

# 結いだより

「結い 2101」運用報告 社会形成

ミドリムシで  
社会課題の解決

ユーグレナ

社長メッセージ

第14回 受益者総会

～ありがとうの循環「いい会社」がつむぐ食の未来～

NISAトピックス

現行NISA最終年の活用について

第14回 受益者総会

# ありがとうの循環 「いい会社」がつむぐ食の未来

来る9月23日(土)は、鎌倉投信が設定・運用する公募投信「結い 2101」の「受益者総会<sup>®</sup>」です。受益者総会とは、当投資信託の受益者の皆様に、「結い 2101」の決算、運用状況をよりよくお伝えするため、また重大な約款変更等の承認事項の説明のため、さらには、受益者、投資先企業、運用者が結ばれる場として、鎌倉投信が独自に、原則として年に一度、決算後に定期開催しています。

第14回となる今年の総会は、「ありがとうの循環『いい会社』がつむぐ食の未来」と題し、当社が「いい会社」を選ぶ際の評価視点「人・共生・匠」の中から、「共生」に焦点をあて、中でも私たちの命の源である「食」に関わる「いい会社」を中心に紹介します。

日本は、比較的豊かな食文化を持っているものの、世界規模でみると、貧困や飢餓、健康、環境負荷、廃棄ロス、サプライチェーンなど「食」を巡る社会的課題は多岐にわたります。そして、そのいずれも私たちの日々の生活と無関係ではありません。そこで、食に関わるこうした様々な課題解決に向けて取り組む、個性豊かで多様性に富んだ経営者をお招きして話を伺います。また10数社の投資先企業の皆様が展示ブースで皆様をお待ちしています。是非、各社の商品、サービス、社員の皆様の想いなどに触れていただきながら、楽しんでください。

ところで、今回、受益者総会のテーマを「ありがとうの循環」としたのは、企画メンバーの特別な想いがありました。私たちの命、身体は食べものによってつくられます。さらにその食べものもまた、水や大地、太陽などありとあらゆる自然の恵みによって育まれます。コロナ過を乗り越え、今ある命の有難さ、食や自然の恵みの有難さを感じる機会にしたい、という想いからです。

また、今年の受益者総会は、オンラインを併用しながら、4年ぶりに対面で開催します。参加いただく皆様とのご縁、直接お会いする皆様お一人お一人とのご縁があつての受益者総会です。これもまた本当に有難いことです。そうしたことへの感謝の気持ちを込めました。

是非、楽しみにしてください。  
心から参加をお待ちしています。

鎌田恭幸



## 社会形成

投資が育む豊かな社会

9月23日開催の第14回「結い 2101」受益者総会®では『ありがとうの循環～「いい会社」がつむぐ食の未来』をテーマに3社の投資先(ユーグレナさん、亀田製菓さん、オイシックス・ラ・大地さん)に講演いただきます。3社とも本業を通じて社会課題解決に取り組んでいますが、今回はユーグレナさんの食の社会課題解決に向けた取り組みをご紹介します。

## 食に関連した社会課題

まずは食の社会課題を整理してみます。様々な課題がありますが、筆者は食に関連した社会課題は主に6つあると考えています。

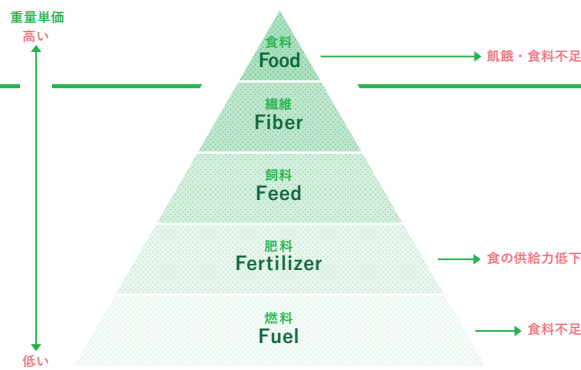
- 1 飢餓
- 2 人口増加など需要の増加による将来的な食料不足
- 3 担い手不足・温暖化影響による食の供給力低下
- 4 食品ロス
- 5 水不足
- 6 食物アレルギーの有病率上昇

の6つです。これら食の社会課題に対してイノベーションなどを通じた課題解消が望まれています。(図表1)

