

#8

楽しみながら続けられる
究極の節約方法
『株主優待』

質問です。チャットで回答してください

株主優待って知っていますか？

- ①優待がもらえてお得
- ②よくわからない
- ③自分もやっているよ

③の方はどんな銘柄を購入しているのか、自由にチャットに書いてみてください。



株主優待といえは、この方
『桐谷さん』

本日の勉強会の目次

1

株主優待は楽しみながら投資を続ける方法の1つ

2

株主優待を実際にもらう方法

3

知っておかないとマズイ・・・株主優待のデメリット

4

賢く株主優待を活用する実例紹介

5

まとめ



株主優待とは何ですか？

企業（株式会社）が株主に対して品物やサービスを提供したりするサービス
全上場企業の約4割に当たる1,463社が株主優待を実施（2022年9月現在）

- ①個人株主を増やして長期保有してもらうこと
- ②自社製品による株主優待には広告宣伝効果



明治ホールディングス



綿半ホールディングス



全国保証

桐谷さんの株主優待生活は有名

「桐谷さん」
1000以上の優待銘柄を保有
夢の優待生活を実現

「月曜から夜更かし」で
自転車で爆走しながら、
優待を使い切る姿が放映され人気に!

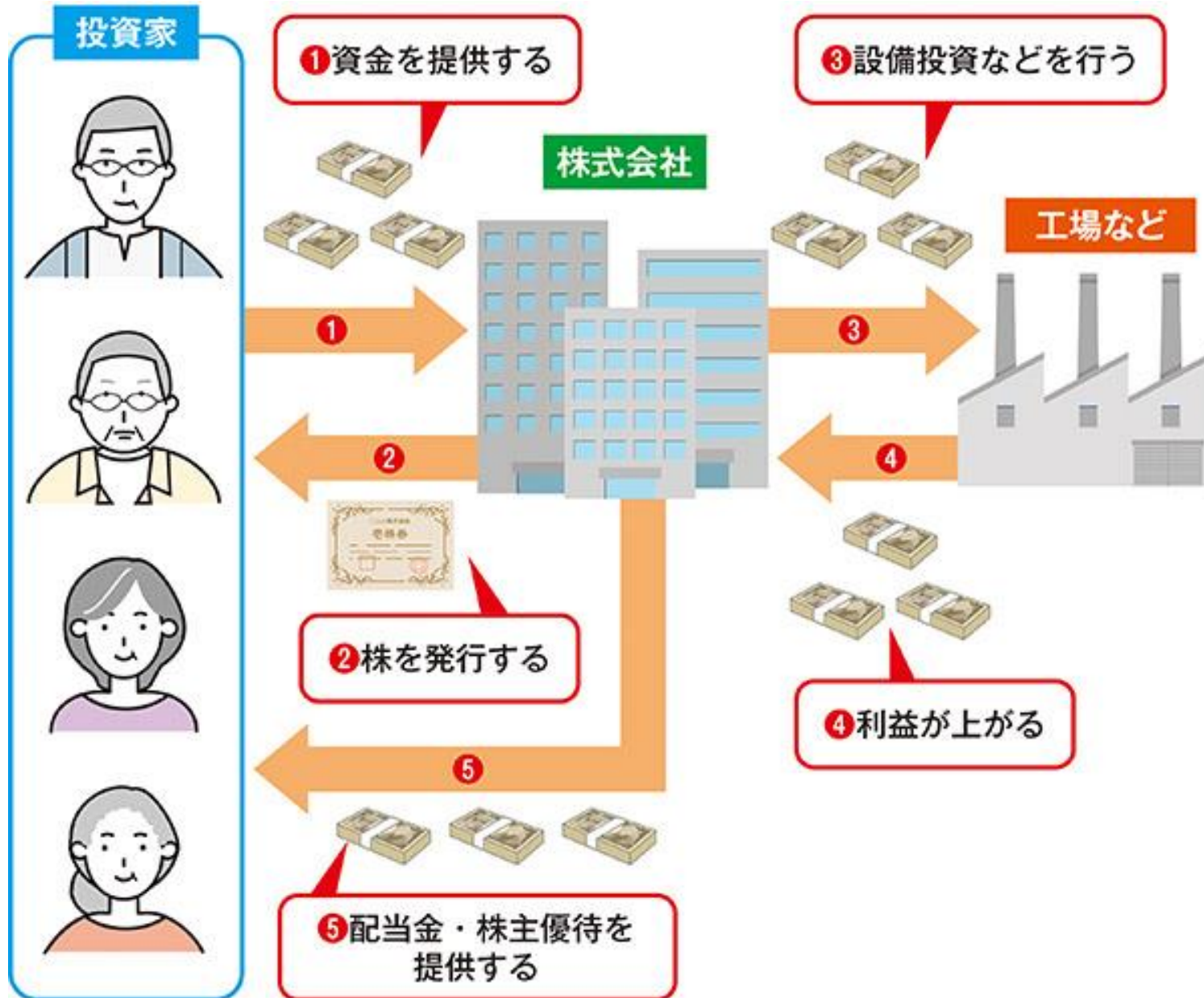


どこの投資雑誌にも登場し、私も参考にさせていただいています

A close-up photograph of a baby lying in a white crib. The baby is wearing a white onesie with a gold star patch on the chest. A brown monkey plush toy is visible in the upper left corner. A purple milestone card is placed on the baby's chest, showing the number '4' and the word 'Months'. The text '株主優待をもらう方法' is overlaid in the center of the image.

