

「離島にエール」

2001年9月11日のワールドトレードセンターの崩壊、2011年3月11日の東日本大震災から2度生かされた男が送る本です。

この本は、

離島に住む中学・高校生

離島に興味のある方

離島に移住を考えている人

にお読みいただければ有難いです。

大島健志郎

海土資産形成研修所所長

はじめに

私は、日本人として初めて、米国公認ファイナンシャルプランナー（CFP）という資格を1985年にロスアンゼルスで取得させていただきました。当時はまだ、ファイナンシャルプランニングという言葉さえ、日本にはあまり伝わっていませんでした。

CFP資格取得以降の34年間に金融に関する様々な勉強と実践（ファンド運用、企画、機関投資家への日本株営業、アナリスト、ニューヨーク現地法人の代表取締役社長、自社ファンドの設定と運用）をしてきました。

ロスアンゼルス、ロンドン、ニューヨークなどでの海外生活を終え、この度、島根県隠岐郡海士町に移住することにしました。

移住に当たりましては、海士町の山内前町長との出会いが大きかったと思います。

いままでは、日本の海外から日本を見てきましたが、これからは日本の離島から、日本のいいところ、問題点などを見つけ出して、自分のパッションをぶつけていきたいと考えています。

離島の人口減少の現状を知れば知るほど日本全体の問題が見えてくるように思われます。

離島の皆様の、特に高齢者や高校生たちへの応援メッセージとして、この本が少しでもお役に立てることを祈っています。

海士町にて 2019年1月17日

島根県隠岐郡海士町での出会い

海士町に行き、買い物のために脇谷商店に行きましたが、日曜は休みとは知らず、どうしようかと思っていたときに二人の女子高生に会いました。

今日は、ここは休みですか？と彼女たちに尋ねたところ、もう少し先の商店が日曜でもやってます、親切に教えてくれました。

その後、二人の高校生とお茶を飲む機会があり、海士町の現状を伺うことができました。

- ・ 島根県隠岐郡海士町の現状

- ・ 人口推移（全体）

- 1950年 人口総数 6986人

- 2019年1月 人口総数 2284人

- ・ 海士町の食糧自給率 84%

大島の思い

高校生はやはり仕事が島にないので、外にでないといけないとのことですが、日本の離島に高校卒のファイナンシャルプランナーを育成するのはどうかと考えました。

そこで高校生がファイナンシャルプランナーになるための入り口としてこの本を書くことしました。

この本を読むことにより、証券投資に関する基礎を〇〇さんと〇〇さんに理解していただければと思います。

たくさんの金融のことを勉強してもらいたいのですが、ここでは数年前から始まったNISAのことを彼女たちに学習してもらい、金融への興味のきっかけになれば幸いです。

数年前から始まりましたこの NISA の制度は、税制優遇をすることにより、国民が証券投資の関心を深め、長期に証券投資する機会を提供するために政府が導入しました。英国には既にこのような制度（1999年に導入された個人貯蓄口座 Individual Saving Account, ISA）があり、この制度が参考にされています。

NISA には、ジュニア NISA、つみたて NISA、通常の NISA があります。

ここでは金融庁のサイトから情報を引用させていただきながらジュニア NISA の説明をしたいと思います。

「ジュニア NISA（未成年者少額投資非課税制度）」は 2016 年に始まった制度です。

「ジュニア NISA（未成年者少額投資非課税制度）」の対象年齢は 0～19 歳で、主に子供の学費などの準備目的を想定して生まれた制度です。口座への入金や運用管理は両親が行うことになるとは思いますが、口座は子供の名義で開きます。

ジュニア NISA のメリット・デメリット

メリット

「ジュニア NISA」では年間 80 万円まで非課税で運用することができます。

「通常の NISA」の非課税枠は年間 120 万円です。（あとで説明します）

しかし、「ジュニア NISA」を活用すると、子供の分だけその枠を増やすことが出来るようになるんです。

しかも、購入できる商品も「通常の NISA」と同じです。

デメリット

「ジュニア NISA」は扱える商品は一緒なのですが、子供が **18 歳** になるまで原則として口座から引き出すことはできません。

途中で引き出したい場合は、「ジュニア NISA」の口座をすべて廃止する必要があります。しかも、「ジュニア NISA」口座で受け取った過去の利益に対しても、さかのぼって課税されることとなります。

