

長期・積立投資の 本質に迫る！

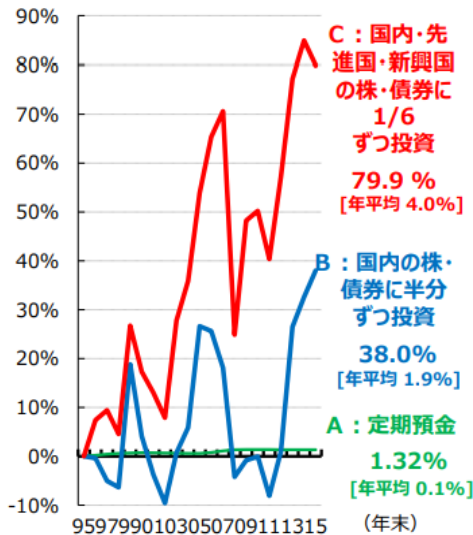
その魅力と魔力、わかりやすくお伝えします！

2022年5月13日
大和証券株式会社
ライフプランビジネス部

資産形成の王道 = 長期・積立・分散投資

▶ 金融庁の報告書に示されている考え方

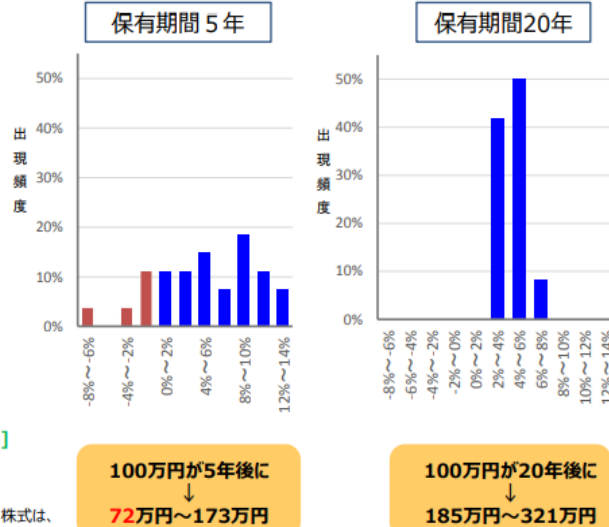
長期・積立・分散投資の効果（実績）



(注) 各計数は、毎年同額を投資した場合の各年末時点での累積リターン。株式は、各国の代表的な株価指数を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。債券は、各国の国債を基に、市場規模等に応じ各国のウェイトをかけたもの。
(出典) Bloomberg

国内外の株式・債券に積立・分散投資した場合の収益率（実績）

20年の長期保有では、投資収益率2～8%（年率）に収斂。



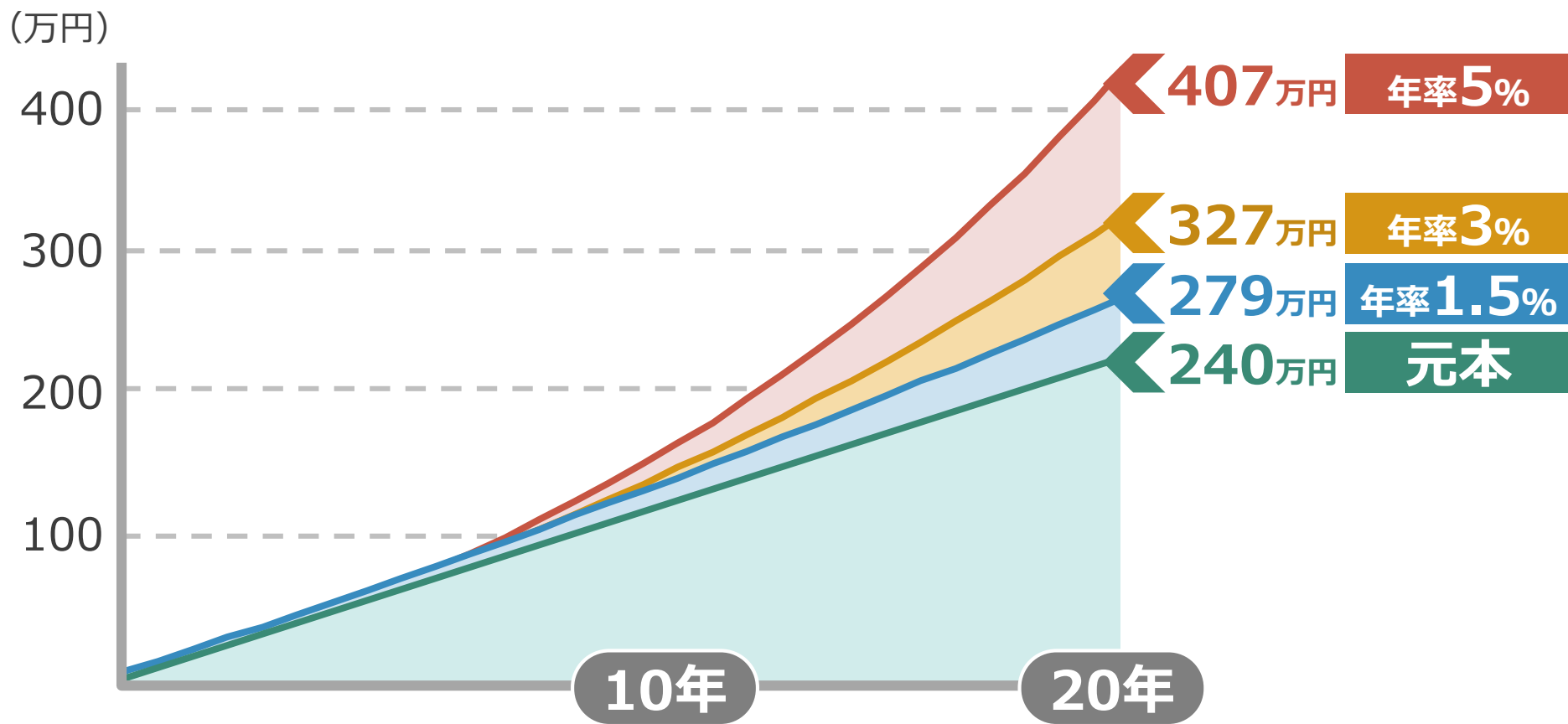
(注) 1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券の買付けを行ったもの。各年の買付け後、保有期間が経過した時点での時価をもとに運用結果及び年率を算出している。

