

人・企業・地球のコミュニティーマガジン
Genki, Active, Information, Advice

GAIA

2002 **8**
月刊ガイア
AUGUST

CONTENTS**積立投資をはじめよう!**

第4回〇 積立投資に挑戦

〈投資信託で成功する秘訣〉

連載エッセイ

●自然との対話 (うすい一光)

～ぶ格好なカボチャ～

●南城のひとりごと (酒井南城)

～大阪商人の心意気～

2002 蒹葭堂 ART-FEST**商品ニュース&プレゼント**

ガイアが見つけたとっておきグッズ

● ● ● ● ● ● ● ●

総力特集**ガイアインタビュー**

■志をもったリーダーたち

■Health&Relaxation

■明日へつなぐドクター・スピリット



いまだから行く!
とっておき世界旅行
知られざるリゾート王国
「マレーシア」

**太陽の下で
快適に楽しく
買い物できる。
非日常空間を創造**

**元気
達人**

チエルシージャパン 株式会社
代表取締役社長

加藤 拓男

CDファンド要項

日韓トンネルの実現を!

FPI投資事業有限責任組合がダリアス銀行より発行する譲渡性定期預金証書 (CD) を大口一括購入することにより、元利確定の高利回りファンドを実現することができました。しかも、通常ドル建てのところを円建てで提供、年率に換算して9.6%という高利回りを可能にしました。

- ・ファンド名…… エフピージェイ投資事業有限責任組合CD2号
- ・運用方法…… ダリアス銀行譲渡性預金証書 (CD) 購入による運用
- ・運用期間…… 平成17年5月末日
- ・募集金額…… 20億円 (2,000口)
- ・募集単価…… 1口・100万円
- ・募集人員…… 100名まで (中小企業等投資事業有限責任組合契約に関する法律)
- ・確定配当…… 年率9.6% (年4回配当)、別途期日償還時に特別配当予定
- ・途中解約…… 3カ月経過後 (購入月含めず) 随時途中解約可能



※尚、直接ダリアス銀行より本組合を通じて各種CDを購入することも可能ですが、最小購入単価は100万USドルになり、購入は全てドル建てとなります。CD購入後、7営業日以内にCDの現物が現住所に送付されます。

※FPI投資事業有限責任組合資料より



古賀 もし一本の柱は投資ですね。どういったところに投資されるのですか。カン 医療ファンド、環境ファンド、バイオファンドなど、特定の分野に特化した企業に投資しています。特にホルモン補充療法で老化を遅くするアンチエイジングのクリニックや、ガソリン代替アルコール燃料の会社などへの投資は興味深く、今後が気になりますね。古賀 もし私が何かのビジネスを始めるとすれば、投資をお願いできますか。カン ええ。一般的にはビジネスを始める方が企画書を作り、投資家にその

カン 利回りと投資年数の相関を考えたも、試して頂く価値は十分にあると思いますよ。

特定のビジネスに投資する 直接投資で元気な企業を育成

内容を説明して投資を募集しますが、当社では企画書作りから投資家の募集まで代行します。ですから、どんなビジネスでもファンドができますよ。

月二回のセミナーと 書籍の出版で広く情報を発信

古賀 私もだんだんと興味が出てきました(笑)。こういった情報は、どのように発信しているのですか。

カン 東京と大阪で月に二回、経営者を集めた投資セミナーを行っています。テーマは「日本を元気にする処方箋」で、どうすれば資産が守れるか、経済が再生するかについて講演しています。現在、セミナーの開催は口コミで広がっている状態ですね。また、平成十四年八月には日本の経済分析とそれに基づく投資のノウハウに関する本を出版する予定です。一般の方に情報を発信すること、そして単なるノウハウ書ではなく、ともすれば沈みがちな日本の現状に元気を与える本にできれば、と考えています。

古賀 それは楽しみです。私もぜひ読ませて頂きたいと思えます。

カン 古い大和言葉に「審神する」という言葉があります。「さにわする」と読むのですが、混乱した状況でも神が審判するごとく信頼できるものを見極める、という意味です。私達はあくまで情報を提供するだけで、その情報をどう判断し、どう利用するかはお客様なんです。日本の安全神話は色々な意味でも崩れたのですから、一人ひとりが自己責任であらゆることを判断していかなければならないということをお肝に銘じてほしいと思います。

