切な資産を守るために! 資産運用を始めてみよう

マイナス金利下において、預貯金のみでの資産形成は一層難しくなっています。資産を「守る」ためにも、お金に働いてもらうことを考えましょう。少額の資金からさまざまな資産に投資できる投資信託は、資産運用の有力な選択肢です。

STEP 1 資産の値動きを知る

異なる値動きをする傾向のある資産を組み合わせることにより、全体の値動きが安定する「資産分散効果」が期待できます。

景気と相場の一般的な関係のイメージ					
景気	債券価格	株式（企業業績）	外貨建資産（為替）	不動産（賃貸市場）	
↑ 回復・拡大	↓ 下落 ※金利は上昇	↑ 業績向上	↓ 円高	↗ 家賃上昇・空室率低下	株式 企業の業績がよくなると、企業価値も上昇し株価は上がる
↓ 後退・低迷	↑ 上昇 ※金利は低下	↓ 業績低下	↑ 円安	↘ 家賃低下・空室率上昇	債券 一般的に、金利が下がると債券価格は上昇する
					リート 景気がよくなれば不動産の空室が減り、賃料収入が増える

※あくまでも一般的な値動きのイメージであり、実際には異なる動きをする場合があります。

STEP 2 どの資産に投資をするか考える

ご自身のお考えにあった投資対象やファンドを選ぶことが大切です。

投資信託の選び方 （目安） 	ご希望の運用スタイル	ファンドタイプ
	預金や公共債と比べて高い利回りで運用したいが、為替リスクはとりたくない	国内債券型ファンド 海外債券型（為替ヘッジあり）ファンド
	為替リスクをとっても、国内と比べて魅力的な海外の金利で運用したい	海外債券型ファンド（先進国・新興国）
	日本経済や日本企業の回復、変革に期待したい	国内株式型ファンド
	世界の高配当企業に期待したい	海外株式型ファンド
	世界経済や新興国経済の成長に期待したい	海外株式・債券型ファンド（先進国・新興国）
	バランスをとりリスクを減らしながらじっくり運用したい	バランス型ファンド
	リートで賃料収入等の好利回りと値上がり利益を期待したい	不動産投信（リート）型ファンド

※投資信託を選択する際の一例です。

STEP 3 投資信託を始めてみる



初めてならば 八十二の〈投信積立サービス〉

投信積立は、毎月一定額を購入するため、基準価額の高い時に買い過ぎたり、安い時に買い損ねたりすることがなく、結果として一括で購入するよりも平均購入単価を低く抑えることが期待できます。

Point 1
長期的な資産づくり

Point 2
投資のタイミングを分散

Point 3
投資対象を分散

月々5,000円から始められる

誰かに喜んでもらうことで人は元気になれる

ぼくが所属するNPO法人日本チェルノブイリ連帯基金は、12年間、イラクの避難民キャンプで白血病の子どもたちなどを支援してきました。昨年、治療中の1人の女の子が重篤な状況になり、避難してくる前に仕事を持つていたその子の父親は、いまの自分の無力さを責めてふさぎ込んでしまったのです。

懸命な治療により女の子は危機を脱し、日常生活に戻るまで回復しました。ぼくたちは、この親子をもっと元気にするために知恵を絞りました。人は絶望的な状況にあつても、愛する人

がいて、働く場所があれば力強く生きることが出来ます。この親子は互いを大事にしており、父親が生活力を取り戻せば、暮らしていけると思つたのです。

日本から機械やシロップを取り寄せ、父親にかき氷の販売を始めてもらうことにしました。夏場に摂氏50度にもなるキャンプでは、かき氷のめずらしさも手伝つてすぐに人気となりました。再び給与を手にした父親は、自分で稼いだお金で娘の

治療費を支払いたいと申し出たのです。家族は働く父を尊敬し、元氣になった娘も父を手伝うようになりました。働くこと、誰かに喜んでもらうことで人は元氣になるということを改めて実感しました。

キャンプでは、長野県健康長寿プロ

ジエクトをお手本に健康づくり運動も行っています。「鎌田農園」で野菜を育て、たくさんの人に食べてもらうことで日々の健康づくりに役立ててもらっています。農園は、避難民の働く場にもなっており、冬場には、育てた野菜を使ったアラブ風のおでんを屋台で販売しています。

いま、世界には6000万人の避難民がいるといわれています。中東にいる避難民の多くは、欧州を目指して移動を続けています。避難民が一挙に流入すれば欧州経済への影響も大きく、治安も不安定になりかねません。そうした混乱は、世界経済にも波及する可能性があります。

