



commons
asset management, inc.

2016年7月

みんなの とうしの はなし

コモンズ投信 株式会社

○ コモンズ投信のお客さまに聞きました

運用(資産づくり)が気になったきっかけは？

教育資金づくり
老後に備えなければ

将来に備える

保険を見直した
3.11・災害が起こった
株の相続がきっかけ
病気になった

その他

子供が生まれた
結婚を意識
就職した
退職して年金生活になった

様々なライフイベント

インフレに備えるため
アベノミクスに関わりたい

経済状況やマーケット

収入が少ない、増えないから
銀行に預けてても、手数料分も金利が付かない
年金はあてにならないと思って
日本の先行き不透明感と漠然とした不安

将来の生活の不安や心配

会社の同僚のすすめ
セミナー・勉強会に参加した

テレビ、雑誌などで投資の話を
聞くことが多くなった

勉強熱心な人

もともと個別銘柄の
株式投資をしていた
もともと金融機関に
勤務していた

投資が身近にあった人

お金がある人、できた人

社会人になり、定期収入が入るようになったから
年金が一定額入ってくることがわかったこと
子供が独立しお金に余裕が出来てきた
家のローンが終わりお金に余裕が出来てきた

○ コモンズ投信のお客さまに聞きました

どの商品にどんな風に投資していますか？理由は？



C30Fに積み立てで月1.2万円

3000円からということなので、
孫が4人いるので $3000 \times 4 = 12000$ 円
すべてお任せなので素人には楽です



2020Vに3千円

C30Fに1万円の毎月積み立て

最低金額から始めました。少し余裕が
できてきたので、30ファンドはきりの
よい1万円に上げて、ザ・2020ビジョ
ンをまた最低金額で始めました。

以前2020Vに積立で月2万円。 現在はタイミングでスポット購入

株価が乱高下しているので安くなった時に
購入しています

C30Fに積立（月1万円）

2020Vは保有分をそのまま

コモンズ30ファンドは未来をつくる
投資というコンセプトに惹かれて投資
しました。一緒に未来をつくるという
意味で自動買付で長く続けるのがいい
と考えています。

2020Vに積立で毎月3千円

自分の中ではまだお試しといった思い
があるので、まずはスタートすること
を優先して最低金額で参加を決めまし
た。

2020Vに積み立て月5千円と 情勢を見てのスポット買い

ドルコスト平均法と、安くなったとき
のスポット買いを併せることで、リス
クを低減しながらリターンを大きくす
るため



○ コモンズ投信のお客さまに聞きました

どの商品にどんな風に投資していますか？理由は？



C30Fに積立月5万円/増額月は15万円
2020Vに積立月3万円/増額月5万円
メインのファンドという位置付けで、NISAで2つのファンドの積立合計が120万円になるようにしている。割合はコモンズ30ファンドを高めにしてている。

すべて積み立てでC30Fに3万円、2020Vに1万円、子供名義でC30Fに1万円

一攫千金を狙うものではないので、貯金のつもりで毎月こつこつが良いと思って。

C30Fにつみたてで月1万円

無理のない金額で自動積立なら分散投資にもなって忘れずにすむから。



C30Fにつみたてで月1万円

無理のない金額で自動積立なら分散投資にもなって忘れずにすむから。

C30Fに積立 月20万円
2020Vに積立 月20万円

自動買い付け ほったらかし
今は万が一に備えての投資なので、この資金は無かったつもりで放置しております。



コモンズ30ファンドに、産まれたばかりの子供名義の積み立て、月3000円

長期運用目的であり、少ない金額で運用可能だったから。

あなたの「投資」教えてください！

30代男性 会社員（～500万円未満）

妻と長男（1歳）の3人家族



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

もともと個別銘柄の株式投資をしていたのですがそれがうまくいっておらず、子どもが生まれたこともあって、いい運用方法がないものかとずっと考えていました。草食投資隊のセミナーにたまたま参加してコモンズ投信を知りました。

取引開始時期

2015年10月に口座を開設し積み立てをはじめました。

私の運用スタイル

ザ・2020ビジョンに積み立て月5,000円と、情勢を見てのスポット買いをしています。

上記の運用スタイルの理由

ドルコスト平均法と、安くなったときのスポット買いを併せることで、リスクを低減しながらリターンを大きくするため

感想または失敗談を教えてください！

スポット買いをする際に、慌てて買わずに下がるのを待ってからにすればよかったと思ったことはあります。

投資信託を始めてまだ間がありませんが、アベノミクス開始前から始めておくべきだったと、してもしようがない後悔もしています（笑）

「ドルコスト平均法」は、値動きのある資産に対して、定期的に一定額ずつ投資をすることで、値段が高いときには少ない量を、値段が低いときには少ない量を買うことで、結果として平均購入単価を平準化する効果があります。

あなたの「投資」教えてください！

40代男性 教員（～700万円未満）独身



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

それまでは行動にうつせずに漠然と将来のことを考えていただけだったのが、40歳になり、いよいよ行動に移そうと思いました。投資信託を調べていたときに、「直販の投信会社」があることを知り、直販投信のWebページを見て知りました。

取引開始時期

2014年12月に口座開設

私の運用スタイル

コモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンに、積み立てで、それぞれ月1万円ずつ(計2万円)

上記の運用スタイルの理由

定年の60歳まで解約しない予定で(つまり20年間！)、自動積立だと楽だし強制的に貯まっていくので安心です。

感想または失敗談を教えてください！

まだ1年ちょっとしか積み立てていないので、失敗はまだありません。60歳まで(あと19年間)解約しないでそのまま積み立てていく予定なので、定年のときが楽しみです。

あなたの「投資」教えてください！

40代男性 公務員（～700万円未満） 妻、子供（11歳、8歳、7歳、7歳）



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

預貯金ではお金が増えない。年金の掛け金は増えて、将来受け取る年金額はさらに減ると思っています。

リーマンショック・個別株で損失を出して、安心して運用できる先を探していたところ日経新聞で渋澤さんがコモンズ30ファンドを設定するという記事を読んだのがきっかけでした。

