

- 01 FP Topics
- 02 白石茂治の Market report
- 02 Topics 基本 word
- 03 深野康彦の投資道場
- 04 こんな時にもお役立ち!
ちょっと気になる
スグレモノ/小道具
- 04 FP ブチ日記



～「マイナポイント」もう予約・申込みはお済みですか?～ 9月から始まるキャッシュレス決済の お得な制度を要チェック!

消費税率引上げの際に導入された「キャッシュレス・ポイント還元事業」は6月末で終了しましたが、消費の活性化やキャッシュレス決済の浸透を図るために、9月からは新たに「マイナポイント事業」がスタートします。最大で1人あたり5,000円分のポイントが付与されるお得な制度、さっそく確認してみましょう。

✓ キャッシュレス利用で5,000円分もらえる!

「マイナポイント事業」は、電子マネーやQRコードなどのキャッシュレス決済サービスを利用してチャージまたは購入などを行うと、買い物等に利用できるポイントが付与されるというもの。すでにテレビCMなどでも頻りに目にするようになりましたね。プレミアム率は25%（上限5,000円）ですから、キャッシュレス決済サービスで2万円のチャージや買い物等を行うことで、上限いっぱいポイントを受け取ることができます。申込みには「マイナンバーカード」が必要なので、まだ申請していない方はこの機会に交付申請から始めましょう。申請はオンラインでも可能です。

✓ ポイント取得には事前の申込みが必要

マイナポイントの予約・申込みは、ご自身のスマホにアプリをダウンロードする方法や全国各地に設置されている支援端末で行う方法があります。スマホの場合は対応している機種が限定されていますので、専用サイトで確認されるとよいでしょう。支援端末は、市区町村窓口・郵便局・コンビニ（マルチコピー機・ATM）など、約9万カ所に設置されており、専用サイトでスポット検索も可能です。

✓ 決済事業者は変更不可。どう選ぶ?

マイナポイントの付与は2020年9月1日から2021年3月31日までで、対象となるキャッシュレス決済サービスは、100社を超えています。ただし、一度決済サービスを選択して申し込んだら、申込みの取消しや決済サービスの変更はできないので注意が必要です。

なお、決済事業者によっては上乘せポイントをプレゼントするなどのキャンペーンを行っているところもあります。たとえば、イオンが提供する電子マネーの「WAON」の場合、マイナポイントの5,000ポイントに加えてWAONの特典として最大でプラス2,000ポイントがもらえます。また、QRコードとスマホを使ったサービスでは、ゆうちょ銀行の「ゆうちょPay」がキャンペーンを行っており、期間中にゆうちょPayを新規でダウンロードするなどの条件をクリアした場合に最大で2,000ポイントがプレゼントされます。サービスが使える場所がそれぞれ異なりますので、ご自身がよく使うところを選ばれるのも一案です。

✓ 4人家族なら2万円もらえる!

マイナポイントの付与を受けるには、本来は本人名義のキャッシュレス決済サービスへの申込みが必要ですが、15歳未満の未成年者の場合は、親など法定代理人が申し込めます。夫婦と子ども2人の4人家族であれば、2万円分もらえることとなります。ただし、同じキャッシュレス決済サービスに複数人のマイナポイントを合算して付与を受けることはできません。たとえば、親がある電子マネーで申し込んだとしたら、子どもの分は別のクレジットカードや電子マネーなどを選択しなければなりません。

マイナポイントの予算には限りがあり、先着順となっています。すでに予約・申込みが始まっていますので、お子さまの分も含めて早めの手続きをお勧めします。

「Topics 基本 word」はP2をご覧ください。

総務省「マイナンバーカードでマイナポイント」
<https://mynumbercard.point.soumu.go.jp/>



白石茂治の

Market report



日本株式の見通し (2020年8~9月)

若中年層による日本株購入の動きが定着するか注目

世界の株価は新型コロナの蔓延を懸念して、新高値まであと5~8%という水準で揉み合っています。ただ注意したいのは、世界の主要国が史上最高値を付けた後の調整なのに対し、日本は2018年10月の戻り高値(日経平均24,270円)も抜けていない中での調整ということです。

日本の株価が相対的にも出遅れているのは、少子高齢化や財政赤字といった構造問題に政治的に対応していないことがあり、売買シェアの70%を占める海外投資家は2015年6月から日本株の売り越しを続けています。

結果として日本株は、株価キャッシュフロー倍率では世界平均に比べ13,000円(日経平均ベース)も割安となっています。そんなに割安ならということで、6~7月には若中年層で日本株を買う動きが出てきました。8~9月の注目点は、こうした動きが定着するかどうかでしょう。国内の投資家が動くようなら、海外投資家の日本株を見る姿勢も変わる可能性もあります。

