

# Quintet投資

～新たなグループ型投資の提案～

麗澤大学 中島ゼミ

織田 一也  
鎌塚 陸矢  
高嶋 君征  
町田 海  
羽根田 洸太

# 日本の問題点

---

① 日本は海外に比べ**投資が少ない**

② 少子高齢化による**年金問題**

# 家計の金融資産構成 (2020年)

証券投資 15.7%

日本

現金・預金, 54.3%

保険・年金・定型保証,  
27.4%

その他, 2.7%

米国

現金・預金  
, 13.3%

証券投資 55.2%

保険・年金・定型保証,  
29.0%

その他, 2.5%

ユーロエリア

現金・預金, 34.3%

証券投資 29.6%

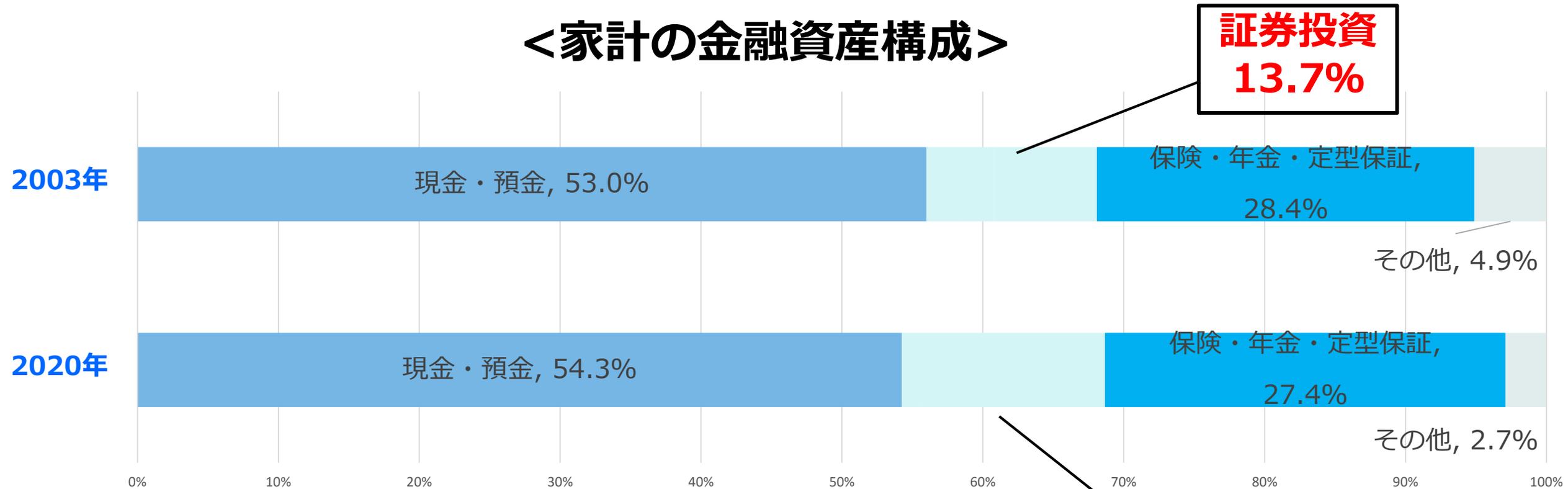
保険・年金・定型保証,  
33.8%

その他, 2.3%

日本は圧倒的に証券投資が少ない

# 「貯蓄から投資へ」の現状

## <家計の金融資産構成>



実は、あまり変わっていない

# 年金問題とは？

## 老後2,000万円不足問題

夫65歳以上

妻60歳以上

無職

毎月の年金支給など

約21万円

支出は

約26万円

赤字が

約5万円

定年後95歳までの30年で

約2000万円が不足する

【計算式】

毎月の赤字額 → 5万円

$5万円 \times 12カ月 \times 30年 = 1,800万円$



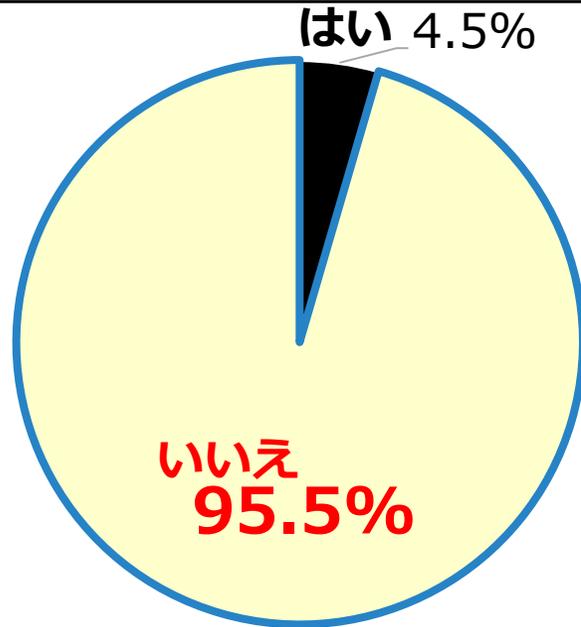
老後に 約2,000万円が不足



資産形成をする必要がある

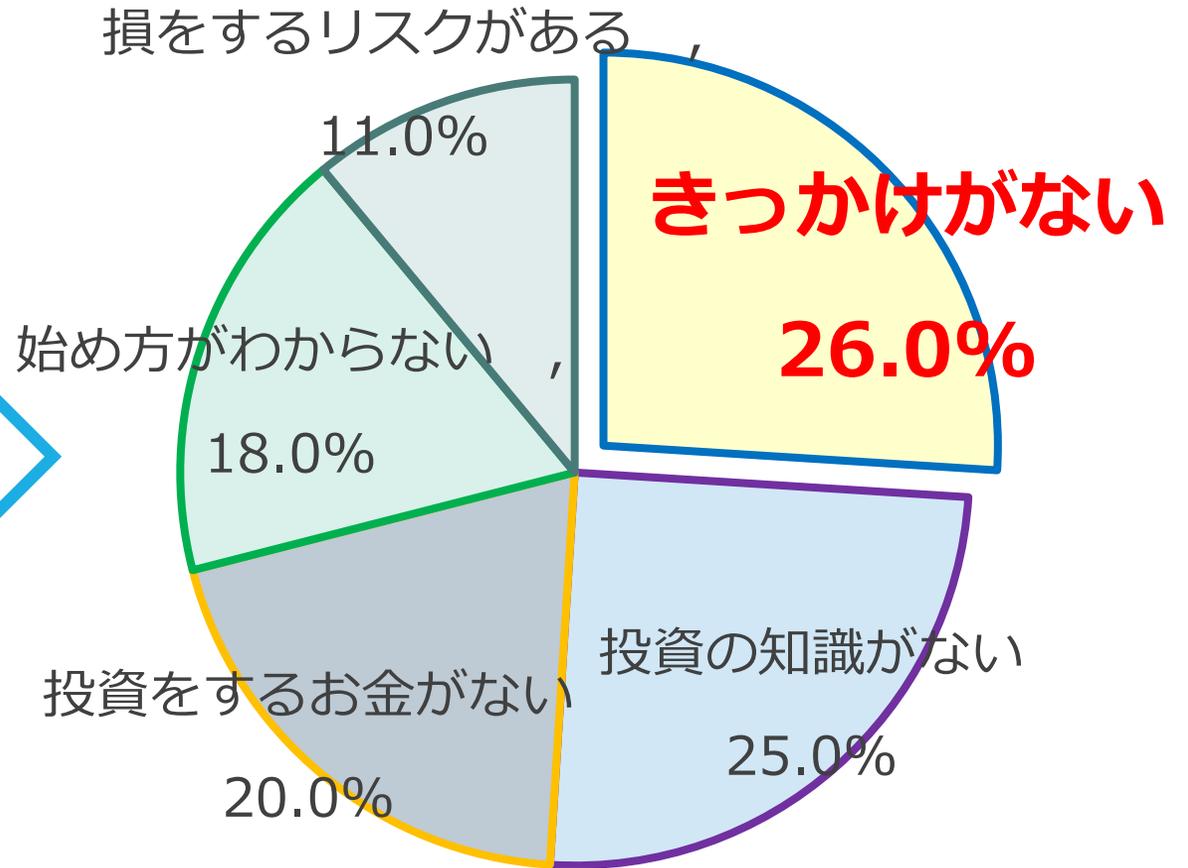