以下は、金融庁のホームページから抜粋しました。

2016年1月から「未成年者少額投資非課税制度」（ジュニア NISA）がスタートしました。

対象年齢 日本にお住まいの 0 から 19 歳（口座は子供名義です）
（口座を開設する都市の 1 月 1 日現在の年齢）

非課税対象 株式・投資信託等への投資から得られる配当金・分配金
や譲渡益

口座開設可能数 1 人 1 口座

非課税投資枠 新規投資額で毎年 80 万円が上限（未使用分があっても翌年以降への繰り越しはできません。）

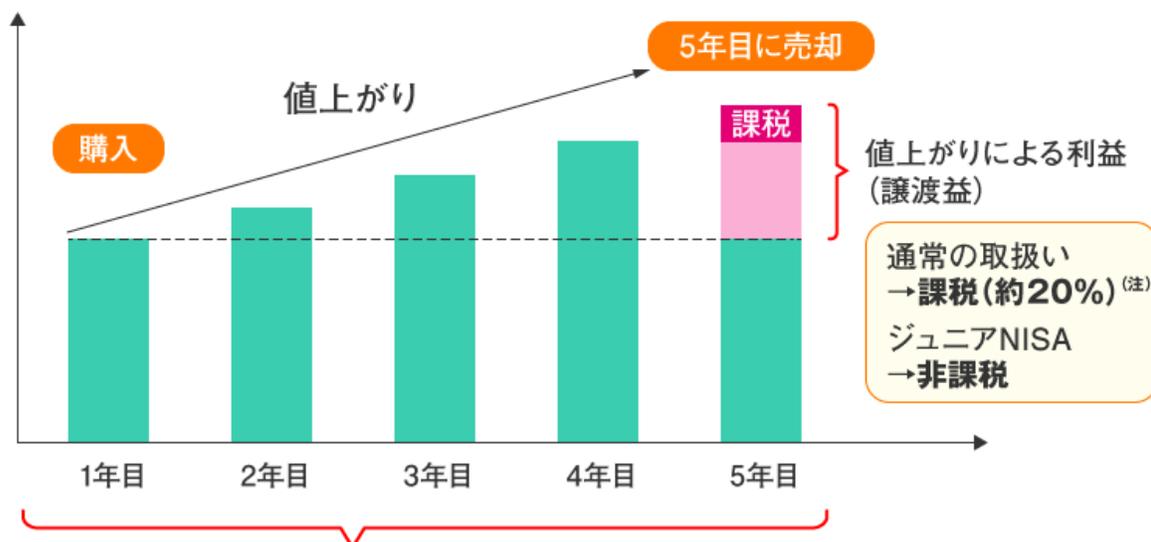
非課税期間 最長 5 年間（期間終了後、新たな非課税投資枠への移管による継続保有が可能です。）

投資可能期間 2016年～2023年（2023年12月末以降、当初の非課税期間の満了を迎えても、一定の金額までは20歳になるまで引き続き保有できます。

運用管理者 口座開設者本人（未成年者）の二親等以内の親族（両親・祖父母等）（金融機関によって異なる場合がありますので、口座を開設される金融機関にお問い合わせください。

払い出し 18歳までは払い出し制限あり。（3月31日時点で18歳である都市の前年12月31日までの間は、原則として払い出しできません。ただし、災害等をやむを得ない場合には、非課税での払い出し可能です。