(図表1: 食に関連した主な社会課題)

| 社会課題        | 統計データ   |
|-------------|---|
| ① 飢餓        | 2023年には79の国・地域で3億4500万人が食料不安に陥った。                         |
| ② 将来的な食料不足  | 世界の食料需要量は、2050年には2010年比1.7倍(58.17億トン)と推測。                 |
| ③ 食の供給力低下   | 日本の2022年の農業従事者は122万6千人、2010年に比べて4割以上減少。                   |
| ④ 食品ロス      | 2021年度の日本の食品ロス量は523万トン。                                   |
| ⑤ 水不足       | 日本の食料は世界の水資源に依存。2005年に日本が輸入した食料の生産には、日本の年間使用量と同程度の水資源が必要。 |
| ⑥ 食物アレルギー増加 | 2022年度の公立小中学校の生徒の6.3%に食物アレルギーがある(2013年度は4.5%)。            |

データ出典: 1) <https://www.wfp.org/global-hunger-crisis>  
2) [https://www.maff.go.jp/j/zyukyu/jki/j\\_zyukyu\\_mitosi/attach/pdf/index-12.pdf](https://www.maff.go.jp/j/zyukyu/jki/j_zyukyu_mitosi/attach/pdf/index-12.pdf)  
3) [https://www.maff.go.jp/j/wpaper/w\\_maff/r4/pdf/zentaiban.pdf](https://www.maff.go.jp/j/wpaper/w_maff/r4/pdf/zentaiban.pdf)  
4) <https://www.maff.go.jp/j/press/shokuhin/recycle/230609.html>  
5) [https://www.env.go.jp/water/virtual\\_water/](https://www.env.go.jp/water/virtual_water/)  
6) [https://www.gakkohoken.jp/book/ebook/ebook\\_R050020/index\\_h5.html#52](https://www.gakkohoken.jp/book/ebook/ebook_R050020/index_h5.html#52)



## ユーグレナさんの取り組み

(図表2: バイオマスの5Fと関連する食の社会課題)  
(出所) ユーグレナ社ホームページをもとに筆者作成

ユーグレナさんは、微細藻類ユーグレナ(和名: ミドリムシ)を製造・加工して事業を展開しています。バイオマス(生物由来の有機性資源)の5F(“Food”食料/“Fiber”繊維/“Feed”飼料/“Fertilizer”肥料/“Fuel”燃料)に基づき重量単価が高いものから低いものへと事業を拡張しています(※1/図表2)。以下、食の社会課題に関連した事業を見ていきましょう。

### 01 食料不足解決にむけて

ユーグレナさんのヘルスケア事業では、ミドリムシなどを活用した食品や化粧品を展開しています。通常の食品素材と比較したミドリムシの最大の強みは、細胞分裂により1つの個体が2つ、4つ、8つと指数関数的に増える点にあります。また、ミドリムシは動物と植物両方の特徴をあわせもち、59種類もの栄養素が含まれています。そのため将来的な食料不足に対するソリューションになるポテンシャルを秘めているといわれています。また、ユーグレナさんは商品の売上の一部を協賛金として、バングラデシュの子どもたちにミドリムシ入りクッキーを無償で配布する「ユーグレナGENKIプログラム」を2014年4月から開始し、2022年12月には累計で1500万食を突破しました(※2)。栄養豊富なミドリムシを通じて食料不足の解決を図っています。

### 02 農産物の生産性改善にむけて

食の供給力低下の対策では、農産物の生産性の改善が重要となります。ユーグレナさんは2021年11月に肥料会社を新たにグループ会社に加え、肥料を通じた農産物の生産効率改善や化成肥料から持続可能な有機肥料へのシフトに貢献しようとしています。また、ミドリムシを肥料として利用することで収穫量の増加や収穫後の作物鮮度の低下を抑制する可能性が示唆されています(※3)。また、未利用バイオマス資源(廃棄・ロスしている素材)を集め、肥料・飼料へ転用する研究をしており、廃棄やロスを削減するための研究開発をおこなっています。

### 03 バイオ燃料事業を通じた食の課題解決

最後にバイオ燃料事業も、実は食の社会課題に関係しています。カーボンニュートラルの観点からバイオ燃料の需要が増加していますが、トウモロコシやサトウキビなど食料になるものが燃料に使われることで、食料不足に拍車をかけてしまいます。しかし指数関数的に増殖するミドリムシ由来のバイオ燃料の活用は食料不足にほとんど影響を与えません。同社のバイオ燃料はミドリムシと産業廃棄油を原料としていますが、今後は生産量の増加とともに燃料に占めるミドリムシの比率が上昇することが期待されます。

