注目!! ちゅうもく

# NISA（少額投資非課税制度）を利用した株式投資&投資信託！



株式の知識もないし、株価の変動もチェックできないなぁ。どうしたらいいんだろう？

## 株式の知識がない人や常に株価の変動をチェックできない人に最適な投資方法は？

前月号でお話をしましたが、ＮＩＳＡと中小型株を上手に活用するととても効果的な投資を行うことが可能となります。しかし、知識と時間がない場合はリスクも高くなります。

そのような方の場合は、投資信託のご利用をおすすめさせていただいています。投資信託の場合は、プロが銘柄を選び、購入や売却を繰り返しながら運用を行っています。そのため、投資をする方が銘柄を選んだり、株価を常に気にしたりする必要はありません。

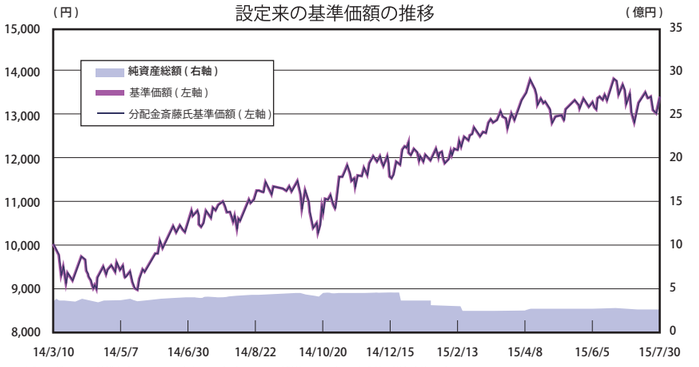
投資信託もたくさんの種類があり、中小型株を扱っている投資信託もあります。当社では「スモール・モンスターズ・ジャパン」（正式名称：中小型成長株オープン）という投資信託があります。

### スモール・モンスターズ・ジャパンで投資する企業とは？

- 優れた商品開発力・技術力を持つ企業
- 特徴的なビジネスモデルを持つ企業
- 事業構造を大きく変え、飛躍的な成長を期待できる企業
- 新しい販売経路を開拓できる企業

### スモール・モンスターズ・ジャパン（中小型成長株オープン）とは？

上場企業約 3500 社の中から (1) 時価 300 億円以下の企業 (2) 信用リスク・流動性リスクに問題のない企業を絞り、さらに取材などを行った上で約 30 社ほどの企業に絞ってファンドを運用しています。特に左記のような特徴のある企業を中心に運用を行っております。




※上記のグラフの基準価額は 1 万口当たり、年率 1.35%（税抜 1.25%）の信託報酬控除後です。
※設定日の基準価額は、1 万口当たりの当初設定元本です。設定日の純資産総額は、当初設定元本総額です。
※分配金再投資基準価額とは、設定来の分配金（税引前）を当該分配金（税引前）が支払われた決算日の基準価額で再投資したものとして計算した基準価額です。
※グラフは過去の実績であり、将来の成果を示唆または保証するものではありません。

スモール・モンスターズ・ジャパンは２０１４年３月10日に基準価額１０，０００円で設定され、２０１５年７月17日時点で基準価額１３，３４５円となっており、＋３３．４％となっています。





## 国内株式市場別組入比率（純資産比）

| 市場 | 東証第１部 | 東証第２部 | その他市場 | ジャスダック | マザーズ |
|---|---|---|---|---|---|
| 組入比率 | 48.3% | 3.1% | 0.0% | 17.5% | 23.8% |

## 組入上位 10 業種

| | | |
|---|---|---|
| 1 | 情報・通信業 | 23.8% |
| 2 | サービス業 | 18.1% |
| 3 | 電気機器 | 7.7% |
| 4 | 小売業 | 7.1% |
| 5 | 不動産業 | 7.0% |
| 6 | 建築業 | 5.4% |
| 7 | 輸送用機器 | 4.1% |
| 8 | 卸売業 | 3.8% |
| 9 | 精密機器 | 3.1% |
| 10 | 金属製品 | 3.0% |

## 組入上位 10 銘柄

| | | |
|---|---|---|
| 1 | セプテーニ・ホールディングス | 4.3% |
| 2 | 新明和工業 | 4.1% |
| 3 | あい ホールディングス | 3.8% |
| 4 | デジタルガレージ | 3.8% |
| 5 | 日本 BS 放送 | 3.7% |
| 6 | 山一電機 | 3.6% |
| 7 | ホットランド | 3.6% |
| 8 | じげん | 3.6% |
| 9 | クオール | 3.5% |
| 10 | アウトソーシング | 3.3% |

※比率は純資産総額に対する比率です。　※７月 31 日現在（月次運用レポートより）

・投資信託は投資対象とする証券の価格変動により基準価額が変動するため、投資元本が割り込む場合があります。
・投資信託のお申し込みにあたっては投資信託説明書（交付目論見書）の内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。

投資信託は、銘柄を自分で探さなくてもいいため手間がかかりません。また、プロが様々な銘柄を選択しながら運用を行っているため、リスク分散もされています。そのため、株式の初心者の方でも挑戦がしやすくなっています。

また、スモール・モンスターズ・ジャパンでは月次運用レポートで組入上位10銘柄や今後の運用方針などを報告しており、初心者の方でも興味を持って投資信託を活用してもらうことができます。これを用いて、株式の知識を深めるきっかけにするのもよいと思います。

株式投資の知識が豊富で、マーケットを終始見ることが出来る方はハイリスク・ハイリターンで自ら選択した銘柄（中小型株）を非課税の枠内で運用を行い、ＮＩＳＡを利用するとよいでしょう。

また、株式投資の知識がなく、時間もない方の場合は、プロが運用をする投資信託を利用することで比較的リスクを抑えることができ、ＮＩＳＡの活用もしやすいのではないでしょうか。

## 投資家さん・不動産オーナーさんへ向けて




様々な投資方法、資産運用方法でリスク分散をするという点では、不動産経営と合わせて、ＮＩＳＡを活用した株式や投資信託への投資を検討することはとても効果的だと思います。

不動産投資の場合は借り入れを行うことが多いため、金利の急騰のリスクなどがありますが、株式投資や投資信託では基本的に自己資金で行います。また、資金を色々なところに分散するということを学べるのも大きな利点となるでしょう。不動産だけ、株式だけという投資の方法は非常に危険が伴います。不動産投資も株式投資も一時的な投資ではなく、長く付き合っていくものだと思います。それぞれ種類の違ったリスクを理解し、組み合わせながらリスク分散して付き合っていくことが大切です。

お問い合わせ
岡三オンライン証券
岡三オンライン証券は岡三証券グループのネット証券です
0120-503-239
携帯からは 03-5646-7532
〒 104-0061 東京都中央区銀座三丁目 9 番 7 号
■商号 / 岡三オンライン証券株式会社（OKASAN ONLINE SECURITIES CO.,LTD.）■金融商品取引業登録番号 / 関東財務局長（金商）第 52 号■登録年月日 /2007 年 9 月 30 日
■岡三オンライン証券は、1923 年（大正 12 年）4 月創業の株式会社岡三証券グループのグループ会社として、2006 年 1 月 23 日に設立されました。

『岡三オンライン証券』をもっと知りたい方へ
公式ホームページ
岡三オンライン証券　検索
http://www.okasan-online.co.jp/

投資家に一言
お客様の声をカタチにする証券会社です。
私たちは、投資家の方に選ばれる証券会社として、お客さまの声を真摯に受け止め、サービスやトレーディングツールに反映させていきます。証券のプロが IT を活用してつくる証券会社、それが岡三オンライン証券です。