①購入した株式・投資信託等が値上がりした後に売却した場合

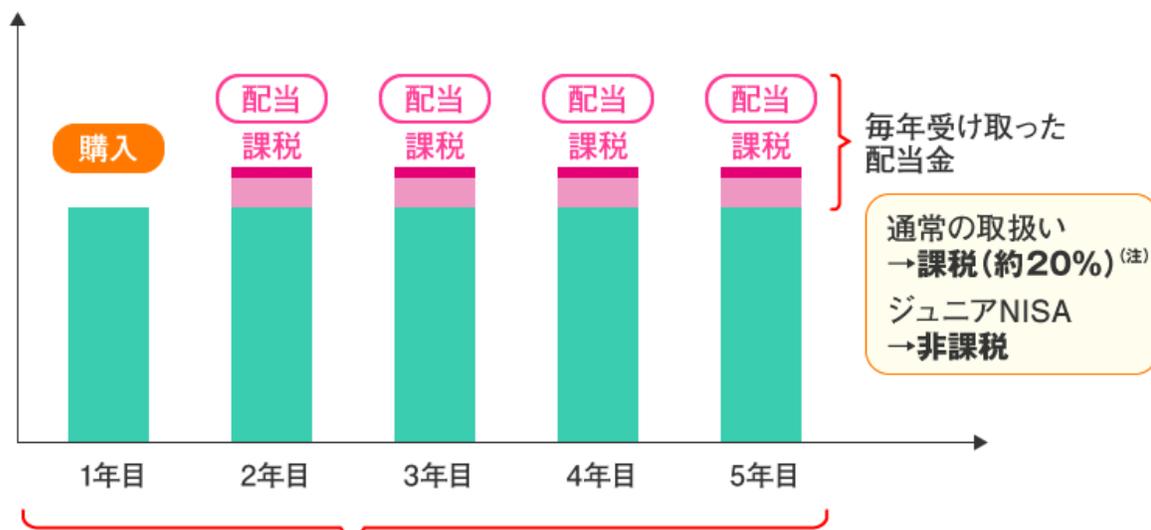


非課税期間は**5年間**

(値上がり後に売却したことによる利益が非課税に) (注)復興特別所得税を含めると、20.315%になります。

※ジュニアNISAは、口座開設者が18歳になるまでは原則として非課税で払出しができません。

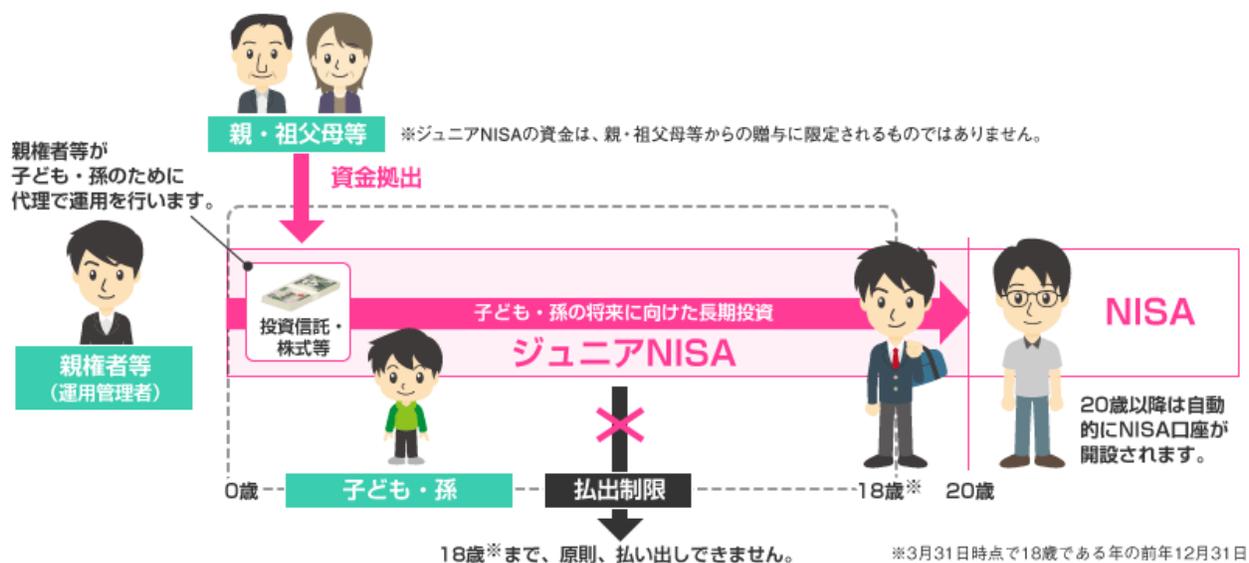
②購入した株式・投資信託等を保有している間に配当金などを受け取った場合



非課税期間は**5年間**

(5年の間に受け取った配当金などが非課税に) (注)復興特別所得税を含めると、20.315%になります。

※ジュニアNISAは、口座開設者が18歳になるまでは原則として非課税で払出しができません。



ジュニア NISA に関する注意点

口座開設

- ・ ジュニア NISA 口座 は、1人1口座に限り開設できます。複数の金融機関で開設することはできないほか、口座を廃止しなければ金融機関の変更もできません。また、口座を廃止すると、過去の利益に課税されます。
- ・ ジュニア NISA 口座 で運用することのできる資金は、口座開設者本人（未成年者）に帰属する資金に限定されます。

非課税投資枠

- ・ ジュニア NISA で購入できる金額（非課税投資枠）は年間 80 万円までです。
- ・ その年の 非課税投資枠 の未使用分があっても、翌年以降に繰越すことはできません。

払出し

- ・口座開設者が18歳になるまで（*1）に、[ジュニア NISA 口座](#)から[払出し](#)を行う場合は、過去の利益に対して課税され、[ジュニア NISA 口座](#)を廃止することになります。
（*2）
- *1・・・3月31日時点で18歳である年の前年12月31日まで。
- *2・・・災害等やむを得ない事由による場合には、例外的に非課税での[払出し](#)が可能です。その際も口座は廃止することになります。

口座間移動・損益通算

- ・未成年者口座内で保有している金融商品が値下がりした後に売却するなどして損失が出た場合でも、他の口座で保有している金融商品の[配当金](#)や売却によって得た利益との相殺（損益通算）はできません。（課税未成年者口座内で生じた損失の損益通算は可能）
- ・現在、[ジュニア NISA 口座](#)以外の口座で保有している金融商品を[ジュニア NISA 口座](#)に移すことはできません。また、[ジュニア NISA 口座](#)で保有している金融商品を、他の金融機関の[ジュニア NISA 口座](#)に移すこともできません。

非課税の対象となる配当金・分配金

- ・国内上場株式の[配当金](#)、[ETF](#)・[REIT](#)の[分配金](#)は、証券会社を通じて受け取る場合（[株式数比例配分方式](#)を選択している場合）のみ非課税となります。