取引開始時期

2009年1月

私の運用スタイル

現在は、ザ・2020ビジョンに積立で毎月23,000円。

上記の運用スタイルの理由

投資知識もつき、今後はスポットでコツコツ購入予定です。投信は引き出しも比較的しやすいので預貯金代わりにしています。

感想または失敗談を教えてください！

優れたファンドマネージャーやスタッフの皆さんがいるので安心して託すことができます。リーマンショック後ということもありましたが2009年から2012年までもっと積立金額を増やしておけばよかったと思っています。

あなたの「投資」教えてください！

50代男性 自営業（1000万円以上）一人暮らし⁺



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ
“お一人様の老後” に備えようと思った。
渋谷さんと論語と算盤の勉強会で知り合い、
その誠実な人柄とファンドのビジョンにひかれました。

取引開始時期

2009年ごろ？

上記の運用スタイルの理由

コモンズ30ファンドとザ・2020ビジョン。金融資産の8～9割がコモンズのファンドだと思う。NISAも併用。
余剰資金ができ次第、数百万円の単位で投資しています。

上記の運用スタイルの理由

無理のない金額（万が一全額失ってもうちひしがれない範囲）にとどめている。何よりも、自分が信頼できる機関に運用をお願いしている。ゆえにデイトレーダーのように日々運用成績を気にせずにいられる。

感想または失敗談を教えてください！

投資して数年はマイナスだったと思う。だが投資は水もの。短期にジタバタするものではないと思う。自分で運用してコモンズを上回る成績をだせるのでもない限り、コモンズを信頼して長く投資を続けたい。

○ あなたの「投資」教えてください！

60代男性 年金生活者（～300万円未満）
わたし69歳、妻67歳、長男39歳、次男37歳



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

わたしは定年退職がきっかけでした。投資をはじめたころであり、特に直販投信に関するセミナーによく参加してました。その頃コモンズ投信と出会ったと思います。

取引開始時期

2013年4月運用開始。

私の運用スタイル

コモンズ30ファンドに月1万、ザ・2020ビジョンに月2万。妻が上記2投信を月5千円ずつはじめる予定です。

上記の運用スタイルの理由

まだ個別株への運用が主力ですが、自分の運用能力に限界を感じており、順次直販投信へ移しています。

感想または失敗談を教えてください！

セミナーを通じて、顔の見えるプロの運用者が信じられると思えるようになってきました。個別株については自分の能力に絶望しっぱなしですが、直販投信では沈んだこともありますが比較的一喜一憂のレベルが小さかったとおもいます。

強いて言えば始めた頃はあまりセミナーで積み立て投資の説明が少なく、なんとなくスポット購入ではじめてしまったのは、いま思うと失敗だったかも。。。

顔が見えるセミナーに支えられてきたとおもっています。

あなたの「投資」教えてください！

30代女性 会社員（～700万円未満） 両親と暮らしています



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

10数年前に「年金がもらえなくなるかも！！」とかなりの危機感を持ったから。金融雑誌の中で「コモンズ投信が始まった」という記事を読んでではじめようと思いました。

取引開始時期

2011年4月

私の運用スタイル

コモンズ30ファンドに毎月3万円、ザ・2020ビジョンに毎月1万円～自動積立で。時々スポットで2～10万円。

上記の運用スタイルの理由

ドルコスト平均法、と、手間がかからないから。臨時収入があった時はスポットで購入。

感想または失敗談を教えてください！

コモンズを始めたきっかけは、まさしく「顔の見える投資」をしたいと思ったから。

一番最初の投資は忘れもしない、近くの銀行で買った「パトナム・ディバーシファイド・インカム・トラスト」。正直、今でもどんなファンドだったのかよくわかりません。購入後どんどん円高になり、配当をタイミングみて円にしたので、トータルで損はしませんでした。これからは「わけがわからないもの」に投資するのはやめよう！と思い、「説明が理にかなっている」「私でも理解出来る」「何より投資しているものが何か見える」を基準に資産運用しています。選択肢の一つがコモンズでした。セミナーで直接話を聞くことができるのも、安心感が増すので、いいと思います。

○ あなたの「投資」教えてください！

50代女性 農業（JAの朝市に わずかばかりの野菜を出荷）

80代の両親 私たち夫婦 24歳の娘（次女）
長男は沖縄でスキューバのインストラクター
長女は嫁ぎ 神戸で看護師



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ
早期退職を考えだしてから
さわかみファンドをきっかけに直販投信ばかりが集まったセミナーで知りました。

取引開始時期
両ファンドとも出来て間もなくだと思います。

私の運用スタイル
コモンズ30ファンドにスポットで100万
ザ・2020ビジョンにスポットで100万

上記の運用スタイルの理由
毎月の収入がないので余裕資金から。ある程度まとまったお金
ができたとき（定期が満期とか）に投資してます。

感想または失敗談を教えてください！
退職時にそれまで貯金したお金をどう運用するか考えていま
したが、あの頃（2011年ごろ）もっとコモンズのファンドに預
けておけばよかったと後悔。。。

○ あなたの「投資」教えてください！

70代以上 女性 主婦（～300万円未満） 夫・妻



コモンズ投信で投資を始めたきっかけ

年金が一定額入ってくるのが解ったこと
どこかの新聞の人欄に渋沢健会長が取り上げられて渋沢栄一の家系であることが紹介され、新しくファンドを始められたとあったこと。つまりミューチャーですね。