# なぜ証券投資が少ないのか？

株式・投資信託・債券などに  
投資したことがありますか？



95.5%の内

どうして投資をしないのですか？



学内の独自アンケート調査より  
(Googleフォーム 176人、2021年7月)

# 投資をしない理由

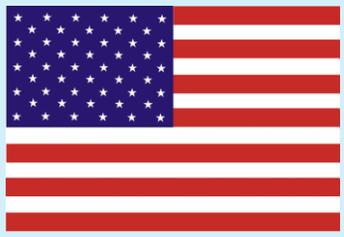
きっかけがない



一人では始められない



**複数人（グループ）で始める投資が必要！**



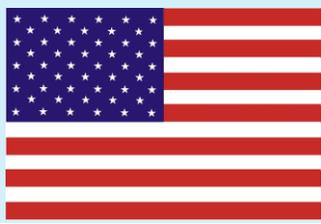
# 投資クラブとは ...

グループで投資を行う仕組み  
(米国を中心に)

複数の個人投資家が資金を出し合い、合議のうえで投資を行い、収益を分け合う組織のこと

- 主な動機はできるだけ多くのお金を稼ぐこと  
→ **利益の追求**
- 定期的な会合  
→ **学習の機会**
- 定期的に一定額を投資する
- リスクを減らすために**分散投資**をする





# 投資までの流れ（投資クラブ）

メンバーを集める



代表などの役割を決める

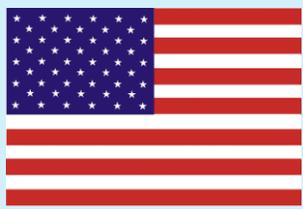


EIN（雇用者識別番号）をIRSから取得



目標・目的を決定した後、投資を行う

※IRS…「内国歳入庁」

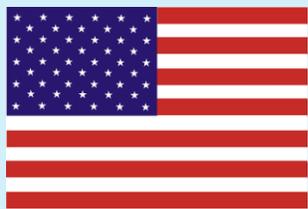


# 投資クラブの メリット

小口資金で  
の株式投資

知識の習得

分散投資



# 投資クラブのデメリット

グループの  
組成

役割決め

決議制

- ・自分の投資したい銘柄に投資できない
- ・声の大きな人や多数の意見に従ってしまう  
(自主性のある投資判断ができない)