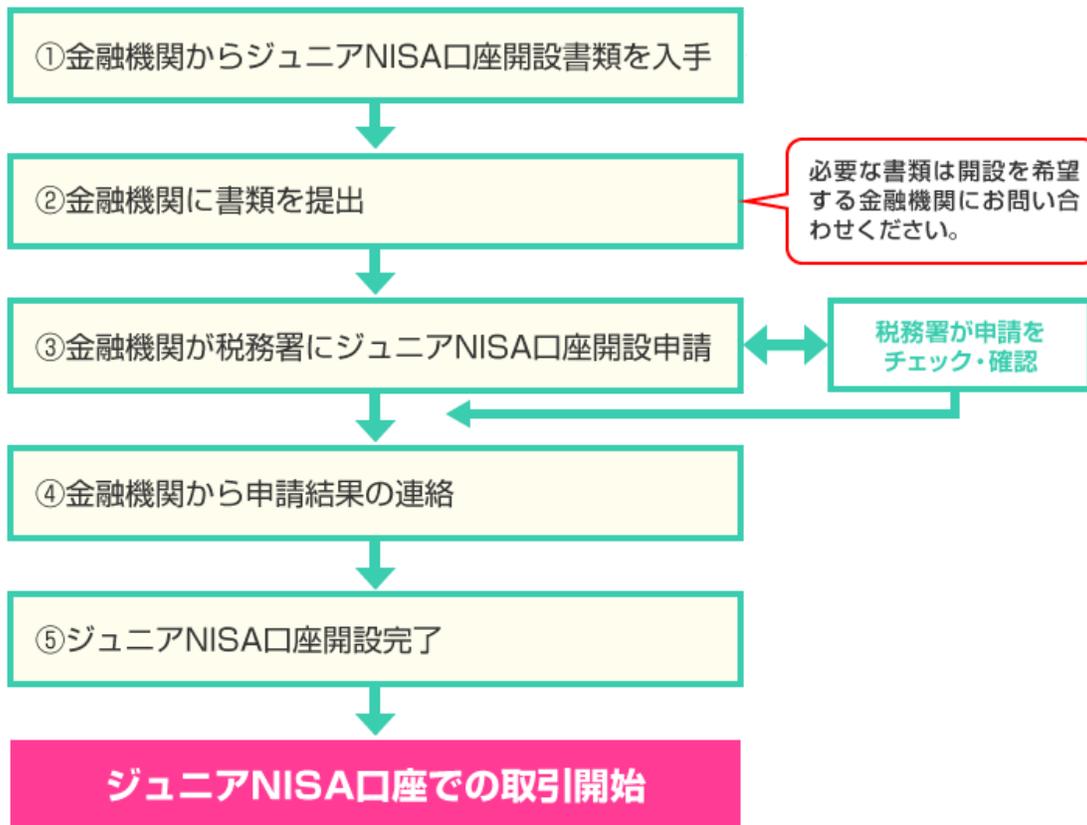
特別分配金の取扱い

- ・[投資信託](#)の[分配金](#)のうち、[元本払戻金（特別分配金）](#)は元本の払い戻しに相当し、利益として受け取るものではないことから、課税口座（[特定口座](#)、一般口座）においても、そもそも非課税であり、[ジュニア NISA](#)の非課税のメリットを享受できません。

ジュニア NISA を取り扱っている金融機関（2016年3月時点）



ジュニア NISA 口座開設の流れ



ジュニア NISA を学んできました。

NISA（ニーサ）で株取引すれば税金が免除されてお得というのは聞いていても、まだNISAのことがよくわからなくて悩んでいる人も多いのではないのでしょうか。

金融庁の調査によると NISA 口座を開設する人は年々増加傾向にあり、**2018 年 6 月末で「1,197 万以上」もの口座が開設されています。**

さらにジュニア NISA も始まり、20 代や 30 代だけでなく未成年の NISA 口座数も増えてきました。

NISA での株の購入金額は、スタート以来すでに 14 兆円を超えて、まさに大盛り上がりです。

大島のアドバイス

海士町の高校生二人にわたしなりにジュニア NISA の活用のアドバイスをしてみたいと思います。

まず、現在もし、過去のお年玉など、あるいはバイトをして貯金しているお金があれば、その半分をジュニア NISA 口座で運用を開始できるよう

自分に便利な金融機関を探し、口座を開設してください。また、それと同時に自分の親、あるいはおじいちゃん、おばあちゃんにジュニア NISA の説明をして理解してもらえるように努力してください。そしてもし、自分の将来のために口座に資金を足してもらえるかどうか聞いてください。

それでは、口座を開設できたら、次はなにをその口座で買うかです。

（1）投資信託を買うなら、わたしのアドバイスは、鎌倉投信の「結い」という投資信託です。

(2) ETFを買うなら、大和証券の「日本株女性活躍指数」(WIN)が面白いと思います。

(3) 日本株の上場株なら、経営理念が確りした、特に「全従業員の物心両面の幸せを追求する」といった理念を第一にあげる会社の株を長期にわたって買うのがいいと考えます。

しかし、まず、投資信託、ETF、上場株の意味がわからないといけませんので、上記(1)、(2)、(3)を出来るだけわかりやすく説明したいと思います。

(1) 投資信託とは、

投資信託は、多数の投資家から販売会社を通じて出資・拠出されてプールされた資金を、運用会社に属する資産運用の専門家が、株式や債券、金融派生商品などの金融資産、あるいは不動産などに投資するよう指図し、運用成果を投資家に分配する金融商品。[Wikipedia](#)

これでは、恐らくまったくわからないと思いますので、もう少し具体的に説明したいと思います。

投資できるお金が1万円しかないとします。そのお金で株を買うのは、金額的に足りないと思われれます。もし、買えたとしてもせいぜい、1銘柄の会社の株しか買えません。

現在の株価が100円の株を100株買ってとして、10000円+手数料になります。その株が50円になってしまっ、そこで売却してしまえ

ば、5000円の損ということになります。そこで、1万円を投資信託の購入に充てたとします。

その投資信託には、たくさんの投資家、例えば100人の投資家がそれぞれ1万円ししていたと想定します。

そうしますと、10人×1万円=百万円の投資信託の規模になります。

その10万円で5銘柄（すべて株価100円と想定）×2万円=10万円投資したところ、1年後に最初はすべて100円の株価が、

銘柄①は120円に②は80円に③は150円に④は50円に⑤は100円と変わらず、になったと想定します。

結果的に1年後もその投資信託の合計資産は10万円のままですが、

あなたが1万円で1銘柄購入したときに、失敗して5万円になってしまう（あるいは購入銘柄が③であれば1万5千円になりますが）リスクを分散していることになります。

投資資金を豊富に持つ資産家は自分で銘柄を決めて分散投資することは可能ですが、比較的少ない資産の場合は、自分でリスク分散できない可能性がありますので、投資信託を買うメリットがあります。

わたしがいいと思います「鎌倉投信」は、これからの社会にほんとうに必要とされる会社、投資家がファンとなって応援したくなるようないい会社に投資する投資信託です、という方針で銘柄を選定しています。この投資信託に投資することにより、いい会社とはどのようなものなのかを考えさせられる勉強になるからです。

鎌倉投信の代表取締役社長である 鎌田恭幸様とは3年ほど前に実際にお会いしてお話を鎌倉の本社で伺うことができました。非常に誠実な方で、しかも運用が極めてぶれない立派な手法なので、安心して投資ができると感じました。

