

積立投資の魅力

【キーワード】積立投資

Daiwa Asset Management

ポイント

積立投資とは、投資する時期を分けて少しずつ買い足しする投資方法です。積立投資には、毎回同じ金額を積立てる以外に、『下がった時は多めの金額で、上がった時は少なめの金額で買う』方法もあります。購入する時期と金額を事前に決めることで、値段が高い時は少なく、安い時は多く購入することができます。

積立の魅力
1

購入コストを長期的に引き下げることが期待できる

積立投資では、下がった時に多めに購入できます。そのため、一括購入より多くの口数を購入することで平均購入単価を引き下げる効果が期待できます。

積立投資によって平均購入単価を下げる事ができる事例

		1月	2月	3月	4月	合計	平均購入単価 (1円未満切捨て)
		10,000円	12,500円	8,000円	10,000円		
基準価額 (1万口当たり)							
①最初は2万円、その後は 含み益なら1万円、含み損 なら3万円購入	既購入分の時価	—	25,000円	22,400円	65,500円	—	9,271円
	評価損益	—	5,000円	-7,600円	5,500円	—	
	購入金額	20,000円	10,000円	30,000円	10,000円	70,000円	
	購入口数	2.00口	0.80口	3.75口	1.00口	7.55口	
②毎月2万円ずつ購入	購入金額	20,000円	20,000円	20,000円	20,000円	80,000円	9,876円
	購入口数	2.00口	1.60口	2.50口	2.00口	8.10口	
③一括購入	購入金額	80,000円	—	—	—	80,000円	10,000円
	購入口数	8.00口	—	—	—	8.00口	

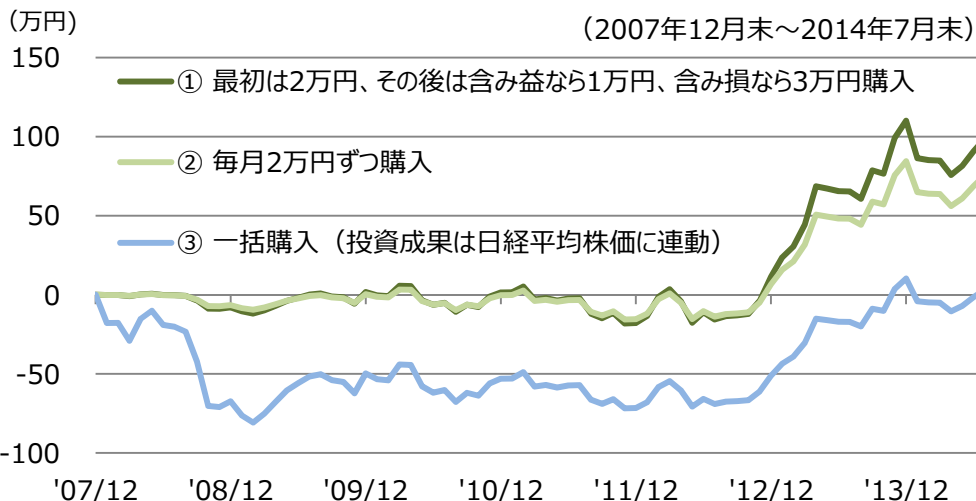
※含み益 = 現在の評価額が投資額より高い場合の、その差額。含み損 = 現在の評価額が投資額より低い場合の、その差額。

積立の魅力
2

値下がり局面で多めに購入するため、ある程度の回復で利益を出せる

積立投資を始めてから値下がりしても、価格がある程度回復すれば利益を出せる可能性が高まります。

日経平均株価に毎月末に投資した場合の評価損益の推移



2014年7月末時点の投資成果

	評価損益	購入金額	収益率
①	+99万円	177万円	56%
②	+76万円	160万円	47%
③	+3万円	160万円	2%

※整数未満は四捨五入。

(出所) ブルームバーグ

※当資料の試算は一定の条件に基づくものであり、将来の投資成果を示唆・保証するものではありません。また、税金等諸費用は考慮していません。

※一貫して値上がりした場合など、積立投資が一括購入に比べ不利になるケースもあります。

※日経平均株価は、日本経済新聞社によって独自に開発された手法によって算出される著作物であり、同社は、日経平均株価自体及び日経平均株価を算定する手法に対して、著作権その他一切の知的財産権を有しています。同社は、日経平均株価の計算方法など、その内容を変える権利及び公表を停止する権利を有しています。

※当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。

最終ページの「当資料のお取扱いにおけるご注意」をご覧ください。 (1/2)

投資信託の留意点

以下の記載は、金融商品取引法第37条により表示が義務付けられている事項です。お客さまが実際にご購入される個々のファンドに適用される費用やリスクとは内容が異なる場合がありますのでご注意ください。ファンドにかかる費用の項目や料率等は販売会社や個々のファンドによって異なるため、費用の料率は**大和投資信託が運用する一般的なファンドのうち、徴収するそれぞれの費用における最高料率を表示しております**。また、特定ファンドの取得をご希望の場合には、当該ファンドの「投資信託説明書（交付目論見書）」をあらかじめ、または同時にお渡しいたしますので必ずご覧いただき、投資に関する最終決定はお客さまご自身の判断でなさるようお願いいたします。

お客さまにご負担いただく費用

ファンドのご購入時や運用期間中には以下の費用がかかります。

直接的にご負担いただく費用

購入時手数料	料率の上限は、 3.24% (税込) です。
換金手数料	料率の上限は、 1.296% (税込) です。
信託財産留保額	料率の上限は、 0.5% です。

保有期間中に間接的にご負担いただく費用

運用管理費用(信託報酬)	費用の料率の上限は、 年率2.1816% (税込) です。
その他の費用・手数料	監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、先物取引・オプション取引等に要する費用、資産を外国で保管する場合の費用等を信託財産でご負担いただきます。(その他の費用・手数料については、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。)

※ 手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

※ ファンドにより異なりますので、詳しくは販売会社にお問い合わせください。

※ 詳細につきましては、「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。

ファンドのリスクについて

ファンドは値動きのある有価証券等(外貨建資産には為替リスクもあります)に投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって、投資元本が保証されているものではありません。信託財産に生じた利益および損失はすべて投資者に帰属します。投資信託は預貯金とは異なります。また、新興国には先進国とは異なる新興国市場のリスクなどがあります。リスクの要因については、ファンドが投資する有価証券等により異なりますので、お申し込みにあたっては、ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」をご覧ください。

大和投資信託

Daiwa Asset Management

〈委託会社〉

商号等 大和証券投資信託委託株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第352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

当資料のお取扱いにおけるご注意

- ◆ 当資料は投資判断の参考となる情報提供を目的として大和証券投資信託委託株式会社が作成したものであり、勧誘を目的としたものではありません。投資信託のお申し込みにあたっては、販売会社よりお渡しする「投資信託説明書(交付目論見書)」の内容を必ずご確認ください。
- ◆ 当資料は信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。運用実績などの記載内容は過去の実績であり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。記載内容は資料作成時点のものであり、予告なく変更されることがあります。