

定期 積み立てで 残高増やす



ファイナンシャルリサーチ代表

深野康彦さん

個人の資産運用や家計見直しなどの分野に精通するファイナンシャルプランナー。株式投資も詳しい。

深野さんが現在積み立てている投信

ファンド名/運用会社	基準価額 (3月8日現在)	購入開始時期
HSBCチャイナオープン HSBCアセット	2万900円	'05年1月
ニッセイコモディティ ファンド ニッセイアセット	9510円	'06年7月
物価連動国債ファンド 第一勲業アセット	9666円	'05年1月

投信は定期積み立てで購入して
います。今のライフプランから考
えてまとまった資金が急に必要に
なることはありえないため、ある
程度リスクは取れるのですが、自
分の性格上、一つのファンドを一
気に購入するのではなく、毎月コ

ツコツと積み立てる方が性に合っ
ているようです。

投信購入歴は12年に 投資できない部分補う

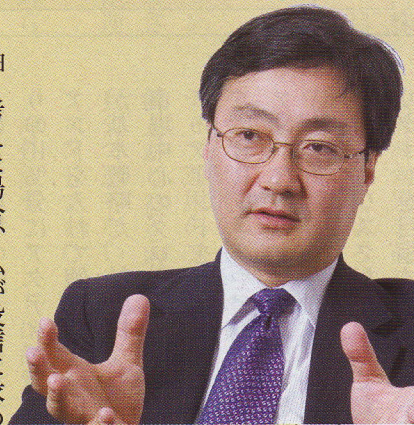
投信の購入歴は12年と長く、最
初はフィナンシャルプランナー
(FP)の資格を取得し、金融分野
の勉強のために買っていたことも
ありました。投信は自分では運用
できない資産へ投資するためのツ
ールと考えており、また、時間を
有効に活用するための手段です。
一定の金額に達したらその後は
しばらく継続保有します。現在積
み立てているのは3本(保有数は
十数本)ですが、それらの投信の
投資先は中国株、商品などバラエ
ティーに富みます。自分の金融資
産に占める投信の比率は約4割。
リスクに見合う収益が確保できて
おり、まずはうまくいっています。

ノウハウを盗め プロの投信活用術

30年間の 長期投資を 基本にする

シブサワ・アンド・カンパニー
代表取締役
渋澤 健さん

'83年テキサス大学、'87年UCLA
大学MBA経営大学院を卒業後、外
国証券などを経て'01年にシブサ
ワ・アンド・カンパニーを設立。



現在持っているのはさわかみ投
信と、サステイナブル・インベス
ターという運用会社が設定した
「エコバリューアップ・ファンド」
と「森林ファンド」です。全金融
資産の3割前後を投信で運用して
います。

軸と考えた場合、私が投信に求め
るのは横軸を意識した運用です。
30年という長期間、つまり次世代
のための資産形成に主眼を置いて
います。販売会社の論理優先で売
られる投信ではなく、自らの理念
に合致するものを選んでいきます。

「志」に共感できるかがポイント 販売会社の論理に惑わされない

サステイナブル・インベスター
は沖繩の金融特区に設立された運
用会社で、社長である瀧澤信さん
と知り合ったのがファンド購入の
きっかけです。投資することで地
球環境の再生というリターンも得
られるのが魅力です。さわかみフ
ォンドにしてもそうですが、運用
者の「志」に同感できるかどうか
が、私の場合は非常に重要です。
目標収益を縦軸、運用期間を横

渋澤さんが現在保有しているファンド

ファンド名/運用会社/購入年月	ファンドの概要
さわかみファンド さわかみ投信 2004年1月	国内株式を中心に長期 スタンスで投資
エコバリューアップ・ファンド サステイナブル・インベスター 2006年8月	環境先進企業に投資、 投資家と企業とのコミ ュニケーションを重視
森林ファンド サステイナブル・インベスター 2006年11月	森林を購入し、2020 年に資金を償還

http://nikkeimoney.jp/

日経

マネー

日経マネー 5月号 2007年(平成19年)5月1日発行
毎月1回1日発行 通巻292号 昭和61年3月3日 第3種郵便物認可

日経ホーム出版社
600yen

INVESTMENT & LIFE PLANNING
NIKKEI MONEY

May
2007

5

さあ始まるぞ!
女と男の泣かない
年金分割
春から始める電子マネー

今こそ
知りたい!

ズバリ判定 株の強気vs弱気



編集部
オススメ!
厳選

35本

きちんと殖やせる
投信選び