下記が2018年7月19日現在の上位10銘柄です。なぜ、いい会社なのか各自で勉強してみてくださいと思います。

組入銘柄上位10位（株式・REIT）

データ更新日 2018年07月19日

順位	銘柄	国	業種／セクター	組入比率
1位	カヤック	3904	情報・通信	1.31%
2位	ニッポン高度紙工業	3891	パルプ・紙	1.26%
3位	デジタルハーツホールディングス	3676	情報・通信	1.25%
4位	リオン	6823	電気機器	1.24%
5位	エフピコ	7947	化学	1.24%
6位	ツムラ	4540	医薬品	1.23%
7位	ユニオンツール	6278	機械	1.23%
8位	前田工織	7821	その他製品	1.23%
9位	ヤマトホールディングス	9064	陸運	1.22%
10位	KOA	6999	電気機器	1.22%

(2) ETFとは

株価指数連動型投資信託受益証券。証券取引所で取引可能な投資信託のこと。日本では、その価格が TOPIX や日経平均などの主な株価指数に連動するように作られ、上場されている商品。株式と同様に信用取引・貸借取引が可能で、投資家には受益証券（株券に相当）が発行される。個別株投資に比べてリスク分散効果があるとされるほか、従来の投信よりも信託報酬が安価に設定されているため、長期投資に適した商品ともされる。ETFの登場により、TOPIX や日経平均などを買うことが比較的無理のない金額で可能になった。（デジタル用語辞典より抜粋）

これもまた、かなり難しい説明になっています。

ETF は、EXCHANGE TRADED FUND の略です。EXCHANGE は取引所のこと、TRADED は売買するという意味です。FUND は投資信託です。従って、取引所で売買できる投資信託ということになります。

用語辞典にあるようにいろいろな株式指数の上げ下げに対して同じような上下をする投資信託の受益証券ということ。ここで株式指数とは、

例えば、日経225という指数は、225の上場銘柄をある一定の時点を100として、それに対してどう上下しているかを判断する材料にします。225銘柄の中には、上がった銘柄下がった銘柄、前日と同じ銘柄がありますが、それらが225銘柄全体としてみたとき、どのような感じかをつかむための指数です。この指数と同じような動きを求めて投資をしたら、225銘柄すべてを買う必要がありますが、ETFはこの指数と同じ動きをするような仕組みになっており、日経225の指数と同じ動き（つまり連動）をするETFを買えば、非常に少ない金額で分散投資をしたことになります。

ETFには、株式の指数に連動するものや債券や商品の指数に連動するものなどいろいろな種類のものがあります。最近では、テーマに合わせた指数を作成してそれに連動するものなどもあります。前述しました大和証券の「日本株女性活躍指数」は企業の中で他と比べて女性が活躍している割合が多いところに投資するETFです。長期的には、女性の活躍はますます高まり、それらの企業の業績はそうでないところよりも良好になると予想されています。

(3) 日本株の上場株なら、経営理念が確りした、特に「全従業員の物心両面の幸せを追求する」といった理念を第一にあげる会社の株を長期にわたって買うのがいいと考えます。

現在、投資の世界で脚光を浴びている投資手法をESG投資といいます。

投資先を選ぶ際、環境（Environment）と社会（Social）、企業統治（Governance）の3分野に対する企業の取り組みを考慮する投資手法を「ESG投資」と言います。ESG投資は、財務情報等に必ずしも表れないリスクへの耐性を高め、長期的リターンの向上を目指すことが可能です。

現在、世界中で運用されている金額の規模は、20兆ドル（2200兆円）を上回ると言われています。

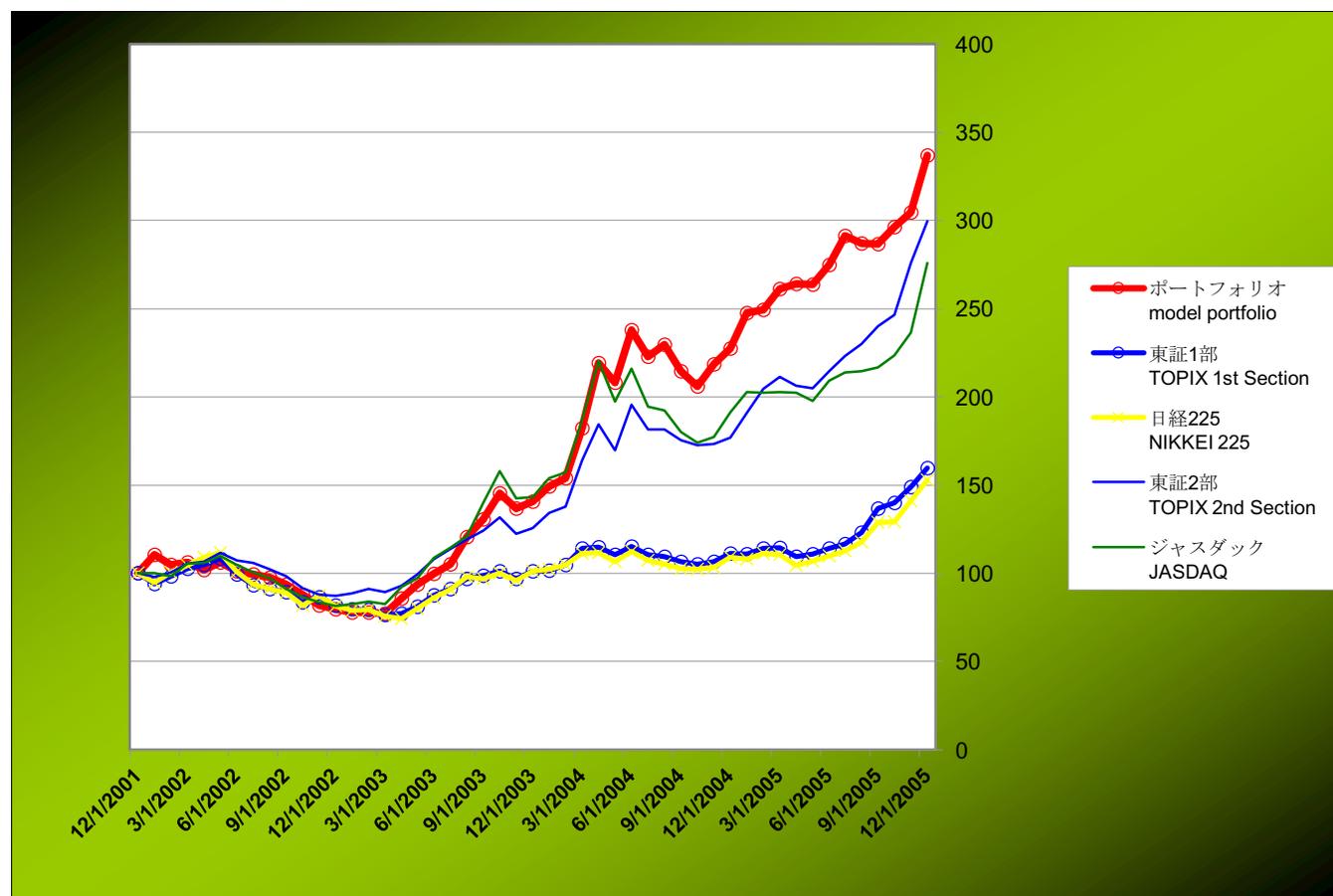
日本の株式投資信託の純資産総額は101兆円（投資信託協会2019年3月末）ですので、その金額の大きさが理解できると思います。