古賀 代表の次なる目標は何でしょう。カン 日本と韓国を鉄道で結ぶ海峡トンネルを造ることです。大変大きな話ですが、この構想は以前からあり決して夢物語ではなく、技術的にも問題はありません。島国の日本が大陸と陸続きになれば、人やものの交流もより盛んになり、活力も生まれると思うのです。これは、国家再生のプロジェクトでもあると考えているんですよ。

古賀 素晴らしい構想だと思います。今こそ日本人も元気を出して頑張らなければなりませんね。



古賀 稔彦の
取材メモ

投資なんて自分には関係のないことだと思っていましたが、一般の方や少ない金額でも安心して任せられる商品があるのですね。本日は大変勉強になりました。

株式会社 スーパーバリュートラスト
東京都港区虎ノ門4-3-1 城山JTトラストタワー16F
TEL 03-5403-4902 FAX 03-5403-4900
E-mail: kang@fpj21.com

ペイオフが解禁となり、日本の銀行の格付けが下がる中でどうすれば資産を守れるかが大きな課題になっている。同社は元本を償還するという高い安全性に加え、9.6%という高い利回りを実現。更に元気な企業に投資するなど、日本をどうすれば再生できるか、という大きな目標に向けて着実に実績を残している。



◎代表取締役

ジェームス・カン『夢は国家再生プロジェクトの実現です』

◎柔道五輪金メダリスト

古賀 稔彦

『今こそ日本人は頑張らなければなりません』

未来を見据えた投資と運用で
日本に活力を取り戻す

古賀 海外の銀行と提携した譲渡性定期預金ファンドの取り扱いや投資事業を行っておられるとか。まず、代表の国籍からお伺いしてもよろしいですか。カン はい。私は在日韓国人三世です。もちろん韓国語も話せますよ。アメリカのニューブリッジ大学院でMBAを取得し、経営分析や企業診断を行ってきました。アメリカの永住権、つまりグリーンカードも持っています。古賀 それでジェームス・カンさんという英語名なのですね。ところでペイオフが解禁され、一般的にも資産運用への注目は高まっていますね。カン そうですね。ペイオフの解禁を機に多くの人は、例えば一億円の資産を持つていれば一千万円ずつ違う銀行に預けたり、何かあれば借金で相殺するような自衛策を講じています。でも、日本の銀行はご存知の通り金利が大変低く、色々な問題が取り沙汰されてい

ますから、銀行に対して不信感を感じている方も多いようです。厳しい表現ですが、日本の銀行が果たす役割はもう終わっているのかもしれない。海外では大抵、資産のある人はプライベートバンクを持っています。このような銀行は、一〇〇万ドル単位の運用が可能な資産家のみを対象とし、その資産をどのようにして得たかということからその方の人格まで詳しく調査します。調査の結果、OKが出て一旦付き合いが始まれば、今度は税務対策や相続税対策など様々な相談にのり、その秘密は決して漏らしません。このようなプライベートバンクは高利回りで資産を運用することが特徴の一つですが、当社ではその銀行と提携し、大口で一括購入したファンドを小口に分け、一口一〇〇万円でお客様を募って運用しているのです。利率は年九・六%で、しかも年に四回配当しています。

古賀 九・六%！ 驚きですね。高金利商品の場合、私のような素人はどうしても「大丈夫かな」と心配になってしまうのですが、配当が年に四回もあれば安心できます。カン 信用して頂けるかどうかはお客様の判断に委ねるしかありませんが、提携しているグリアス銀行はアメリカの歴史ある格付け会社、ムーディーズが財務格付けでA、債権格付けでトリプルAを付けた世界最高水準のロイズ金融グループの一つです。ちなみに日本の銀行はDを最高に、ほとんどが最悪のEレベルに集中しています。私どもの商品は元本の安全性、利回りの高さ、配当の確実性、そして事務手続きの簡便性を大切にしています。古賀 元本の安全性の高さは魅力ですね。それに海外銀行への手続きは言葉の壁もありますから、代行して頂けると本当に助かります。