ミドリムシの大きさはたったの0.05mm~0.1mmですが、様々な食の社会課題を解決し、持続可能な食生活につながるポテンシャルがあります。ユーグレナさんはじめ、投資先企業が受益者総会でどのような食の未来について語るのか楽しみです。(資産運用部 長田)

出典: ユーグレナ  
(※1) [https://www.euglena.jp/companyinfo/pdf/euglena\\_companyguide\\_jp.pdf](https://www.euglena.jp/companyinfo/pdf/euglena_companyguide_jp.pdf)  
(※2) <https://www.euglena.jp/news/20221219-2/>  
(※3) <https://www.euglena.jp/news/20210830-2/>

その他、登壇いただく亀田製菓さん、オイシックス・ラ・大地さんの本業を通じた社会課題の解決について、過去掲載した記事があります。まだお読みになっていない方は、併せてご覧ください。

2021.9.6  
■ 亀田製菓 / なんにも気にしないで思いっきり食べる幸せ  
小麦アレルギーを抱える方々にとって救いとなる米粉を使った製品の開発

2022.12.1  
■ オイシックス・ラ・大地 / 「毎日お茶碗1杯分」の食品ロス問題の解決に向けて  
生産者、消費者を巻き込んだ食品ロス問題の解決への取り組み紹介



## ●現行 NISA 最終年の活用について

世間では、2024年からはじまるNISAに関する情報が多く発信され注目を集めていますが、この記事では、最終年となる現行NISAについて、この時期(2023年9月)におさえておきたい内容をご案内します。

### Topics 1

#### 「一般NISA」の非課税投資枠でスポット購入が行えるのは、今年が最後です。

「一般NISA」の非課税投資枠でスポット購入※がおこなえるのは今年が最後になります。一般NISAの非課税投資枠の利用を検討してみてもいかがでしょうか？

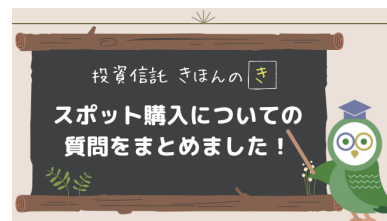
※「つみたてNISA」の非課税投資枠は、スポット購入では利用できません。

なお、2023年中に現行のNISA口座を鎌倉投信に開設しておくことで、2024年1月に新NISAの口座が自動で開設されます。鎌倉投信で新NISAの利用を検討されている方は、今年うちに鎌倉投信に現行NISAの口座を開設しておくのがおすすめです。スポット購入の方法と非課税投資枠の使用可能額の確認方法は、以下のとおりです。

#### ■スポット購入の申込方法

スポット購入の申込は、お客様ご自身名義※1の銀行口座から「お客様専用振込口座」に、購入希望額を振込むだけです。お振込み時に買付口座(課税/非課税)の指定は不要です※2。「お客様専用振込口座」は、[My鎌倉倶楽部](#)にログインし、メニュー「お取引」>「スポット購入」をご確認ください。お電話で確認いただくこともできます。

スポット購入の詳細は  
[こちらの記事](#)で紹介しています



※1 鎌倉投信では、振込人名(スポット購入申込者)と総合取引口座のお名前的一致を確認しています。 ※2 非課税投資枠を優先して購入し、超過分は課税口座で購入します。

#### ■非課税投資枠の使用可能額の確認方法

##### ☎ お電話で

鎌倉倶楽部(お客様窓口)

TEL : 050-3536-3300

受付 : 9時~17時 ※土日祝・年末年始除く

お電話口でご本人様確認の上、情報照会を承ります。

##### 📱 スマホ・パソコンから

[My鎌倉倶楽部](#)にログイン

>メニュー「資産状況」

>「NISA口座情報」

をご確認ください。

(画面イメージ)

| 2023年          |            |
|----------------|------------|
| 非課税限度額         | 1,200,000円 |
| 非課税使用額(確定)     | 195,000円   |
| 残り非課税使用可能額(確定) | 1,005,000円 |

### Topics 2

#### 2023年の非課税投資枠を設定するための、金融機関変更手続きは9月末まで

他の金融機関でNISA口座をお持ちの方で、今年度の非課税投資枠を使用していない場合は、金融機関変更手続きをおこなうことで、NISA口座を鎌倉投信に開設し、当年(2023年)の非課税枠を設定することができます。