もちろん、環境、社会、企業統治の取り組みは重要ですが、その前に企業が永続的に運営されるために最も重要なことは、従業員が物心両面で幸せを感じられるように会社は経営されるべきであると考えます。

企業はそれぞれ素晴らしい企業理念を持っていると思いますが、「全従業員の物心両面の幸せを追求する」といった理念を第一にあげる会社は今のところ、それほど多くはありません。

2001年に米国市場でITバブルがはじけた後は3年以上に渡り、米国や日本の株式市場は低迷しました。わたしはそのときに前述の企業理念を掲げていた日本の株式30銘柄ほどのモデルポートフォリオと日本の株式市場の指数を比較したものが、下記のチャートになります。

経営理念ファンドのモデルポートフォリオ



2001年から2003年の3月くらいまでは、東証1部、日経225、東証2部、ジャスダックの指数のパフォーマンスとモデルポートフォリオのそれはあまり差異はありませんでした。しかし4年目からは大きくパフォーマンスに違いが出てきています。恐らく、この低迷している期間に従業員を大切にする企業群は、経営陣と従業員が共同して様々な手段を講じた結果が4年目から出て、業績が上がったものと推察されます。

シリコンバレーを代表するベンチャーキャピタリストの原丈人氏は、その著作「公益」資本主義（英米型資本主義の終焉）の中で、

《会社が利益を上げたときには、それまで会社を支えてきた人たちに利益を優先して分配すべきなのである。これは、「会社は社会の公器である」とう考え方に基づいています。日本の企業人なら、社長でも、平社員でも同意することでしょう。さらには、会社は、顧客や仕入れ先などに支えられているのです。さらに借入をしているなら、その銀行や資金を貸してくれた人々にも会社は支えられている、と言えます。このように会社を支える仲間のすべてを私は、「社中」と呼びたいのですが、その「社中」のなかでも、会社にとって最も重要なのは、社員です。社員の苦勞があればこそ、企業は事業を続け、発展できるからです。株主のうちで「会社を支える一員」とみなすべきは、5年以上の長期にわたって株を持ち続けた株主のみです。》

と教えてくれています。

京都で起業された稲盛和夫氏の京セラの企業理念は、「全従業員の物心両面の幸せを追求するとともに人類社会の進歩・発展に貢献する」というものである。稲盛氏は、「会社というものは従業員の生活を守るために存在する」と断言されています。京セラの長期にわたる成長、KDDIの発展、倒産した日本航空の再建などすべてこの理念により達成されたのである。

長々と（１）（２）（３）について説明してきましたが、ジュニア NISA で資産を運用するときの参考になればと思います。

いまは、インターネットで調べれば、その企業の理念などは簡単に調べることは可能ですので、投資に当たっての重要な観点を忘れずに運用していただければ、有難いです。

ファイナンシャル・プランニングの意味

わたしは大学を卒業して証券会社に就職しました。最初に大阪の京橋支店というところに配属になり個人営業をしていました。京橋の駅前を通ると「京橋はいいとこでっせ、グランシャトーがおまっせ」という音楽が街頭に流れていました。いまでも、たまにその曲が頭の中から出てきて、その曲を歌える自分がいます。3年間、毎日のように飛び込み営業をして、その結果トップの成績で、国際部に転勤させていただきました。

英語の勉強もそこそこにロスアンゼルス支店に27歳で転勤になりました。そこでもやはり、日系人を対象に毎日、個人営業に励んでいました。

日本の株や米国の電力債などを販売していました。3年が過ぎたころ、アメリカには、ファイナンシャルプランナー(FP)という資格があり、すでに20万人ほどのFPが存在していました。

資料①

その資格を取るための説明会に参加してみて、その熱気に興奮を覚えたのをいまでも記憶しています。1983年に南カリフォルニア大学の夜学に通い、1985年にCERTIFIED FINANCIAL PLANNER(CFP)の資格を取得しました。恐らく、日本人として初めての取得だったので、日経新聞にも掲載していただきました。(記事を添付)