取引開始時期

2010年3月

私の運用スタイル

コモンズ30ファンドに積み立てで月1.2万円。

上記の運用スタイルの理由

3000円からということなので、孫が4人いるので
 $3000 \times 4 = 12000$ 円
すべてお任せなので素人には楽です

感想または失敗談を教えてください！

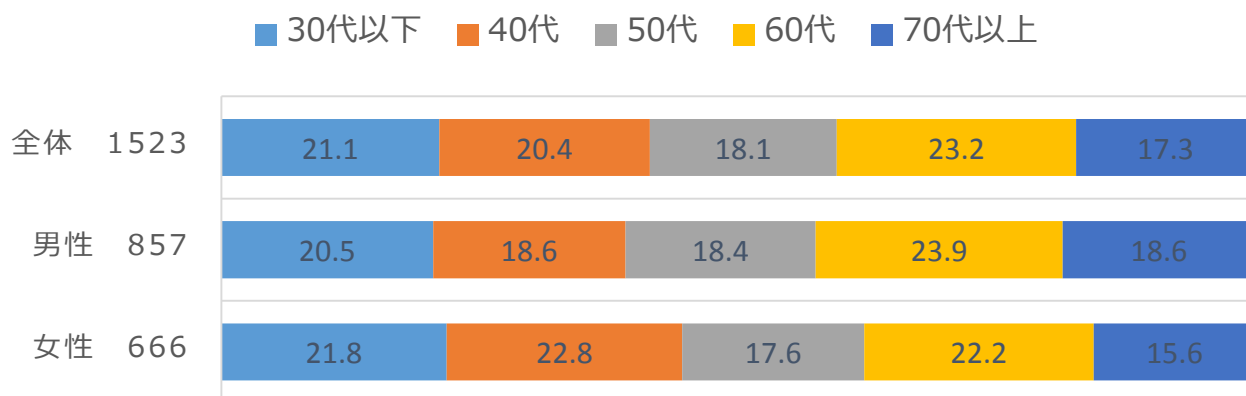
全く関心がなかった投資ということを通して、社会を動かしている企業をすこしだけ垣間見ることが出来るような気がします。