申込書の提出期日は9月末※1です。ご検討中の方は、お早めにお手続きください。2023年中に現行制度のNISA口座を鎌倉投信に開設しておくことで、2024年1月に新制度のNISA口座が自動で開設されます。

#### ■NISA口座の金融機関変更手続

**Step1** 現在NISA口座をお持ちの金融機関でNISA口座の金融機関変更手続※2をおこない、「勘定廃止通知書※3」をご準備ください。

**Step2** 鎌倉投信にNISA口座申込書を請求し、郵送で届いた案内書類に沿って必要書類を提出ください。

#### ■申込書類の請求方法

##### ☎ お電話で

鎌倉倶楽部(お客様窓口)

TEL : 050-3536-3300

受付 : 9時~17時

※土日祝・年末年始除く

##### 📱 スマホ・パソコンから

[My鎌倉倶楽部](#)

または

[問合せフォーム](#)

※1 9月末間際にお申込みいただく、当年(2023年)の非課税投資枠の設定が間に合わない場合があります。

※2 当該金融機関で当年の非課税投資枠を使用している場合は、当年中の金融機関変更はできません。

※3 NISA口座の廃止手続きをおこなった方は「非課税口座廃止通知書」となります。



いい会社のいいモノならぬ、いい会社のいいスポットをご紹介します。東京駅から歩いてすぐの商業施設「KITTE」に、投資先の「いい会社」のスノーピークが運営するカフェがあります。スノーピークの直営店と一体になったCafeは、椅子・机・マグカップ全てがスノーピークの商品で、スノーピークファンにはたまらない空間でした。メニューで目を惹いたのは、「和紅茶」の三文字。和紅茶とは、日本国内で栽培・加工された紅茶のことで、海外の紅茶との一番の違いは“多様性”なんだとか…。日本各地の気候風土に合わせた栽培・加工によって個性が一つひとつ異なり、味わいやまろやかさが違うようです。メニューには、宮崎県・静岡県・京都府・福岡県の和紅茶がありました。数名で行って飲み比べをしてみるのもいいかもしれません。また、店内には平日限定でコワーキングスペースとして利用できるスペースもあり、利用料金内にスノーピーク製品を使って自由にセルフドリップできるコーヒーも含まれているようです。自由に働く場所を選べる方は、この解放感溢れるカフェを仕事で利用してみたいかがでしょうか。

株式会社 スノーピーク アウトドア事業を通じて、地域の伝統技術を守る、いい会社

テントやキャンプ用品などのアウトドア製品の製造販売をおこなっている会社です。「結い 2101」は、「共生」のテーマで同社に投資しています。[投資理由の詳細](#)は当社HPをご覧ください。



## 「結い 2101」運用報告 資産形成

August 8月

### 2023年8月の日本株式市場

8月の日本株市場は小幅に上昇しました。上旬は、大手信用格付会社による米国債の格下げを受けて米国株が下落し、日本株も連れ安する場面もありましたが、米国の長期金利上昇に伴う円安進行などが好感され、小幅な下落にとどまりました。中旬は、中国の軟調な経済指標や中国大手不動産企業の経営不安などが懸念され、大幅に下落しました。下旬は、中国人民銀行による追加利下げや、規制当局による株価対策を受けて市場心理が改善したほか、主要国・地域の中央銀行銀関係者らが参加する国際経済シンポジウムを無難に通過したことで買い安心感がひろがり、株価は月末にかけて上昇基調で推移しました。TOPIX（東証株価指数）は前月末比で0.4%、TOPIX Small（小型株指数）は同1.8%それぞれ上昇しました。業種別では、海運業、鉱業、石油・石炭製品などが上昇した一方、精密機器、電気機器、空運業などが下落しました。

### 2023年8月の「結い 2101」

「結い 2101」の8月末の基準価額は前月末比で0.1%下落し、21,217円となりました。2024年6月期の最高益・増配計画とプライム市場の上場維持基準適合の公表が好感された「鈴木」や、通期業績予想を上方修正した「ユニオンツール」等が上昇した一方、宅配事業の会員数の伸び悩みが嫌気された「オイシックス・ラ・大地」や、収益性改善の遅れが懸念された「デジタルハーツホールディングス」等が下落したことなど、4-6月期業績が低調となった投資先企業の株価下落が影響し、8月月間の運用成績は小幅なマイナスとなりました。投資先数は、新規組入をおこなわなかったことから前月末と変わらず、71社です。株式組入比率は、価格変動リスクが安定して推移したことを受けて投資先企業の株式を買い増したことから、前月末から小幅に上昇し、55.6%となりました。なお、前代表取締役社長による経費の私的流用が発表された「タムロン」については、特別調査委員会の報告とそれを受けた再発防止策を確認するまで同社株の買付を停止しています。債券組入比率は、投資先企業からの社債の一部買入消却要請に応じて部分売却しましたが、前月末と変わらず2.0%です。