株主優待をもらう方法

株主優待の仕組み



株主優待

配当金と同じように、
株を持っているだけでももらえる
究極の不労所得（タダでもらえる）

株式投資の魅力

- ① 売却益
- ② 配当金
- ③ 株主優待

株主優待のはじめ方

楽天証券でもSBI証券でも簡単にはじめられる



権利確定日とは？

優待や配当を取得する権利を保有する株主として登録される日
例) 31日が権利確定日の場合

日	月	火	水	木	金	土
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

権利付最終日 (27日)

権利確定日 (31日)

権利落ち日 (30日)



27日(金)までに買付が必要なんだね。
いつから株を売っても優待を受け取れるのかな？

権利落ちの30日(月)注文分から売却は可能です。
権利付最終日、上の例では27日(金)に株を売却してしまうと
優待はもらえないから注意してくださいね。



株主優待を具体的にもらう方法

基本的には単元株(100株)以上の取得が必要



◎株主優待食事券(×年2回)

100株	1冊	1冊に6セット ・ハンバーガー ・ドリンク ・ポテト
300株	3冊	
500株	5冊	

LLセットにすれば、約800円なので
1冊で約5000円お得
※約1%くらいの配当利回り

最低でも優待を手に入れるためには
約54万円必要

おすすめ度 [?]	優待回数	優待の権利確定月
★★★★☆	2回/年	6月・12月

予想1株配当	39円	優待の価値	-
予想配当利回り	0.72%	優待利回り	0%
株価	5,410円	優待の最低取得額	541,000円

株価最終更新日: 2023/03/24

最新の株価はこちら

出典:楽しい株主優待&配当

株主優待のデメリット



株主優待の注意点

リターンとリスクは表裏一体なので本当に要注意

- ①優待には有効期限がある
- ②株主優待は廃止されたり改悪が頻繁に発生する
- ③優待が廃止されると株価が大暴落する
- ④優待がもらえるけれど株価があがるとは限らない
(NISAでは決して買ってはいけない・・・)