6月12月につみたて額を多めにしていましたが、年金にはボーナスがないのだと言うことにふと気がつき、取りやめたこと（失敗）。

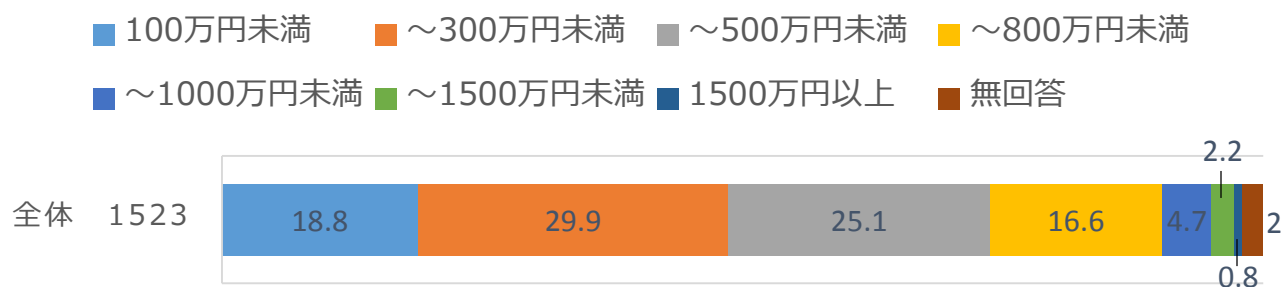
投資信託の保有状況 調査計画

全国の20歳以上の男女個人を対象として3年に1回実施
回収数1,523人/標本数2,700人（回収率56.4%）
調査実施時期：平成27年9月10日～9月29日

回答者の性別・年代

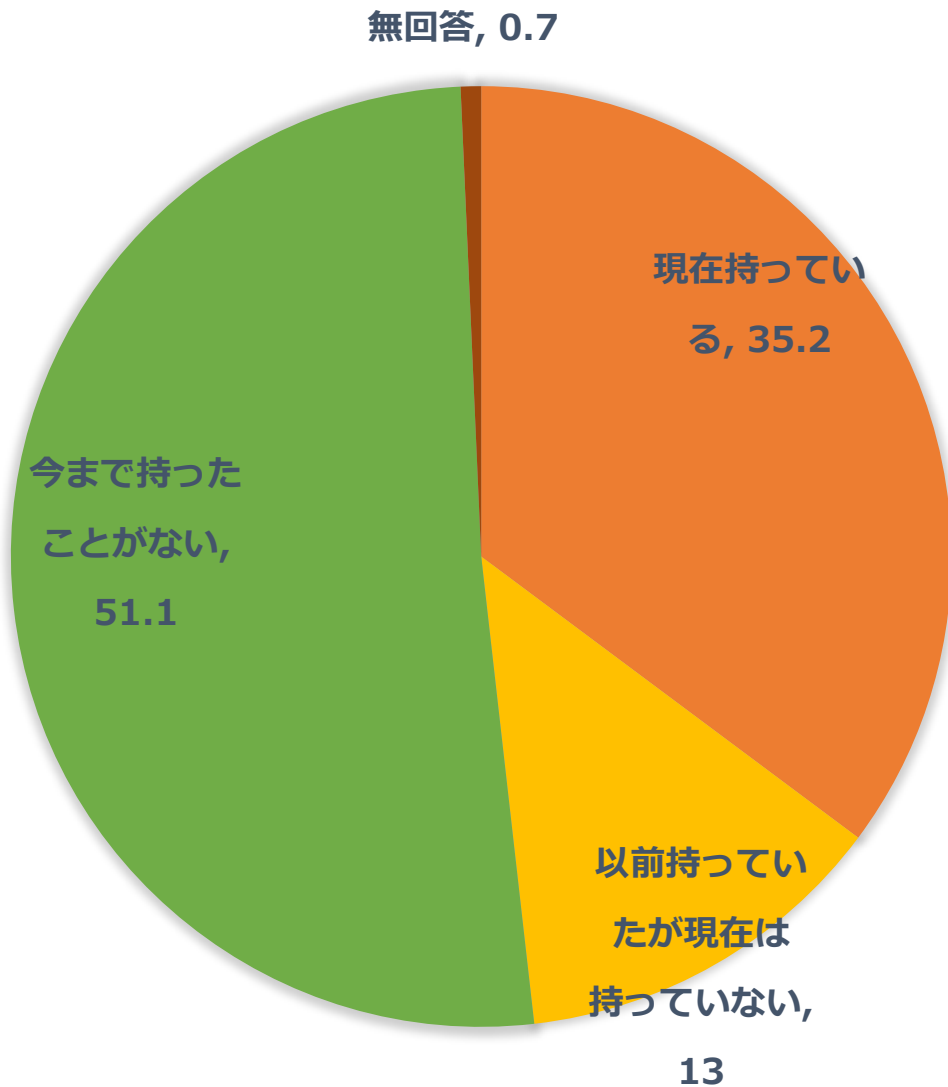


回答者の年収



(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

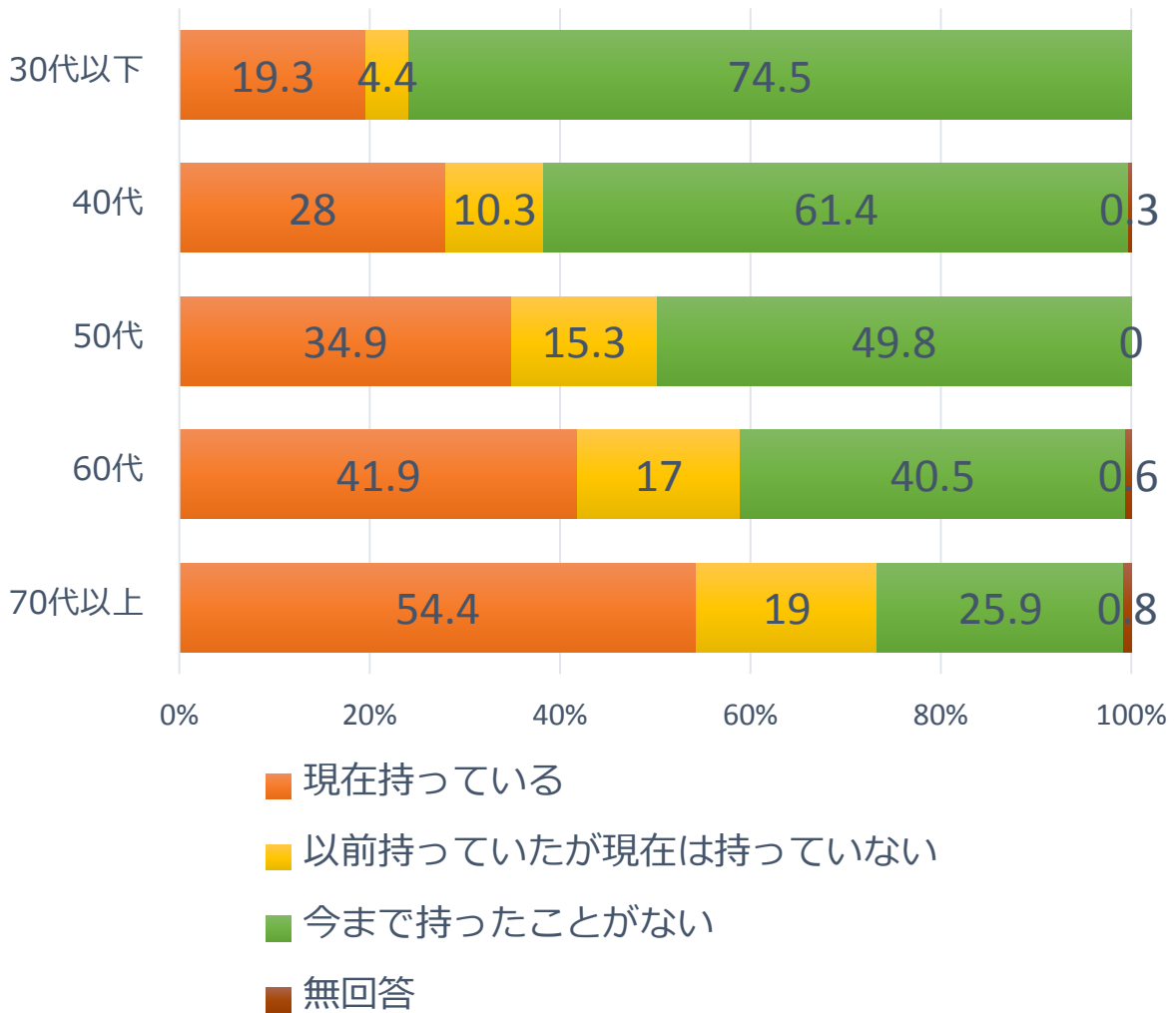
投資信託の保有状況 全体



約半数48.2%の人が投信を保有しているまたは保有したことがある。

(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