長田 陽平  
資産運用部  
ファンドマネージャー  
2013年総合リース会社に入社。資金調達や決算業務を経験した後、プロジェクトファイナンス等のフロント業務に携わる。2020年10月に鎌倉投信に入社。東京生まれ、千葉育ち。

# 「結い 2101」運用状況（月次） 基準日：2023年8月末日

## 運用方針

「結い 2101」は、投資家の長期的な資産形成と社会の持続的発展に貢献するために、信託財産の長期的な成長を図ることを目的として、国内を中心に、社会との調和の上に発展する次のような企業の株式に投資することにより運用をおこなうことを基本とします。

これからの日本に必要とされる企業

顧客・消費者、社員とその家族、取引先、地域、自然・環境、株主等を大切にし、持続的で豊かな社会を醸成できる企業

このような企業を投資先の「いい会社」として選定するため、次のように「人・共生・匠」というテーマで評価しています。



優れた企業文化を持ち、人財を活かす企業



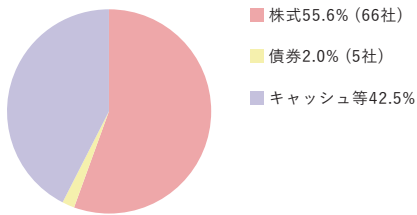
循環型社会を創る企業



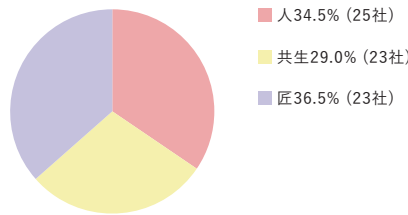
日本の匠な技術、感動的なサービスを提供する企業

## 信託財産の状況（比率は時価ベース）

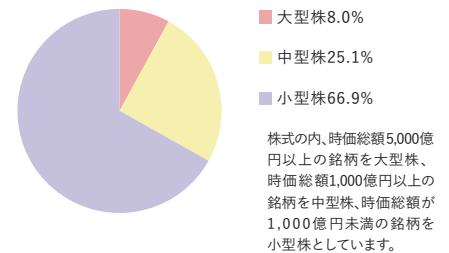
ポートフォリオの資産構成比



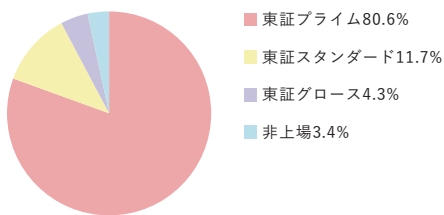
投資先のテーマ別構成比



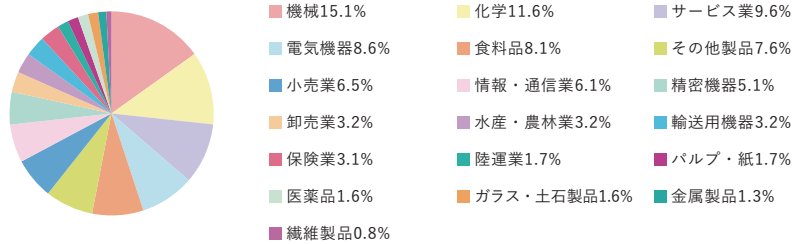
株式の規模別構成比



有価証券の市場別構成比



投資先の業種別構成比



開示基準に達した新規投資銘柄の開示（2023年8月末日時点） 現在、未開示の投資先はありません。

## 投資先企業上位10社

| コード  | 会社名         | テーマ | 純資産総額比 | 鎌倉投資の視点                     |
|------|-------------|-----|--------|-----------------------------|
| 7931 | 未来工業        | 人   | 1.1%   | 社員一人ひとりが、「常に考える」、いい会社       |
| 7856 | 萩原工業        | 人   | 1.1%   | 社員の雇用と生活を第一に考え、人を大切にする、いい会社 |
| 6823 | リオン         | 匠   | 1.1%   | 聴こえの不自由な人へ音を届ける、いい会社        |
| 6278 | ユニオンツール     | 匠   | 1.0%   | 髪の毛よりも細いドリルを創る技術力の、いい会社     |
| 7716 | ナカニシ        | 匠   | 1.0%   | 技術を大切にする、いい会社               |
| 6785 | 鈴木          | 匠   | 1.0%   | 「精密金型技術」を基盤としたモノづくり企業       |