# 投資クラブには限界がある！

そこで私達は…

投資を始めるきっかけとなる

**新たなグループでの投資の仕組み**  
を提案します！

新たなグループでの投資の仕組みとは・・・

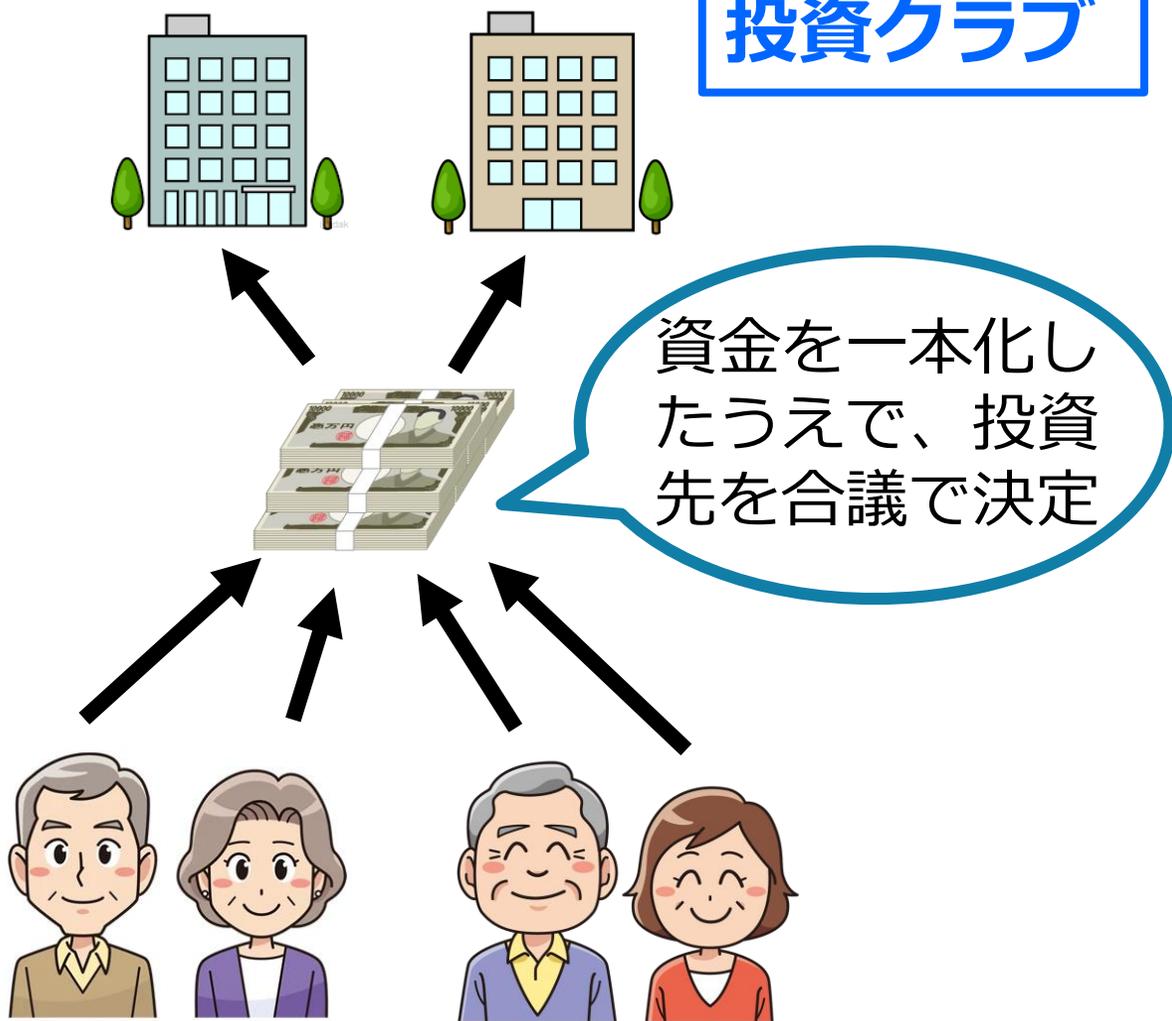
# Quintet投資

# Quintet投資のポイント

- ① 原則5人で**共同口座を開設**し、1年間運用する
- ② 各自の資金は、**自己責任**（自己の判断）**で運用**する
- ③ 最終的には、**全員の損益を合算**する