白石 茂治
ノースアイランド投資顧問(株)代表取締役

半世紀にわたり日本の金融に従事。山一投資顧問、ソシエテジェネラル時代は企業アナリスト、ストラテジストとして活躍。日本初のオイルマネーの運用担い手として金融発展にも貢献。山一投資顧問時代は日本版ラップ口座の企画開発など、個人投資家の市場参加への開発にも注力した。TV、新聞を始め、参議院自民党政策審議会など日本の中枢を司るメンバーの金融教育も担当している。



為替市場の見通し(円/ドルベース、2020年8~9月)

消費者物価の日米格差は円高ドル安を示唆

6~7月の為替は107円/ドル前後の動きでしたが、7月最終週に105円台までの急激な円高となりました。私は中期的には100円を目指す、との見方は変えていません。その中で8~9月は104円から107円の動きでしょう。

為替市場の決定要因は、長期的には購買力平価(物価差)、米国の為替政策、地政学的リスク、中期的には中央銀行の量的な金融政策と金利差、国際収支の動き、短期的には市場参加者の思惑などがあります。

世界的に中央銀行の金融政策は超緩和状態を続けており、為替の決定要因としては弱くなっています。当面は購買力平価の影響が大きいのではないのでしょうか。消費者物価(除く食品・エネルギー)の日米格差は1.7%(6月は米国2.1%、日本0.4%)と開いた状態が続いており、為替の方向感はやや円高ドル安を示唆しています。

ここへきて市場関係者の間でも、米ドルが割高との見方が出始めている点にも注目しておきたいと思えます。

Topics
基本
word

キャッシュレス決済

キャッシュレス決済とは、買い物等の際に現金を使わずにお金を払うこと。主な決済手段には以下の図表のようなものがあります。昨年10月に導入された

キャッシュレス決済のいろいろ

| | クレジットカード | 電子マネー | デビットカード | QRコード |
|----------|--|--|--|--|
| 特徴 | 商品やサービスを受け取った後にまとめて支払い請求が来る。新たにカードを作る際には与信審査が必要。 | 事前に金額をチャージしておき、商品やサービスの購入時にチャージ額から支払う。Suicaなどの交通系はここに含まれる。 | 商品やサービスの購入時に使用すると代金が銀行の口座から即時に引き落とされる。 | スマホにクレジットカード・電子マネー・銀行口座などを登録しておき、QRコードをアプリで読み取ったり専用端末にタッチしたりして支払う。 |
| 決済のタイミング | 後払い | 前払い(事前にチャージ) | 即時払い | 登録した決済方法による |
| 具体例 | オリコカード、エポスカード、東急カードなど | Suica、PASMOなどの交通系のほか、nanaco、WAONなど | JNB Visa デビットなど | PayPay、楽天ペイ、d払いなど |

スを利用する頻度が増えた、と回答した人は50%を超えています。

それぞれの決済手段により、決済のタイミングや使える場所などが異なりますので、特徴を把握して上手に使いこなしたいですね。

checkpoint

「インデックスファンド」なら何を選んだらよい？

有限会社ファイナンシャルリサーチ
代表 深野康彦



メディアやセミナーなどを通じて、資産運用のほか、住宅ローンや生命保険、あるいは税金や年金などのお金周り全般についての相談業務や啓蒙を幅広く行う。日本経済新聞夕刊「投信番付」のほか連載多数。日経 CNBC「夜エクスプレス」では水曜日のアンカーを担当。オールアウトではマネープランクリニックを担当のほか、さまざまな分野のガイドを行っている。

「長期・積立・分散」投資をどの投資信託で行うか？

昨年の老後資金 2,000 万円問題により、老後の準備への意識が若年層を中心に急速に高まっています。新型コロナの影響で一時的に株価が急落したことから、証券会社の口座開設が急増していることも考えれば、資産形成に目覚めた人が多いといえるはず。ただ、勤労者を中心とした現役世代の資産形成の基本である「長期・積立・分散」が、手間隙なく着実に資産の山を築くことができる王道であることに変わりはありません。令和2年度の税制改正により NISA や iDeCo（個人型確定拠出年金）などの非課税投資制度が拡充されたことも王道には追い風といえるでしょう。

フォローの風が吹いているものの、どの制度を利用したらよいのか、またどの投資信託で資産形成を行えばよいのか迷うはず。今回は後者の投資信託選びのポイントについて解説しましょう。

信託報酬の引下げ競争に悩むことなく資産形成が可能

結論から言えば、三菱 UFJ 国際投信の「eMAXIS Slim」シリーズの投資信託を選ぶのが良いはず。

近年、個人投資家の投資コストに対する認識が高まったことから、株価指数などに連動するインデックスファンドの運用管理費用（信託報酬）の引下げ競争が激化しています。先鞭をつけたのが、三菱 UFJ 国際投信とニッセイアセットマネジメントです。この2社にいくつかの運用会社が絡んで、さながら戦国時代の下克上のような様相を呈しているのです。未だその競争には終わりが見えませんが、「eMAXIS Slim」シリーズは運用会社の HP 等に以下の文言が掲載されています。