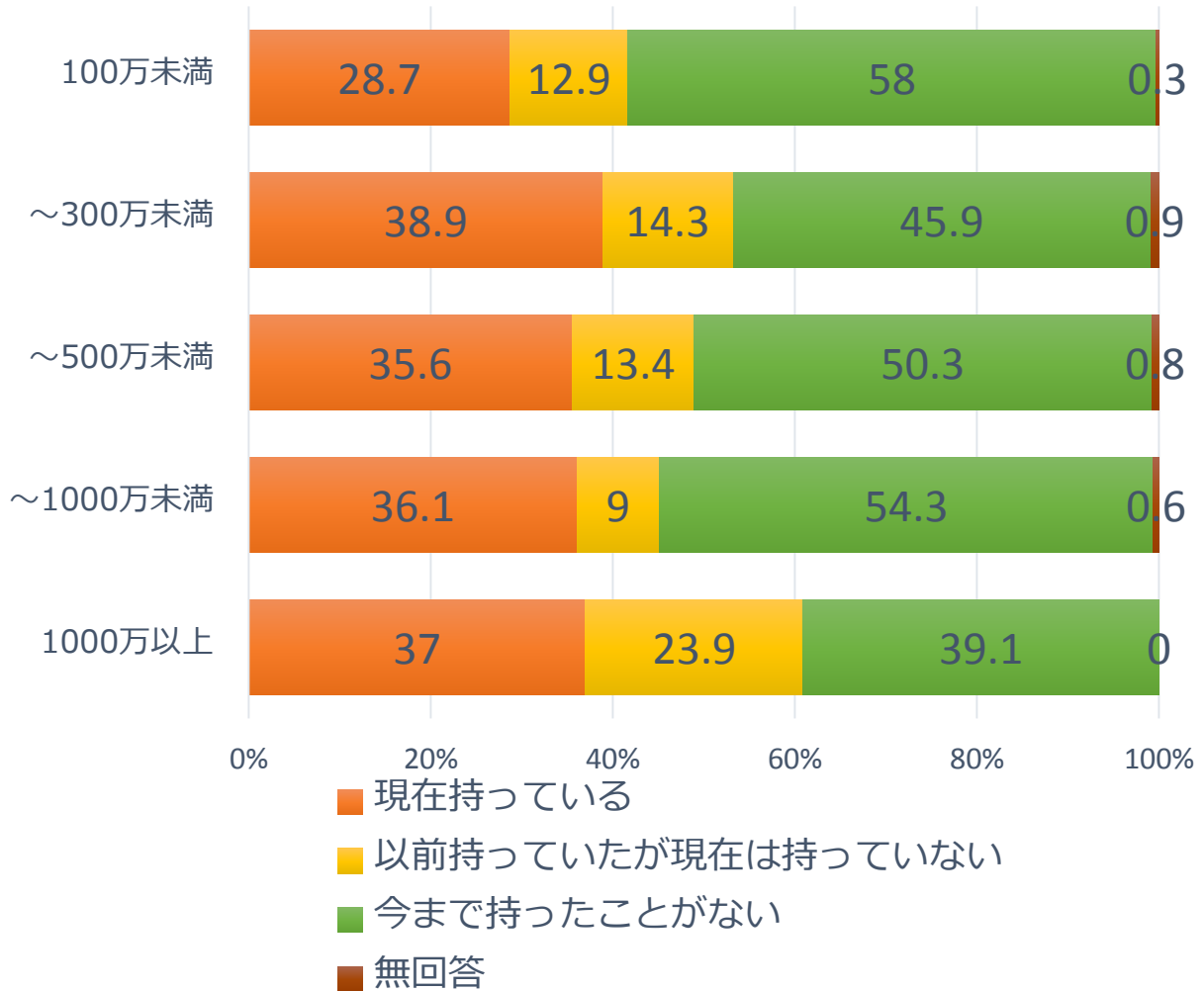
投資信託の保有状況（年代別）



年代が上がるにつれ保有割合は増える。30代以下でも4人に1人は投信経験者。
資産づくりは時間が強い味方。早く始めたい。

(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

投資信託の保有状況（年収別）



投資をしている人が「収入が多い人」や「手元にまとまった資金のある人」というわけでもない。それよりも定期的な収入があることのほうがコツコツ投資には重要な要素。100万円未満のグループには学生主婦のほか年金生活の人なども含まれる。

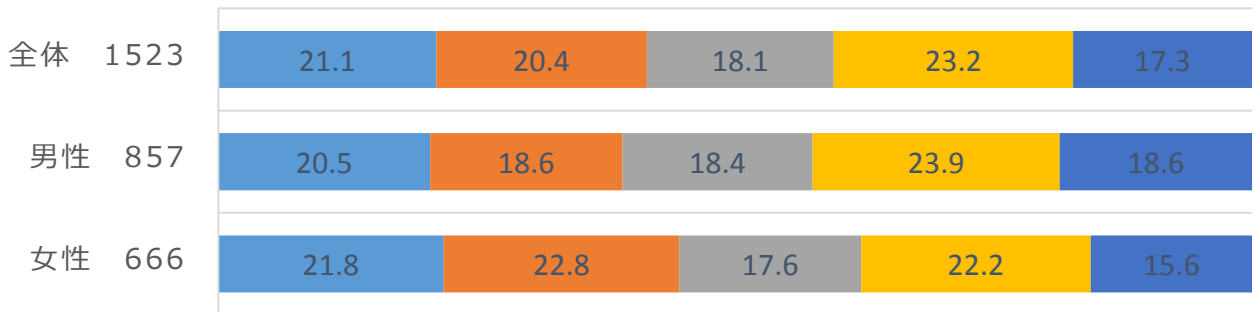
(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

投資信託の保有状況 調査計画

全国の20歳以上の男女個人を対象として3年に1回実施
 回収数1,523人/標本数2,700人（回収率56.4%）
 調査実施時期：平成27年9月10日～9月29日