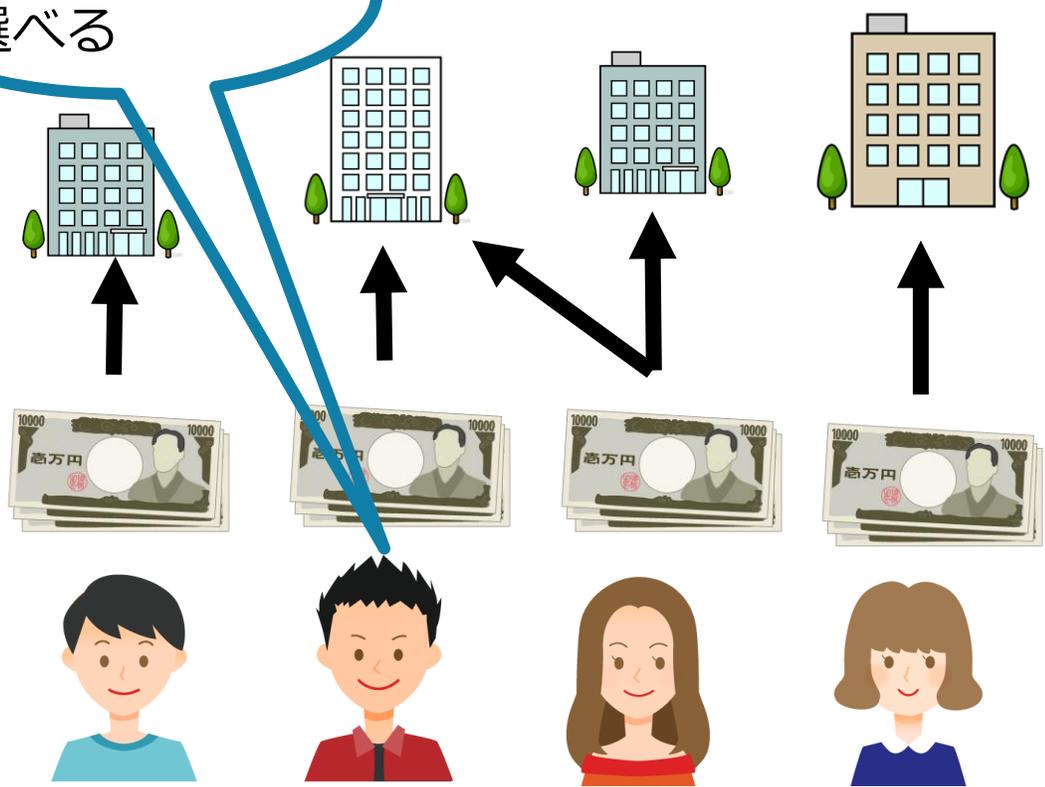
# 投資クラブとの違い

## 投資クラブ



## クイントット投資

各々が投資先を選ぶ

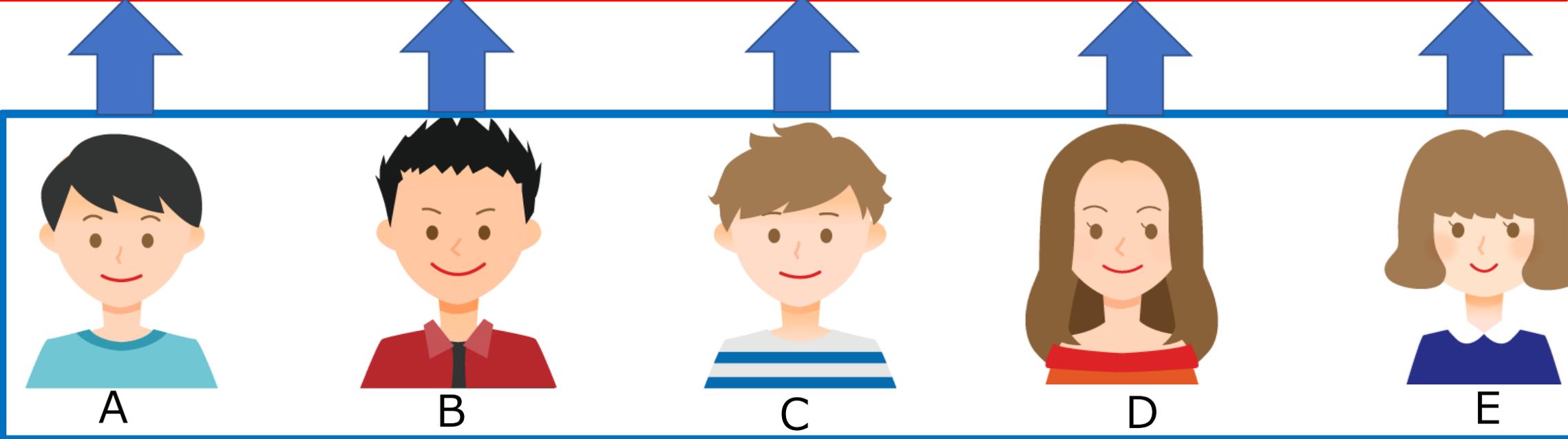


# 共同口座への出資

共同口座



グループ



# 投資先の選定

自分が出した金額分で投資先を選べる！



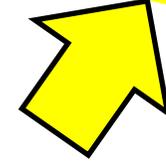
Aさんが決める



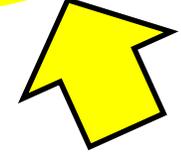
Bさんが決める



Cさんが決める



Dさんが決める



Eさんが決める

5万円



A

5万円



B

5万円



C

5万円



D

5万円



E

共同口座

# 損益の合算 (決算時)

$$+5,000\text{円} \div 5\text{人} = +1,000\text{円}$$

(5人の損益合計) (1人あたりの利益)