| 4186 | 東京応化工業      | 匠   | 1.0%   | すり合わせの妙で先端技術を支える、いい会社       |
| 6455 | モリタホールディングス | 匠   | 1.0%   | 消防技術で安全な社会づくりに貢献する、いい会社     |
| 6432 | 竹内製作所       | 匠   | 1.0%   | 世界のニーズを具現化する、いい会社           |
| 6999 | K O A       | 共生  | 1.0%   | 地球のことを真剣に考える、いい会社           |



投資先の「いい会社」



各「いい会社」への投資理由等は、鎌倉投資のホームページで紹介しています。『鎌倉投資 いい会社』で検索！是非ご覧ください♪



等金額投資をしているため基本的に投資先の構成比は同一ですが、時価変動等により基準構成比を大きく上回っていないかを確認するための参考として組入上位10社を表示しています。

## 概況

基準価額 21,217円

純資産総額 49,620百万円

顧客数 22,061人

基準価額とは、投資信託の純資産総額を総口数で割ったもので、1万口あたりの時価（評価額）で表示します。基準価額は主に、組み入れ有価証券等の価格の上下動によって変動します。

純資産総額とは、投資信託の信託財産を時価で評価した資産総額から負債総額を控除した金額のことです。この純資産総額は主に、①皆様の設定解約と②組み入れ会社の株価等の上下動によって変動します。

うち「積立購入」を選択されている顧客数11,478人

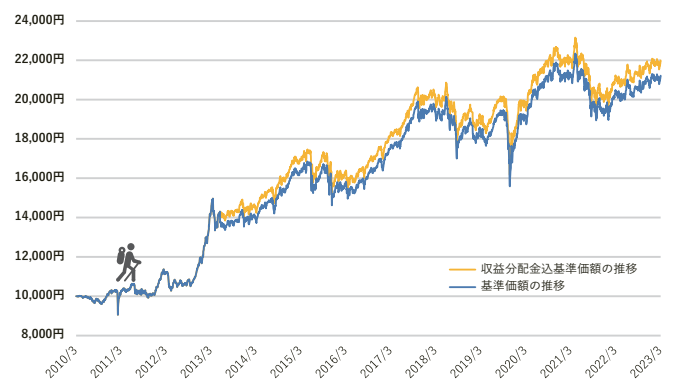
※純資産総額の百万円未満は切り捨てて表示しています。

## 運用パフォーマンス

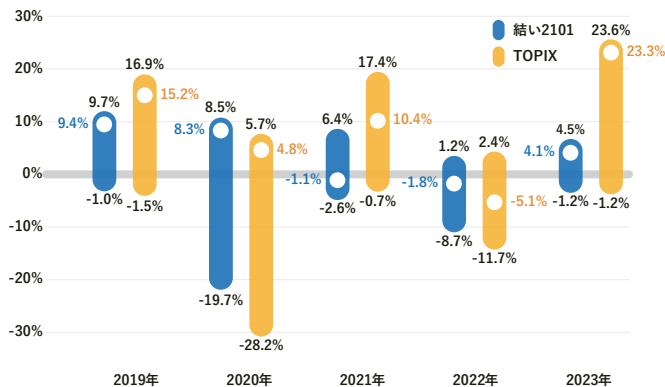
## 運用成績 ※1

|                 | 設定来    | 10年   | 5年   | 3年    | 1年                      | 1ヵ月   |
|-----------------|--------|-------|------|-------|-------------------------|-------|
| リターン<br>(期間率)   | 119.9% | 58.8% | 9.1% | 7.7%  | 4.3%                    | -0.1% |
|                 |        |       | 10年  | 5年    | 結い 2101の目標<br>(信託報酬控除後) |       |
| 年率換算リターン (A)    |        | 4.7%  | 1.8% | 4%以上  |                         |       |
| 年率換算リスク (B)     |        | 8.1%  | 9.6% | 10%以内 |                         |       |
| シャープレシオ (A)÷(B) |        | 0.58  | 0.18 | 0.4以上 |                         |       |