わたしがなぜ、CFPの資格を取ろうと考えたのは、いつもお客様にただ、この株を買えば儲かりますよ、どうですか?というのみに意味があるのだろうか、と不安を感じたからです。お客さまから、わたしは一体、いくらくらいお金があったら、引退できるのか、とか若い方からは、どのくらいの教育資金が2人の子供を大学に行かせるのに必要か、とか聞かれても答えられないもどかしさがありました。

それを解決するのは、お客様の財産や将来の生活の要望などをトータル的に把握して、アドバイスをする必要があるからです。ファイナンシャルプランナーは、言ってみればかかりつけのお医者さんです。かかりつけのお医者さんは、内科や外科などすべての問題に最初に対応して、後は専門医を紹介して患者さんの病気を直す必要があります。ファイナンシャルプランナーも同様に、ある程度のお客様のニーズを把握して、この問題は保険で解決できるかな、とかあるいは税理士さんに聞く方がいいかも、とかを診断することができるようになることが仕事になります。

そうしますといままで、この株は、上がりまっせ、というだけでお客様にお勧めするのが少し違うアプローチになるかもしれません。

現在、日本にある日本FP協会に20万人の個人会員の方がいます。

ほとんどの方は、生命保険会社、銀行、証券会社などに所属している会員のようなようです。もちろん、完全に独立系のFPの方もいますが、それほど多くないようです。わたしは資格を米国で取り、会社を辞めて独立しようと思いましたが、やはり、個人のお客様からのアドバイス・フィーだけで売上を上げるのは難しいと思い、独立しませんでした。当時は株や債券の仲介手数料も結構頂けていたからです。いまではインターネットが普及してオンライン証券などの手数料は本当に安くなっています。

いままでジュニアNISAや投資信託、株式、ETFなどを学習してきました。経済全般などを勉強するのに取り組み安いものに「インベスターZ」というマンガがあります。

わたしはこれを読んで非常に興味しました。ニューヨークから東京への飛行機の中で隣に座っていた高齢の女性が読んでいた漫画が「インベスター

Z] でした。わたしが「面白いですか？」とお聞きしましたら、投資のことが分かり易く説明していますのでわたしでもわかります、との答えでした。その後、1巻目を購入して読み始めたら、あっという間に21巻まですべて購読してしまいました。

本当にいい漫画でした。以下のことが分かり易く、ストーリーの中で

1. 株をどういう理由で買うか。
2. 経済の仕組み

などいろいろ理解できます。

離島にファイナンシャルプランナーが一人いるために

1. 離島にFPは必要か？
2. 高校を出てすぐにFPになれるか？
3. お客様から信頼してもらえるか？
4. お客様がいるのか？
5. FP業だけで生活できるのか？

出来ない理由は、すぐにどんどん出て来ます。

これをひとつひとつ解決するのが、楽しみです。

まず、わたしが海士町に生まれ、高校を卒業して2年だけ、大阪に仕事に行き、その後、島に戻り、畑と漁業をしながら現在65歳になっていると想定します。家と土地はあり、借金もありません。現金は1000万円ほど郵便局と銀行に各500万円預けてあります。年金は、月間8万円ほどもらっています。子供は2人、孫は4人いますが、島には暮らしていません。これから奥さんと二人、後25年は海士町で暮らしたい。

どうしたら、より安心して残りの人生を送れますか？

という背景があると想定します。

どのようにFPとしてアドバイスを与えることができるでしょうか？

先述しました5つの出来ない理由にそって考えてみたいと思います。

1. 離島にFPは必要か？

やはり、FPは実際に面談しながら、要望を聞き、その要望にお応えしていくのが本来の仕事だと思います。従って、島の中に一人でもFPがいたら安心です。お医者さんがいるのといないのでは、安心感が違うのと同じです。

2. 高校を出てすぐにFPになれるか？

FPの資格にはCFPやAFPの資格がありますが、高校を卒業してから郵便局などに勤めながら、2級ファイナンシャル・プランニング技能検定（学科試験＋実技試験）の取得ができたらいいかな、と思います。

実際には、いろいろな経験やもっと多くの知識が必要ですが、日本FP協会などの個人会員になり、その地域を管轄する協会の方に相談しながらお客様にアドバイスをしていきます。

3. お客様から信頼してもらえるか？

最初から信頼をいただくことは、まず無理です。長い間の誠実な対応により、徐々に信頼を築くことができるものです。

4. お客様がいるのか？

海士町の場合、高齢者の数は500人くらいではないかと思います。

役場に聞けば大体の数字はわかります。500人全員がお客様になるのは難しいですが、50人のお客様を開拓することは可能でしょう。

5. FP業だけで生活できるのか？

50人のお客様から、年間いくらかのアドバイス・フィーをいただけるか、一人1万円としましたら、年間で50万円です。これでは食べていきません。そこで保険の代理店とかをしながら、FPの仕事をする方が多いようです。しかし、そこには常に問題があります。どうしてもそのお客様に自分の扱っている商品を売ることによる利益を優先してしまう危惧があるからです。それをどのように解決していくかは、これから皆さんと考えていけたらと思います。