+2,000円



+4,000円



-1,000円



-1,000円



+1,000円



# グループ作り

グループ作りを行う



若年層をターゲットとする



マッチングアプリの利用が最適

# マッチングアプリの利点

年金問題  
老後2000万円問題



若年層に影響

## メリット

- ① **グループ作成**に最適である
- ② **様々な機能**をつけることができる
- ③ **どこからでも参加**できる

# グループ作成の機能

✓ **マッチング**は、年齢・投資金額・投資経験の有無・投資方針などを選択することで行う。

✓ 選んだ条件に近い人同士を**マッチング**する。

### マッチング

**年齢**  
20歳～30歳

**金額**  
1万円～10万円

**方針**

- ハイリスク・ハイリターン
- ミドルリスク・ミドルリターン
- ローリスク・ローリターン

# 少額での投資

- 投資には「**ミニ株**」を利用

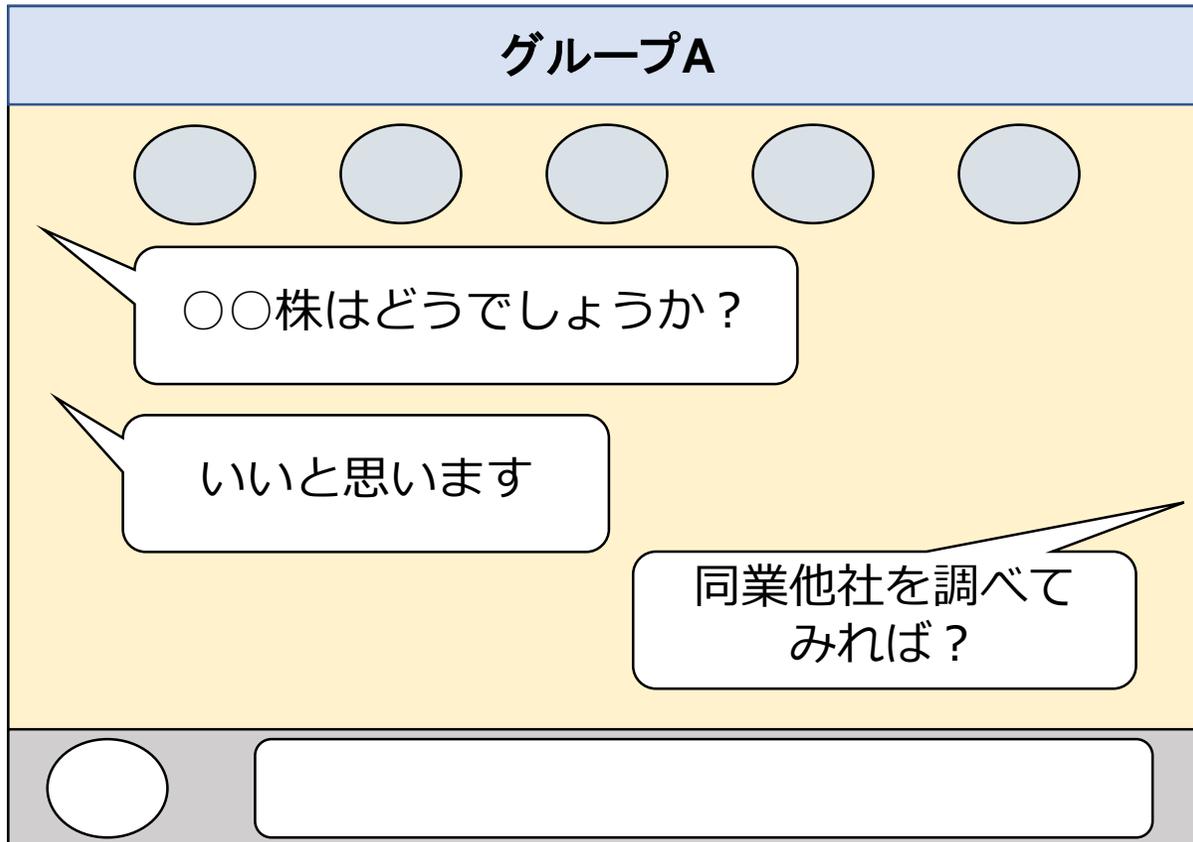