避難民の人たちは、本心では自分が生まれ育った地域を離れたくないと思っています。彼らが自分たちで働き自活ができる環境を整えれば、健康で平和に暮らすことができます。人が働く場を作りだすのは経済です。世界経済が安定していることは、非常に大事なことだと思います。

くらしは
自分らしく
生きることは

鎌田 實

くらしは
自分らしく
お金を使うこと

愛する人がいて
働く場所があれば
力強く生きられる



かまた・みのる／医師・作家。1948年東京生まれ。東京医科歯科大学医学部卒業。医師として地域医療に携わり、チェルノブイリとイラクの医療支援にも取り組む。ベストセラー『がんばらない』をはじめ、『ウェットな資本主義』『ニッポンを幸せにする会社』『人間らしくヘンテコでいい』『1%の力』など著書多数。現在、諏訪中央病院名誉院長。

資産は増やしたいけど、将来の見えない損失が不安…
 そんなあなたに『安心感』と『安定感』を

リスクとうまくつきあいながら、
 安定的に資産を育てる

アムンディ・ダブルウォッチ

追加型投信／内外／資産複合

ファンドの特色

- ① 日々の基準価額の最高値の90%を「フロア水準」とし、基準価額の下落を「フロア水準」までに抑えた運用を目指します。
- ② 世界の株式、債券および短期金融資産など、さまざまな資産への資産配分を機動的に変更することにより、基準価額の下落を抑え、安定的な収益の獲得を目指します。

ファンドの費用 信託報酬及び 信託財産留保額

購入時 手数料	購入申込総金額(手数料および消費税込みの購入申込金額)に応じて下記の料率を乗じて得た金額とします。			
	購入申込総金額	1,000万円未満	1,000万円以上1億円未満	1億円以上
	手数料率	1.62% (税抜1.5%)	1.08% (税抜1.0%)	0.54% (税抜0.5%)
信託財産留保額		ありません。		
運用管理費用(信託報酬)		信託報酬の総額は、投資信託財産の純資産総額に対し年率1.296%(税抜1.20%)を乗じて得た金額とします。※上記の運用管理費用(信託報酬)は本書作成日現在のものです。		

※ファンドの費用の合計額については保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

おもなリスク

◆価格変動リスク ◆金利変動リスク ◆為替変動リスク ◆資産等の選定・配分リスク ◆流動性リスク ◆信用リスク
 ◆基準価額の変動要因(投資リスク)は上記に限定されるものではありません。
 リスクの詳細については投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

投資信託に係る 注意事項

●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象とはなりません。●投資信託は保険契約ではなく、保険契約者保護機構の保護の対象とはなりません。●登録金融機関を通じてご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象とはなりません。●投資信託は値動きのある証券に投資します。運用実績は市場環境等により変動するため、投資元本及び分配金が保証された商品ではありません。●分配金は預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、その金額相当分、基準価額は下がります。●投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います(銀行は販売の窓口となります)。●投資した資産価値の減少を含むリスクは、お客さまにご負担いただきます。●投資信託のご購入時にはお申込手数料等がかかります。また信託財産の純資産総額に対して信託報酬がかかります。●投資信託のお申込みに関しては、クーリングオフの適用はありません。●お申込みの際は投資信託説明書(交付目論見書)を必ずお受取りいただき、商品内容、リスク等の詳細をご確認のうえ、ご自身のご判断でお申込みください。●投資信託説明書(交付目論見書)は、八十二銀行の本支店窓口にご用意しております。

●設定・運用は

Amundi
 ASSET MANAGEMENT
 アムンディ アセットマネジメント

アムンディ・ジャパン株式会社
 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第350号
 加入協会:一般社団法人投資信託協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 日本証券業協会

資料のご請求はお気軽にどうぞ

八十二銀行

[商号等]株式会社八十二銀行
 登録金融機関 関東財務局長(登金)第49号
 [加入協会]日本証券業協会
 一般社団法人 金融先物取引業協会

八十二のハローはちに
 通話料無料 **0120-82-8682**

受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く)
 音声ガイダンスにより操作してください。

資産づくりのおすすめ情報満載! ▶ <http://www.82bank.co.jp/>

は ち に の マ ネ ー ら い ふ 発行:2016年6月22日

編集協力:株式会社八十二銀行 〒380-8682 長野県長野市岡田178-8
 TEL. 026-227-1182(代)

発行:株式会社金融リテラシー研究所 〒162-0805 東京都新宿区矢来町126
 TEL. 03-5225-6921 FAX. 03-5225-6812