## 基準価額の推移 ※2



## 各年の収益率 ※3



## 収益分配金の実績 ※4

収益分配金とは、ファンド決算の際に、運用を通じて得た収益の一部をお客様に分配するものです。分配をおこなった場合は、決算日の基準価額が1万口あたり分配金額だけ下がります。「結い 2101」は自動的に分配金相当額を分配後の基準価額で再投資する仕組み(分配再投資専用)になっています。

|      |            |      |
|------|------------|------|
| 第4期  | 2013年7月19日 | 500円 |
|      | ...        |      |
| 第12期 | 2021年7月19日 | 0円   |
| 第13期 | 2022年7月19日 | 0円   |
| 第14期 | 2023年7月19日 | 0円   |

設定来合計 500円

|                |          |                          |
|----------------|----------|--------------------------|
| 設定日：2010年3月29日 | 信託期間：無期限 | 決算日：毎年7月19日(休業日の場合は翌営業日) |
|----------------|----------|--------------------------|

## ※1 運用成績について

- リターン・リスクは、支払済み収益分配金(税引前)を再投資した場合の分配金込の数値です。実際の個別のお客様の収益率とは異なります。
- 年率換算リターンとは、直近5年間または10年間の収益分配金込基準価額の騰落率を年率換算で表示したものです。
- 年率換算リスクとは、直近5年間または10年間の収益分配金込基準価額の月次騰落率の1標準偏差を年率換算で表示したものです。
- シャープレシオとは、年率換算リターンの値を年率換算リスクの値で除したものです。リスク1単位あたりのリターンの大きさを表し、一般的に、運用の効率性を測ることができるといわれています。
- 「結い 2101」の目標リターンは、あくまでも目標であり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。

## ※2 基準価額の推移について

- 「基準価額の推移」や「収益分配金込基準価額の推移」は、「結い 2101」の信託報酬率1.10%(年率・税込)を控除後のものです。
- 「基準価額の推移」や「収益分配金込基準価額の推移」は、過去の実績を示したものであり、将来の成果を保証するものではありません。
- 「収益分配金込基準価額」とは、収益分配を実施しなかった(=収益分配金を非課税で口数を増やさず再投資した)ものとして計算した基準価額に相当する値で、当社が算出しています。

## ※3 各年の収益率について

- 「結い 2101」はTOPIX等をベンチマークとした運用ではありませんが、国内株式市場との連動性の程度を確認するため、参考としてTOPIX指数の収益率を掲載しています。
- 青色の棒グラフは、各年内の基準価額の最大値(年初末高値、日次ベース)、最小値(年初末安値、日次ベース)、および各年末の基準価額を、各前年末の基準価額と比較した場合の収益率を表しています。
- 黄色の棒グラフは、各年内のTOPIXの最大値(年初末高値、日次ベース)、最小値(年初末安値、日次ベース)、および各年末のTOPIXを、各前年末のTOPIXと比較した場合の収益率を表しています。

## ※4 収益分配金の実績について

- 分配金額は1万口あたりの金額です。
- 分配金は過去の実績であり将来の成果を保証するものではありません。

## 今月のSHINE(社員)

# 内海さん



鎌倉投信に新しく仲間入りした内海さんをご紹介します。

最近ハマっていること…辛い食べ物の情報収集です。Instagram、YouTube等で辛い物を食べるチャンネルから情報を得ています。  
今欲しいもの……お腹を下しても(激)辛いもの巡りを一緒に行ってくれる友達好きな映画……ワイルドスピードシリーズです！  
最新作も欠かさず映画館で観ました。ちなみに自身の愛車はTOYOTAのカローラスポーツです。

### Q. これまでの経歴や入社の際について教えてください。

群馬県で生まれ育ちました。新卒で地元地方銀行へ入行し、9年間営業店で勤務しました。その間、栃木、群馬、埼玉の4つの営業店を転々としながら、預金、為替、融資、投資信託など、色々な業務を担当しました。中でも、投資信託の業務が一番やりがいを感じていたこともあり、より深く携わっていきたくてと思い、鎌倉投信の門を叩きました。

### Q. 投資信託の担当になった際は、どのようなことにやりがいを感じていたのでしょうか？

約2年半業務を担当していたのですが、覚える商品知識等も多く大変な一方で、お客様との会話を通じて、印象に残るエピソードが多かったのもこの時期です。ご年配の方のお宅を訪問した際には、お客様のご家族の話をしたり、最近悩んでいることを聞いたり、お客様との顔が見える距離で関わって、役に立てることが嬉しかったです。当時は20代前半と若かったこともあり、時には自分が孫になったような気持ちでお客様と接していましたね。