\* 通常の売買は100株単位だが、**1株単位**で投資ができる

会社名	現在値	損益
A社	6,000円	+200円
B社	3,000円	-300円
C社	4,000円	-500円
D社	5,000円	+600円

# アプリの付加機能 ①

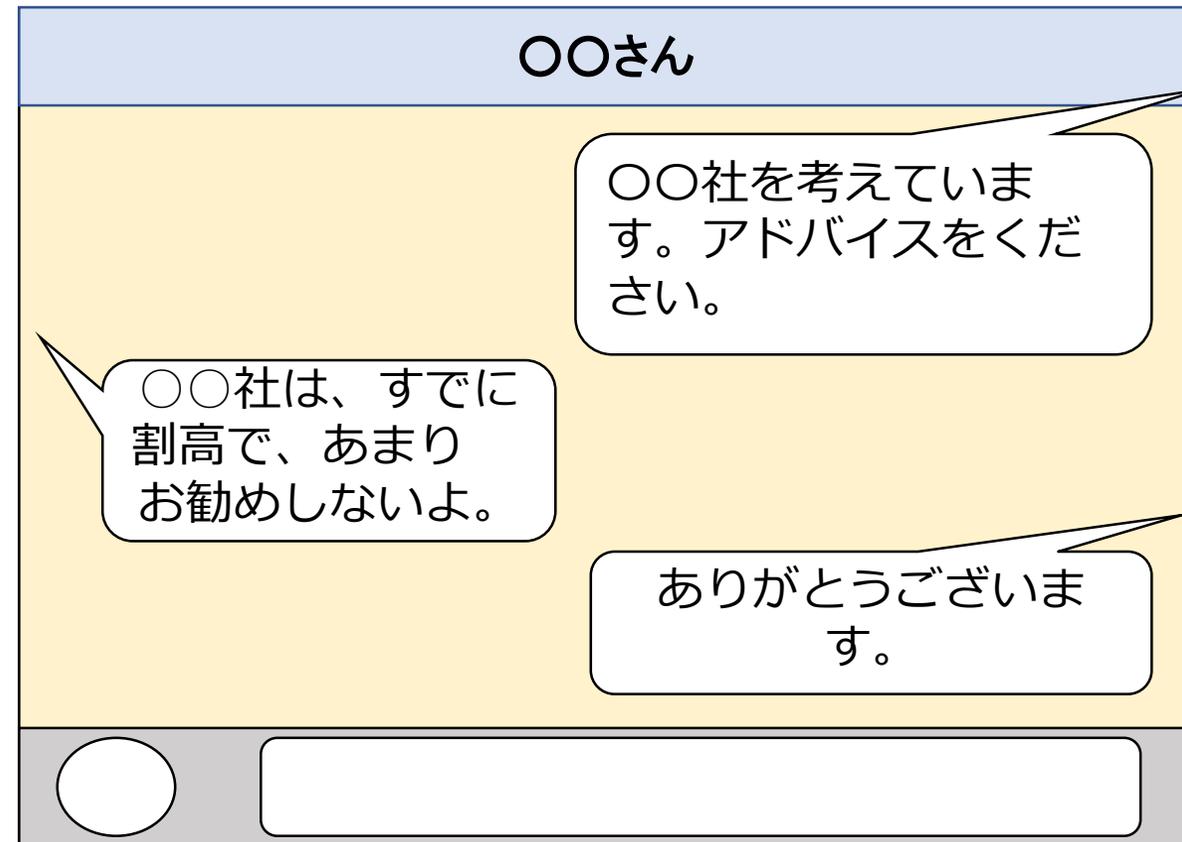
## <チャット機能>

・メンバー間で相談できる機能



## <先輩投資家とのメンター機能>

・投資の経験者に相談できる機能



# アプリの付加機能 ②

## <ランキング機能>

月間ランキング		
		<チーム損益>
1.	▲ チームA	+100,000
2.	▼ チームB	+90,000
3.	▼ チームC	+75,000
4.	▲ チームD	+40,000
	⋮	

## <金融学習機能>

コラム
〇〇社と〇〇社が経営統合へ
PERとPBRを学ぼう！

# 投資クラブとの違い

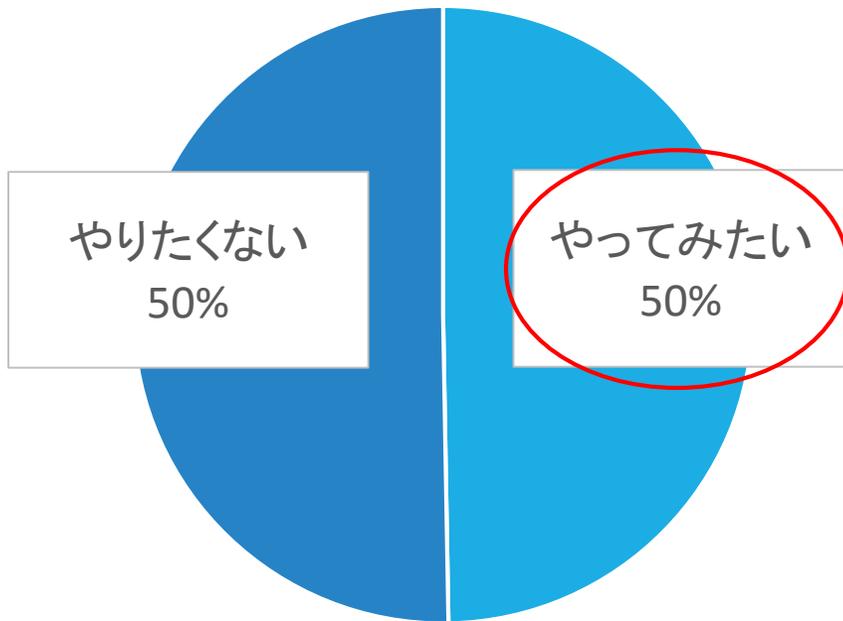
	Quintet投資	投資クラブ
自主性	◎	×
分散投資	◎	○
グループ組成	◎	×
知識の習得	◎	○