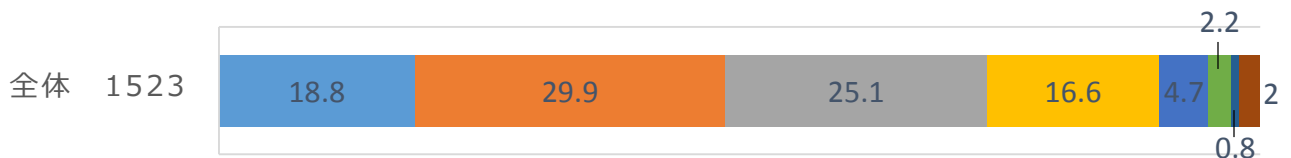
回答者の性別・年代

■ 30代以下 ■ 40代 ■ 50代 ■ 60代 ■ 70代以上



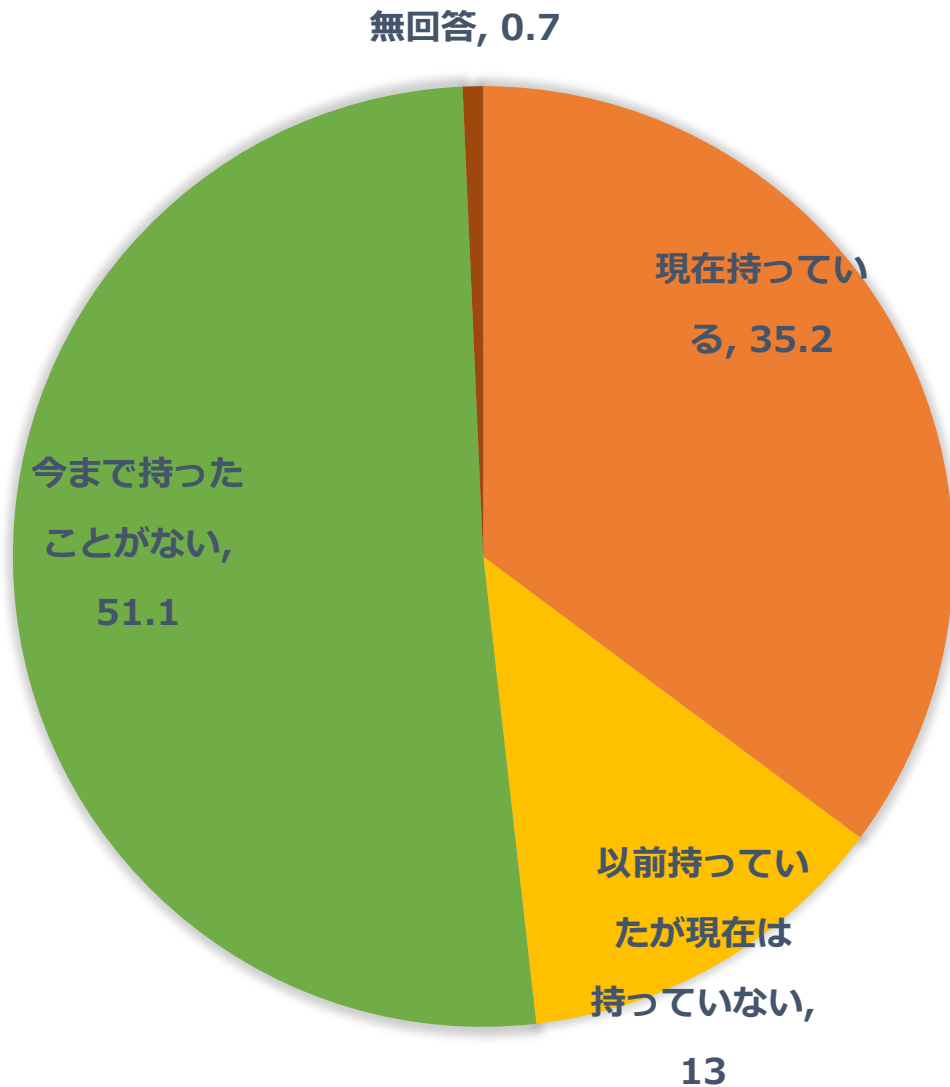
回答者の年収

■ 100万円未満 ■ ～300万円未満 ■ ～500万円未満 ■ ～800万円未満
 ■ ～1000万円未満 ■ ～1500万円未満 ■ 1500万円以上 ■ 無回答