### Q. 鎌倉投信に入社してみた変化はありますか？

みなさん、服装がとってもラフですね！前職では、制服の着用が義務づけられていたので、ラフな格好で働けることが嬉しいです。ずっとジャージで働きたいなあと思っていたので、長年の願いが叶い、動きやすくして楽な服装で仕事しています。

### Q. 現在は、どんなお仕事を担当されていますか？

電話やメール等、お客様のサポート全般を担当しています。新しいNISA制度や各種手続きの方法についてお問合せをいただくことが多いため、より丁寧でわかりやすい説明ができるよう心がけています。わからないことがあればいつでも安心してお問合せいただけるよう、日々勉強しつつ、今後も経験を積んでいきたいと思っています。

### Q. 辛いものに目がないと聞きました。どのくらいの辛さまでいけるのでしょうか？

どこまでもいけます。ラーメン屋さんに行っても唐辛子トッピングは必須で、辛さの段階が5段階あれば必ず「5」を注文します。

辛いものに目がなかったり、アクション映画が好きだったりする反面、日々のお仕事の中でのお客様への対応は非常に丁寧で、周りでも仕事をしても声を聞くだけでほっこりします。私もいつの日か、内海さんに「辛いもの勝負」を挑みたい所存です！内海さん、これからもよろしくお願いします！（鎌倉倶楽部 すぎちゃん）



## 告知 新NISAセミナー 第3弾!

今年の2月と5月に開催した新NISAセミナーのシリーズ3回目を開催します。2024年から始まる新しいNISAの具体的な申込方法など、詳しい内容を説明します。

日時：2023年10月7日(土) 10:00-11:30  
会場：オンライン  
定員：500名(先着順)  
申込は[こちら](#)



### 「積立サービス」取引スケジュール

| 金額変更・中止締切日※1 | 引落日※2 | 入金日※3 | 約定日※4 | 受渡日※5 |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 9月8日         | 9月27日 | 10月4日 | 10月5日 | 10月6日 |

※1 毎月10日(休日の場合は前営業日): この日に受付した分までが当月引落より適用されます。締切日を過ぎると、当月の引落および引落資金での投資信託購入がおこなわれません。解約(換金)を希望される方は、受渡日以後に残高の解約(換金)をしてください。  
※2 毎月27日(休日の場合は翌営業日): お客様が指定した金融機関の口座から購入額を引き落とします。  
※3 引落日の5営業日後: 収納代行会社を通して購入額が当社に入金されます。  
※4 引落日の6営業日後: この日の基準価格で購入します。  
※5 引落日の7営業日後: この日に取引報告書を交付します。

本資料は、鎌倉投信によって作成された、投資家向けの情報提供を目的としたもので、投資信託販売用資料ではありません。

<資産運用に関する注意事項>

投資信託のお申し込みの際には、以下の点をご理解いただき、投資の判断はお客様ご自身の責任においてなさいますようお願いいたします。

◆投資信託は預金または保険契約ではないため、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護対象にはなりません。

また、「結い2101」は、投資者保護基金の保護対象でもありません。

◆投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本および利息の保証はありません。

◆本資料に記載の情報は、作成時点のものであり、市場の環境やその他の状況によって予告なく変更することがあります。

また、いずれも将来の傾向、数値等を保証もしくは示唆するものではありません。

◆本資料に記載の内容は、将来の運用結果等を保証もしくは示唆するものではありません。

また、本資料は、鎌倉投信が信用に足ると判断した情報・データに基づき作成されていますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。

◆本資料の利用権は、鎌倉投信に帰属します。

◆「結い2101」をご購入の際は、投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面および金融サービスの提供に関する法律に基づく重要事項の説明等の重要事項説明書をあらかじめまたは同時にお渡しいたしますので、必ずお受け取りの上、内容をよくお読みください。

◆「結い2101」の投資信託説明書(交付目論見書)については、鎌倉投信までお問い合わせください。

<苦情処理措置および紛争解決措置について>

鎌倉投信は加入協会から苦情の解決および紛争の解決のあっせん等の委託を受けた特定非営利活動法人証券・金融商品あっせん相談センター

(連絡先: 0120-64-5005) を利用することにより金融商品取引業等業務関連の苦情および紛争の解決を図ります。

鎌倉投信株式会社: 金融商品取引業者 登録番号 関東財務局長(金商)第2293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 一般社団法人第二種金融商品取引業協会