「業界最低水準の運用コストを目指す一環として、公正な比較対象となる他社類似ファンドに係る信託報酬率が当社ファンドを下回る場合、ファンドの継続性に配慮した範囲で信託報酬率を引き下げることが基本とします」

やや小難しい文言ですが、平たく言えば概ね業界最低水準の信託報酬率にしているのです。自分が保有しているファンドより低コストの商品が設定されれば、乗換えの有無を設定される度に考えなければなりません。しかし、「eMAXIS Slim」シリーズであれば、運用会社が信託報酬を引き下げてくれるため、運用コストの引下げ競争に悩まされることなく「長期・積立・分散」により資産形成ができます。手間隙や運用の効率性を考えれば「eMAXIS Slim」シリーズを選ぶのが良いことになるわけです。

代表的な低コストインデックスファンド～ TOPIX（東証株価指数）連動型～

| ファンド名 | 運用会社 | 運用管理費用(信託報酬) |
|-----------------------------------|---------------------|--------------|
| eMAXIS Slim 国内株式インデックス | 三菱 UFJ 国際投信 | 0.154% |
| <購入・換金手数料なし>ニッセイ TOPIX インデックスファンド | ニッセイアセットマネジメント | 0.154% |
| iFree TOPIX インデックス | 大和アセットマネジメント | 0.154% |
| Smart-i TOPIX インデックス | りそなアセットマネジメント | 0.154% |
| 三井住友・DC つみたて NISA・日本株インデックスファンド | 三井住友 DS アセットマネジメント | 0.176% |
| たわらノーロード TOPIX | アセットマネジメント One | 0.187% |
| i-SMT TOPIX インデックス（ノーロード） | 三井住友トラスト・アセットマネジメント | 0.187% |

※令和2年8月3日現在



♪ こんな時にもお役立ち! ちょっと気になるスグレモノ小道具 ♪

「プラチナノ ノンコンタクト・オープナー」

暦の上では秋とはいえ、猛暑が続く毎日、いかがお過ごしでしょうか。今年の夏は、熱中症対策に加えて新型コロナウイルス対策もしなければならぬため、普段の生活にいろいろな工夫が求められていますね。さて、今回は感染症予防の観点からのお役立ちグッズのご紹介です。

最近では商業施設やオフィスビルなどの入り口には手指消毒液の設置が当たり前となりました。ご自宅でも外出から戻られた際に手洗いとともに消毒液を使われている方も多いかもしれません。ウイルスを自宅やオフィスに持ち込まないためにこうした対策が大切なのはもちろんですが、外出先でなるべくいろいろなものに触りたくない、と思うことはありませんか？

そこでスタッフが見つけたのが「非接触グッズ」であるこのオープナー。プラチナノ粒子の溶液が持つ抗菌・抗ウイルスの効果が期待できる約7cmほどの大きさの金属製のツールです。エレベーターのボタンを押したり、ドアノブに引っ掛けるようにし



プラチナノ
ノンコンタクト・オープナー
1,078円(税込)



てドアを開けるなど、様々な場面で活躍しています。たとえばエレベーターのボタンは、プッシュ式であれば他のものでも押すことができますが、タッチ式の場合は指で触れる必要がありました。でもこのオープナーは静電気を伝えるため、先端部分でタッチすることで行先階のボタンに反応します。

常に持ち歩いてこそこのツールなので、自前のリールストラップにつなげておき、パンツのベルト通しに引っ掛けるというようなカスタマイズをすることもできます。気になる方にはオススメです。

FP プチ日記

暑い夏のマスク生活を少しでも快適にしたい!
～「新しいもの好きトリオ」の愛用品ご紹介～

真夏にマスク…これまでは考えられなかったことが日常になっています。「暑い!!でも何とか快適に過ごしたい!」と、日々新しいモノにアンテナを張り、「これだ!」と思うとすぐに自慢し合うスタッフたちからの、夏のマスク生活をちょっとひんやりさせるオススメグッズ

をまとめてみました。強烈な刺激とともにひんやりとスッキリする「ストロングクール・マスク・スプレー」(写真右)、天然のハッカ成分をスプレーにしてアロマ効果も期待できる「ハッカ油スプレー」(写真中)、世界各国で5億本突破!というキャッチフレーズの「ノースミント」



(写真左)。皆さまも暑い毎日を楽しく涼しく過ごせるよう、お手軽グッズを取り入れながらお元気な毎日を!