私の失敗例をもとに説明していきます

①優待には有効期限がある

有効期限を過ぎればただの紙切れやゴミに・・・

➡有効期限がなく換金性の高いクオカード等が人気に



Q

すかいらーくホールディングスの優待券に使用期限はありますか？

A

1年間の有効期限があります。

3月に受け取ったものは翌年の3月末、9月に受け取ったものは翌年の9月末が有効期限となるので、積極的に使用しましょう。

③優待が廃止されると株価が大暴落

COCO'S
RESTAURANT

2019年4月15日の15時に廃止を発表した途端、
株価が大暴落し現在も価格が戻っていない



イメージ

1株2200円→1500円程度に
つまり、約7万円損

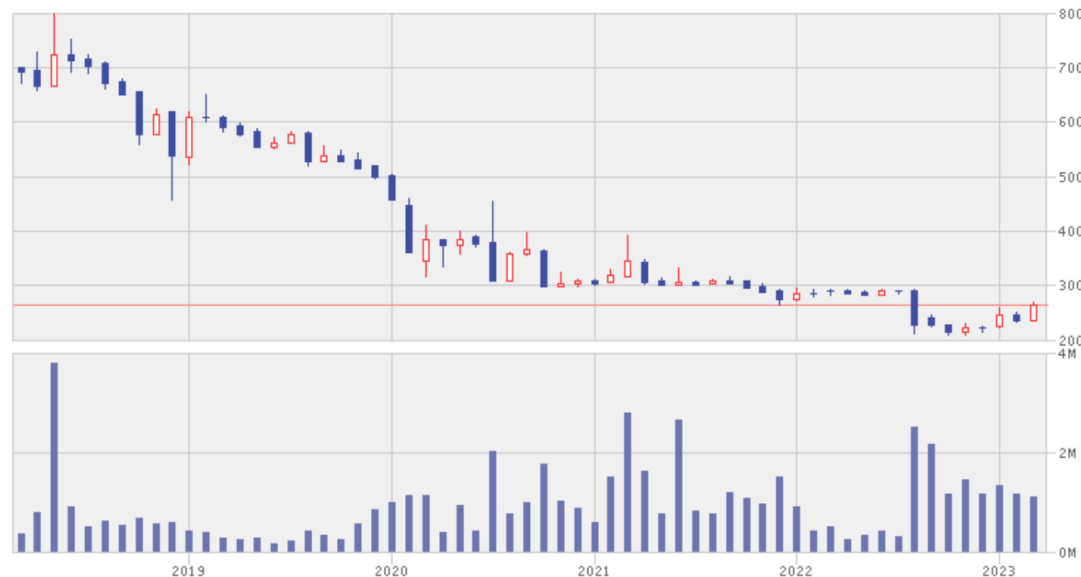
④優待がもらえるけれど株価があがるとは限らない

優待につられて資産を増やす目的を見失う可能性が高い




優待内容名		優待獲得株数
無料入浴券	4枚	100株以上

4回入浴無料の券
➡3,200円ほどお得



銘柄	円)	評価損益額(円)	口座区分
銘柄コード		評価損益率(%)	
極楽湯ホー...	00	-32,200	NISA
2340		-55.13	



本当に賢く使う株主優待
実例紹介

株主優待の人気ランキング

1

8267 イオン

割当基準月 2月、8月

優待内容 株主優待カード(買物3%キャッシュバックなど)

2

3197 すかいらーくホールディングス

割当基準月 12月、6月

優待内容 2,000円分の自社グループレストラン株主優待カード

3

7164 全国保証

割当基準月 3月

優待内容 3,000円分のQUOカード



4

2702 日本マクドナルドホールディングス

割当基準月 12月、6月

優待内容 食事優待券

5

2590 ダイドーグループホールディングス

割当基準月 1月、7月

優待内容 6,000円相当の株主優待品(1月、長期限定)/優待価格販売



6

9433 KDDI

割当基準月 3月

優待内容 3,000円相当の全国のグルメまたはサービス割引券または寄付



私も最初は人気ランキングから
どんな優待があるのか調べました。
例) すかいらーく



株式会社すかいらーくレストランズ



長期なら絶対に負けない株主優待『イオン』



常時

9.5%割引



例) イオンがつぶれなければ絶対に負けない理由

月4万円分をイオンで使用した場合

◇ 4万円×9.5%=3800円が毎月お得になる
現在の株価が約25万円なので、約66カ月

➡ 約5年半使えば、株価が0になってもお得になる
(元々の5%割引+1.5%割引が込みの場合)

◇ 優待分だけの3%の場合で計算する。

4万円×3%=1200円が毎月お得

現在の株価が約25万円なので、約208カ月

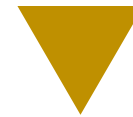
➡ 約17年使えば、株価が0になってもお得になる

通常時に還元率の高い決済手段を使う

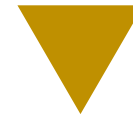
株主優待：注意点もあるが究極の節約方法の1つ



よく日常で使う支払い方法や利用するサービスの会社がやっているかどうか確認してみるのが大事



ただし、優待目的だけは本質を見失うので要注意



購入前には、**お得な金額を計算すること**