# Quintet投資のメリット

- ① 投資のきっかけができる
- ② 少額で投資を始められる
- ③ 分散投資ができる

# Quintet投資の可能性

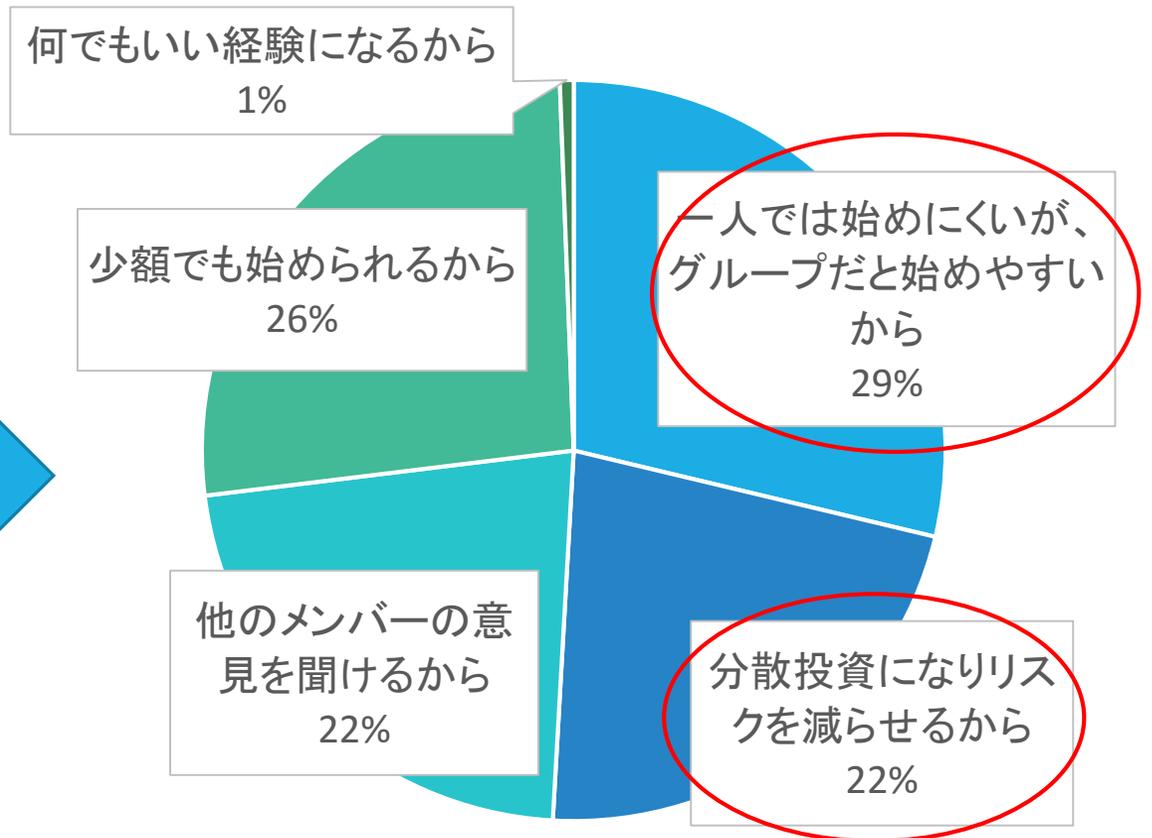
こうしたグループ投資の仕組みがあったら、やってみたいですか？



**半数の人がやってみたいと回答**

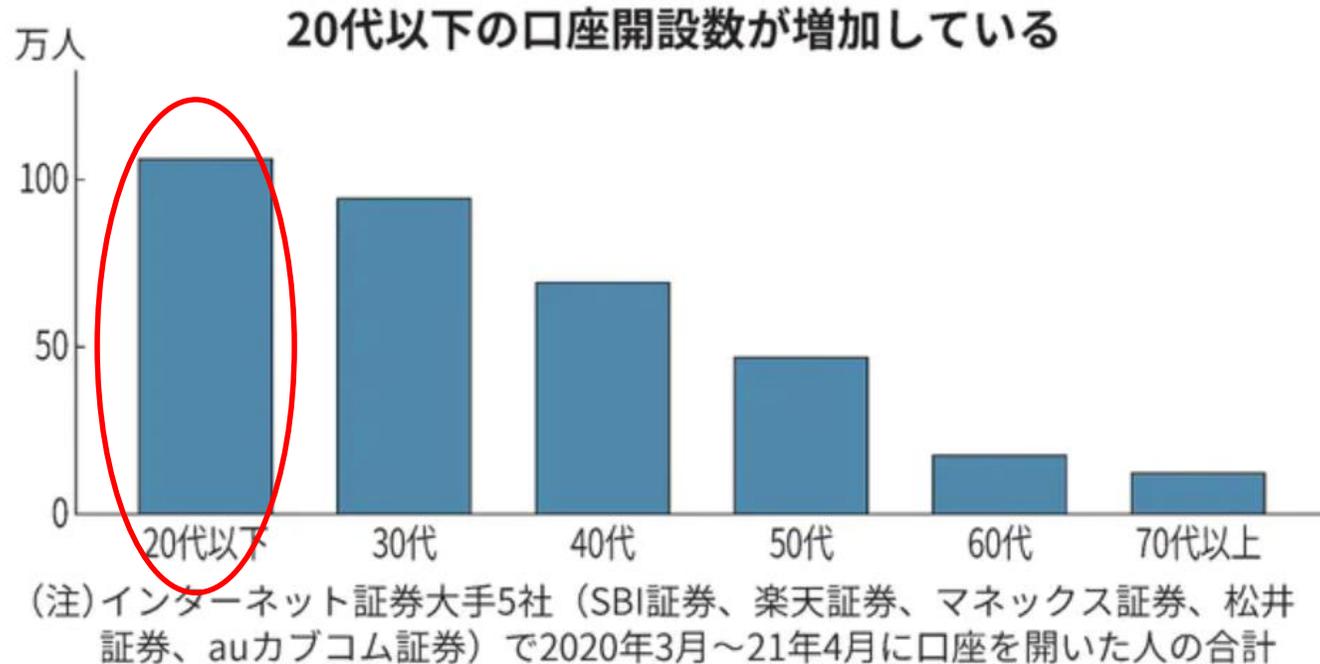
(独自アンケート調査による)