(出所)一般社団法人投資信託協会
 2015年投資信託に関するアンケート調査より

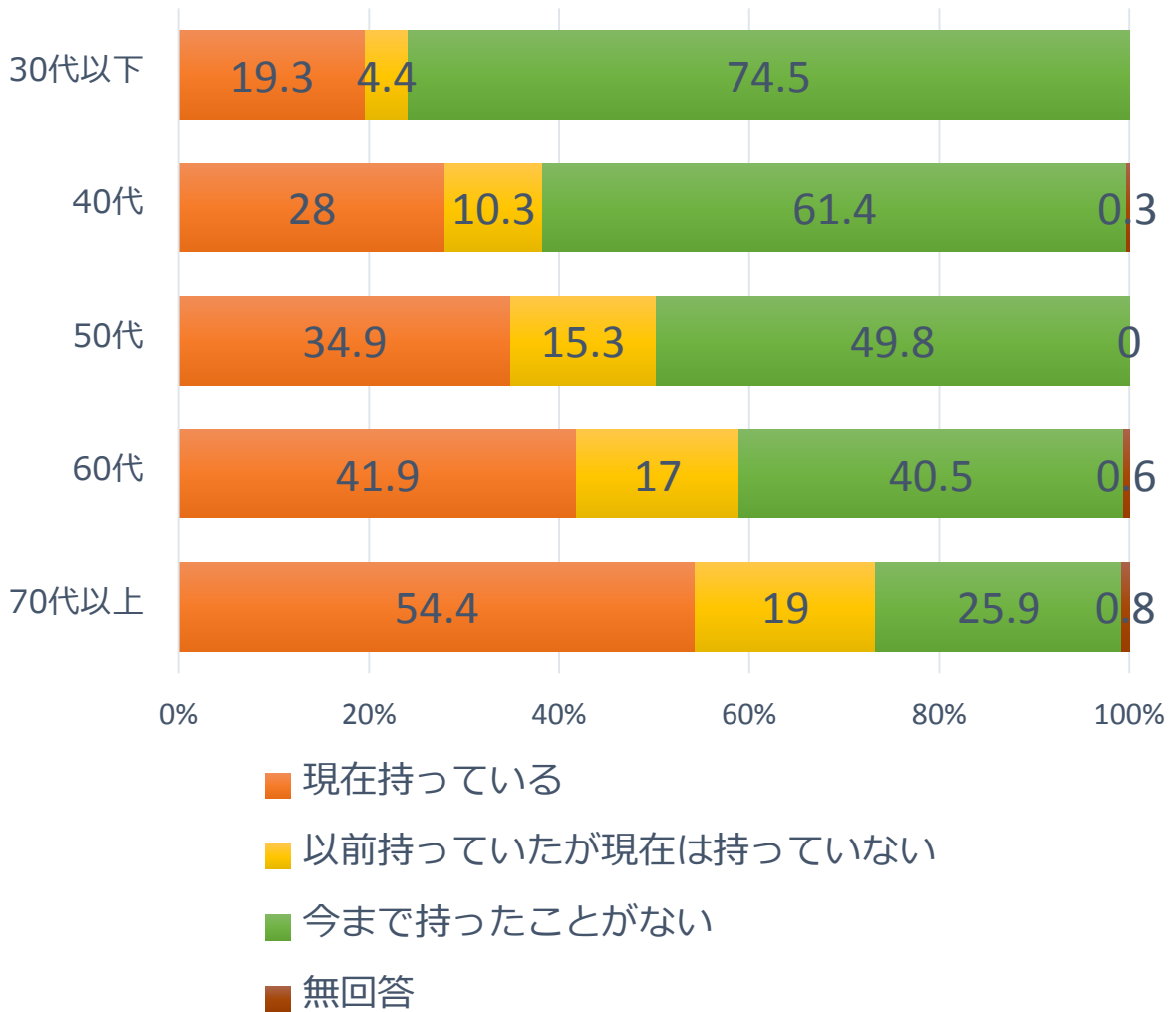
投資信託の保有状況 全体



約半数48.2%の人が投信を保有しているまたは保有したことがある。

(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

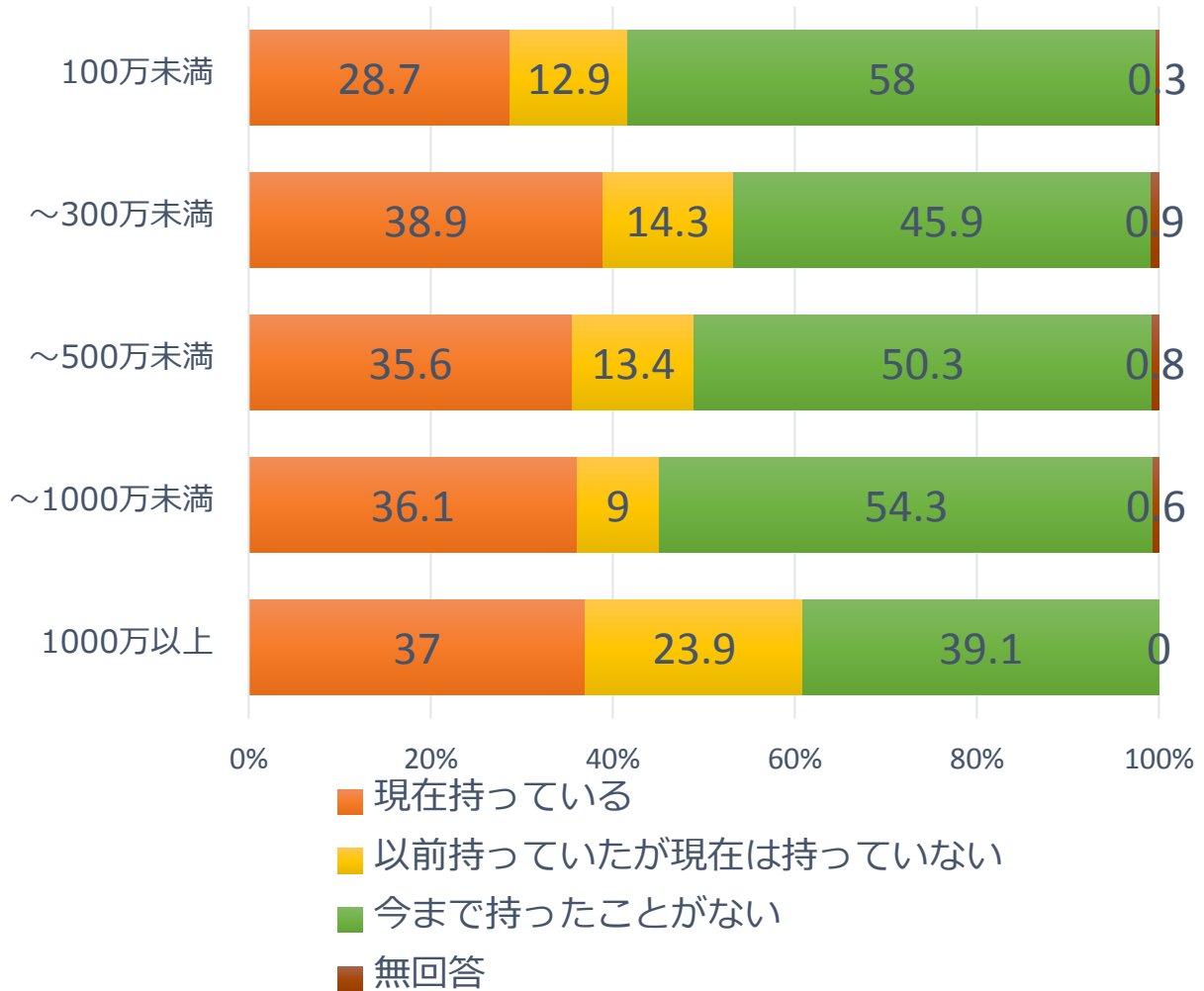
投資信託の保有状況（年代別）



年代が上がるにつれ保有割合は増える。30代以下でも4人に1人は投信経験者。
資産づくりは時間が強い味方。早く始めたい。

(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より

投資信託の保有状況（年収別）



投資をしている人が「収入が多い人」や「手元にまとまった資金のある人」というわけでもない。それよりも定期的な収入があることのほうがコツコツ投資には重要な要素。100万円未満のグループには学生主婦のほか年金生活の人なども含まれる。

(出所)一般社団法人投資信託協会
2015年投資信託に関するアンケート調査より



コモンズ投信とは

「未来志向の日本人が全国から、長期投資を通じて最良な企業と出会う場を提供すれば、持続的な価値創造が可能になる」、そんな熱い想いをを持ったメンバーが集まってできた独立系(金融機関のグループに属さない)の投信会社です。

こんな会社です

- ◎ 長期的な資産づくりに関心がある皆さんとの出会いを楽しみにしています
- ◎ 投資の世界の「見える化」に努め、よい企業と対話して応援します
- ◎ 様々な経験を持つメンバーで今日よりもよい明日を目指します

トップメッセージ

株式の長期投資は「株価」を追いかけるのではなく、「企業」の本質的な価値に投資をする運用スタイルです。長期的な資産形成を目指す生活者は、投資信託というチケットを通じて世の中の持続的な経済成長を受け取る機会を手に入れることが可能となります。コモンズ投信では、将来の生活が不安な方々には「年金サプリメント」として、また、こどもたちの未来を期待する方々には「愛のメッセージ」として、長期投資を提案しています。

資産形成を始めるのに大きな資金は不要です。必要なのは、今日からでもちょっと動いてみようとする“心のスイッチ”を入れることです。毎月の積立てなども利用して長期投資に踏み出しましょう！今日よりもよい明日を目指して、未来を切り拓く皆さまをコモンズ投信は応援しています。

今日よりもよい明日のために。
Share the Vision !