離島には100人とか200人のところも少なくありません。そのような島では、もっとお客様が物理的にいないということです。

日本で一番大きな証券会社である野村證券が国内店舗を2割削減するというニュースがでました。いままでの拡大路線からデジタル化などで経営を転換して行くとの事です。

一般的に若い人の得意なことは、デジタルなものに対する知識です。このデジタルときめの細かい対面形式の営業でFP業を推進していけると確信しています。

地方創生を掲げる行政も活用させていただきながら、離島のFP業を生活できる仕事として作り上げていけるのではないのでしょうか？

わたしから海士町高校生へのエール

今年、わたしは66歳になりました。お蔭様で健康にまだ、生かされています。冒頭に書きましたように、2回、神様にまだ、生きてなにかをやれと言われたことがあります。一度目は、ニューヨークで証券会社の駐在員として現地法人の社長をしていたときに、なにを血迷ったか、社長を4年ほどして会社を辞めました。そのときのオフィスがああ同時テロで飛行機がビルに突っ込んだワールドトレードセンターの91階にありました。もし、やめておらずそのままいたら、間違いなくいま、この文章は書いていません。これは本当かどうか確認していませんが、テレビのテロップでわたしの名前が行方不明者として流れたとのことでした。

資料②

次は、2011年3月11日の東日本大震災のときのことです。

2011年2月にアメリカのニュージャージーから日本に出張して、すべての仕事を終えて成田空港から帰るときの税関の出口で、「お客さん、ちょっと、と呼ばれました。そして、あなたのパスポートの期限が切れていますので、今日は帰れませんね。」と言われました。日本入国のときはまだ、有効期間が残っていましたが、滞在中に切れてしまったのです。

その日は成田のホテルに泊まり、次の日に新しいパスポートの申請に有楽町に行きました。パスポートが出来るまで8日間かかるとの事。すべてのアポイントは済んでおり、お金もそれほどないので、8日間なにをしようかと思っているとき、ふらふらとJRのみどりの窓口に入っていました。

そこで、事情を説明したら、職員さんに「東日本各駅停車のパス」はどうですか、と勧められました。値段も安いので次の日、上野から仙台まで7時間かけて各駅で行きました。青森経由で十和田湖まで行き、上野に戻るのほとんど海沿いの路線を使いました。そして、成田からニュージャージー

ジーに戻って、落ち着いて日本のテレビを見たときに、東日本大震災のニュースが流れていました。あー、あの駅も行った、あー、ここも行ったとすべて各駅で行ったのでまだ、駅名から景色が思い出せました。その震災後の状態を見て、涙が止まりませんでした。

そして、これは神様がわたしになにかをやれと言っているのだと思い、その7月に宮城県の気仙沼と石巻に行き、水産高校の生徒さん二人と先生をニューヨークに研修できていただくというプロジェクトを始めさせていただきました。

資料③-1 ③-2

いま、わたしは島根県隠岐郡海士町に移住をしつつあります。これはまた、きつとなにか理由があるのかと思います。

わたしは東京足立区で生まれました。いま、日産の元会長のゴーンさんが入っている東京拘置所は小菅という駅にありますが、わたしの実家はその次の駅の五反野というところですよ。大学卒業まで、その実家にいましたが、就職が決まって、前述の大阪の京橋支店に配属になりました。大阪にはひとりも親戚も知り合いもいませんでした。まさに、わたしからみたら離島に転勤になったような気がしました。もちろん、会社の同期や先輩はいましたが、すぐには馴染めません。その後、いろいろなところに転勤になりましたが、結局、知らないところですよ。離島に生まれた方も島を出るときはさみしいかもしれませんが、都会育ちの人も同じことです。いまはSNSなどがあり孤立感はあまりないかもしれませんが・・・。

わたしの故郷は足立区ですので人間がたくさんいます。わたしが帰らなくても足立区はなくなりません。しかし、海士町など離島に生まれ育った人がすべて帰らなかつたら、あるいは出て行ってしまったら、離島の町や村はなくなってしまうのです。残った人がすべて移住者でいいのでしょうか

か？生まれ育った方達や移住者が協力して島を盛り上げていくことが正解だと思います。

終わりに

海士町に来て、まだ、不慣れで不便さを感じることもありますが、島のいいところがたくさんあり過ぎてうれしい悲鳴です。

海士町には「ないものはない」というキャッチコピーがあり、美味しい水、米、牛肉、魚、イカなど本当にいろいろあります。

しかし、海士町に限らず、島の一番いいところは、「見守り」が自然に出来るということです。ニューヨークのマンハッタンを日本人が初めて来て歩きますと、非常に開放感を味わえます。なぜなら、日本人が歩いていようが、どんな人種が歩いていようが誰も関心を持たないので、周りで見られている感がまったくないからです。

66歳にして日本に帰国した大きな理由は、「子供の虐待」のニュースを見たからです。

虐待にあって入院した赤ちゃんや子供をその親が迎えに来ないケースが年間300件以上あるということを聞いたとき、表現ができないほどの衝撃がわたしの心と体に走りました。

例えは不適切かもしれませんが、中東などで難民にあって、母親あるいは父親に抱かれた赤ちゃんなどをテレビでよくみます。非常に苦しい状況であることはわかります。それと比して虐待にあって親が迎えに来てくれない赤ちゃんや小さな子供の方が不憫で、将来、親に捨てられたとわかったときのショックを考えますと居ても立っても居られません。

将来的には、海士町の空き家を活用して、虐待されて引き取り手のないお子さんを育てるサポートをする「ほっこり里親島」という非営利団体を設立したいと考えています。

人生100年時代を迎えて、60歳代のご夫婦でさえ里親になってくれる時代が来ることを熱い願いを持ちながら、海士町で過ごして行けたらと思います。

最後に、お金の勉強をして来ましたが、皆さんも良くわかっていると思いますが、お金が世の中で一番大事ではありません。そここのところお忘れなくお願いします。

以上