「やってみたい」理由は何ですか？



# Quintet投資の可能性

## コロナ下での若者の投資ブーム



きっかけさえあれば、  
若者も投資を始めるのでは？



Quintet投資が、こうしたきっかけ  
作りにつながる可能性

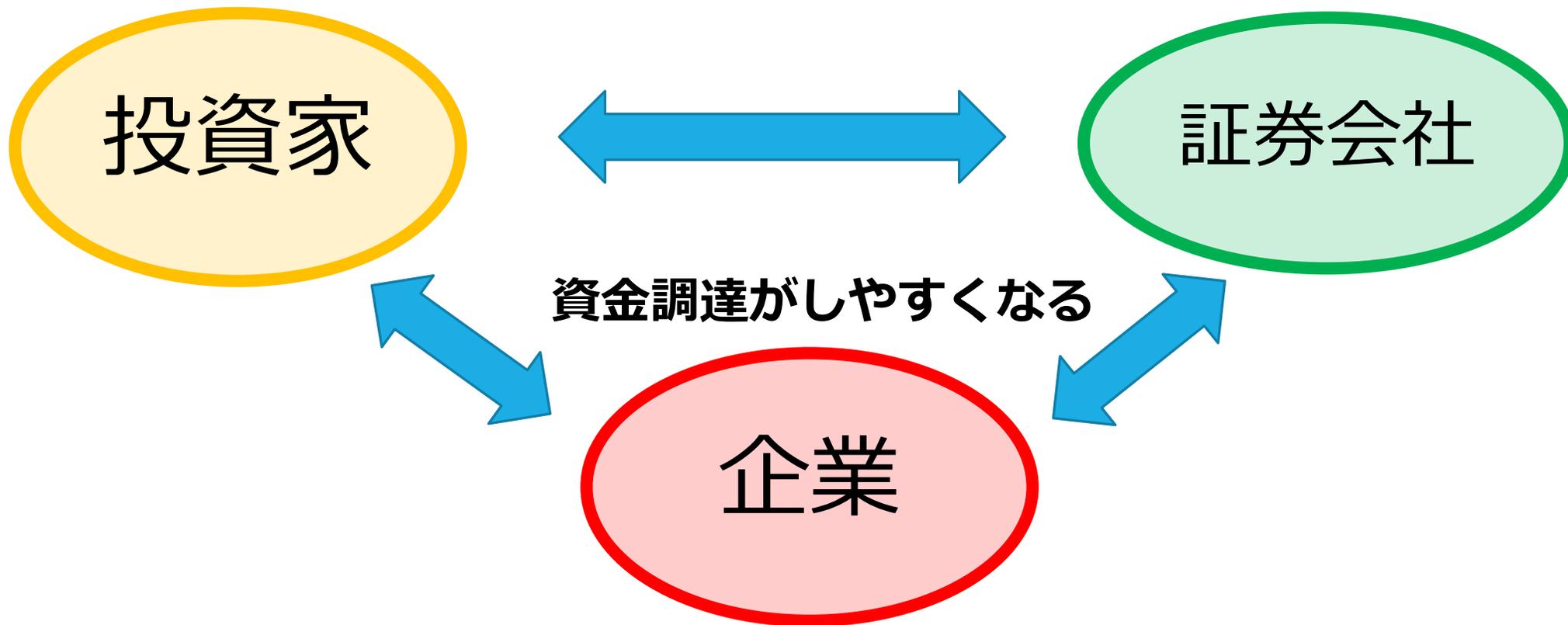
出所：「日経マネー」2021年6月2日号

<https://www.nikkei.com/article/DGXZQOGD242YB0U1A520C2000000/>

# Quintet投資の将来ビジョン

資産の形成・老後資金の確保

本格的投資家の増加・顧客増加



三方よしの明るい未来の実現へ！

# 出典

「日経マネー」 「若者の投資ブーム」 (2021年6月2日号) 「最終アクセス日 (2021年10月28日)」

<https://www.nikkei.com/article/DGXZQOGD242YB0U1A520C2000000/>

金融審議会 市場ワーキンググループ報告書「高齢社会における資産形成・管理」

(令和元年6月3日) 「最終アクセス日 (2021年10月25日)」

[https://www.fsa.go.jp/singi/singi\\_kinyu/tosin/20190603/01.pdf](https://www.fsa.go.jp/singi/singi_kinyu/tosin/20190603/01.pdf)

日本銀行「資金循環の日米欧比較」 (2021年8月20日) 「最終アクセス日 (2021年10月25日)」

<https://www.boj.or.jp/statistics/sj/sjhiq.pdf>

日本銀行・資金循環統計 「最終アクセス日 (2021年10月25日)」

<https://www.stat-search.boj.or.jp/>

Investopedia ADAM HAYES 「Investment Club」 (2020年11月6日) 「最終アクセス日(2021年10月20日)」

<https://www.investopedia.com/terms/i/investmentclub.asp>

ご清聴ありがとうございました