取締役会長
渋澤 健
Ken Shibusawa



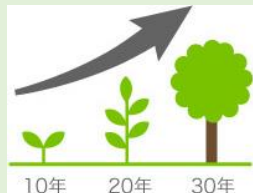
代表取締役社長 & CIO
伊井 哲朗
Tetsuro Ii

コモンズ30ファンド

環境に応じて進化できる強い企業への長期投資

ファンドの特長

ゆっくりしっかり育む 長期投資



30年は一世代の象徴です。企業の本質的な価値は世代を超える長期的な目線で見えてくるものです。

真のグローバル企業を 中心に30銘柄へ集中投資



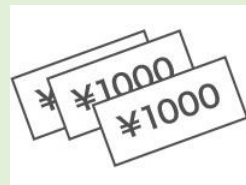
30社程度の進化を続ける優良企業に集中投資することで投資先の「見える化」と運用効果の向上に努めます。

「対話」する投資で価値 の創造と楽しさを提供



投資先企業の「見える化」とつながりを促し、新しい価値創造に参加する交流タイプのセミナーなど積極的に取り組んでいます。

月3,000円から、 思い立ったらスタート!



毎月ゆっくりと購入する「つみたてプラン」は3000円から可能。初めての方でも投資を気軽に始められ、しっかりと続けられます。

ザ・2020ビジョン

変化を見据えるダイナミックな運用

ファンドの特長

キーワードは “変化”



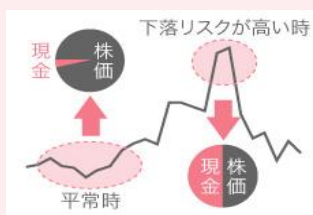
“変化を始めた企業”、“変化にチャレンジする企業”を中心に株価が割安と判断した水準で投資します。

50銘柄程度に 厳選投資



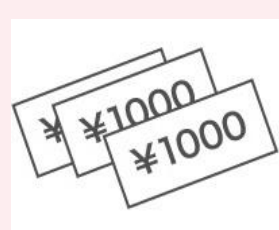
大型株から小型株まで投資対象とし、50銘柄程度に投資します。50銘柄程度あれば、分散効果も十分得られます。※1

リスク回避のタイミン グをコントロール



市場の下落リスクなどに基き、株式の組入れや現金等の比率を調整。リスクを回避するタイミングのコントロールを目指します。※2

月3,000円から、 思い立ったらスタート!



毎月ゆっくりと購入する「つみたてプラン」は3000円から可能。初めての方でも投資を気軽に始められ、しっかりと続けられます。

※1ボトムアップ・アプローチを重視し、ベンチマークは設けません。

※2株式への投資は、信託財産の50%超（100～30%の範囲内を）が基本です。



長期的な資産づくりに興味が出てきて
もっとよく知りたいという方へ

今なら、人気のセミナー1回分をぎゅっと凝縮したお役立ち冊子
「とうしんはじめてBOOK」をプレゼント中！

[資料請求はこちら](#)

コモンズ投信株式会社

<http://www.common30.jp/>

03 - 3221 - 8730
コールセンター（平日9時~17時）

コモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンの費用について（共通）

購入時手数料	販売会社が、別途定める購入申込手数料を申し受ける場合があります。
換金時手数料	ありません。
運用管理費(信託報酬)	ファンドの純資産総額に年1.242%（消費税込）を上限とした率を乗じて得た額とします。なお、基準価額は、信託報酬控除後のものです。信託報酬は、純資産総額の一定の増加により低減する仕組みになっています。
信託財産留保額	ありません。
その他の費用・手数料	当ファンドに組み入れる有価証券等を売買する際の売買委託手数料およびこれにかかる消費税等相当額などの実費が投資信託財産より控除されます。また、目論見書・運用報告書等作成費用、監査費用、信託事務に要する諸費用等として純資産総額の0.108%（消費税込）を上限として投資信託財産より控除されます。

※上記の手数料（費用）等の合計額については、保有期間に応じて異なりますので、上限額等を事前に示すことができません。

コモンズ30ファンド、ザ・2020ビジョンのリスクについて

当ファンドは、国内外の株式など値動きのある有価証券等に投資するため、その基準価額は変動します。したがって、お客さま（受益者）の投資元本は保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。委託会社の運用により生じるこうした基準価額の変動による損益は、すべてお客さま（受益者）に帰属します。投資信託は預貯金と異なります。
※リスク要因は、上記に限定されるものではありません。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

本資料は、コモンズ投信株式会社の会社概要と基本理念・運用哲学等について、投資家のみなさまに参考となる情報の提供を目的として作成したものです。特定の有価証券等の勧誘を目的とするものではなく、投資信託への投資にあたっては必ず当該商品の投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

- 会社名 : コモンズ投信株式会社
- 所在地 : 〒102-0093 東京都千代田区平河町Kビル5階
- 資本金 : 13億6,188万2500円（資本準備金含む）
- 役員 :
 - 代表取締役社長 伊井哲朗
 - 取締役会長 渋澤健
- 設立年月日 : 2007年11月6日
- 業務内容 : 金融商品取引業者（投資運用業・第二種金融商品取引業）
- 登録番号 : 関東財務局長（金商）第2061号