・・・想定外の損失が発生するリスクも存在することには留意が必要であるが、長期・積立・分散投資がリスクをコントロールし、一定のリターンをもたらしやすい点で、多くの人にとって好ましい資産形成のやり方であると考えられる。

出所：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）

長期・積立投資の魅力

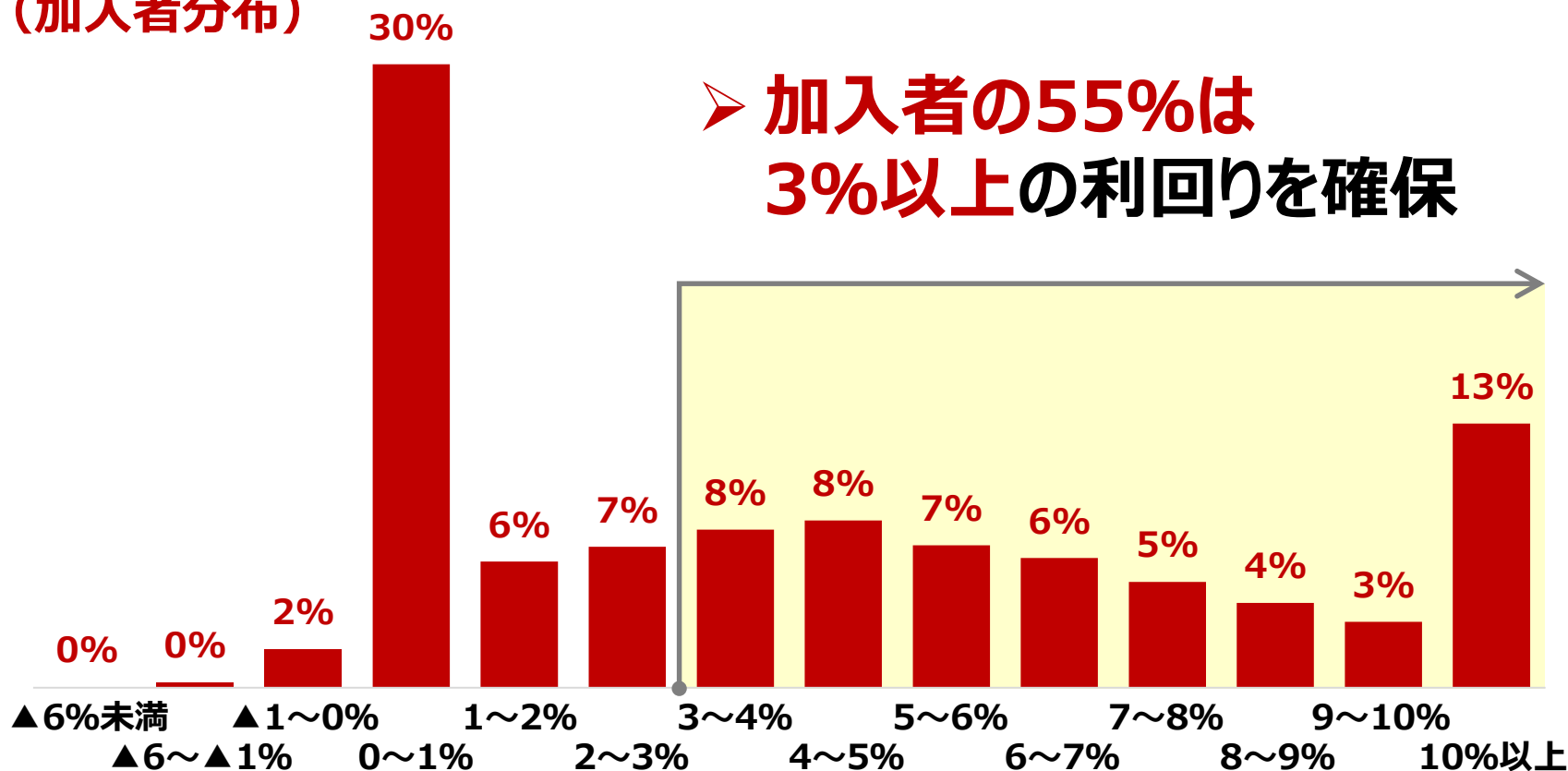
▶ 毎月1万円を積み立てて、20年間運用した場合



企業型確定拠出年金(DC)の利回り分布

▶ 利回りの平均値は**4.67%**

(加入者分布)

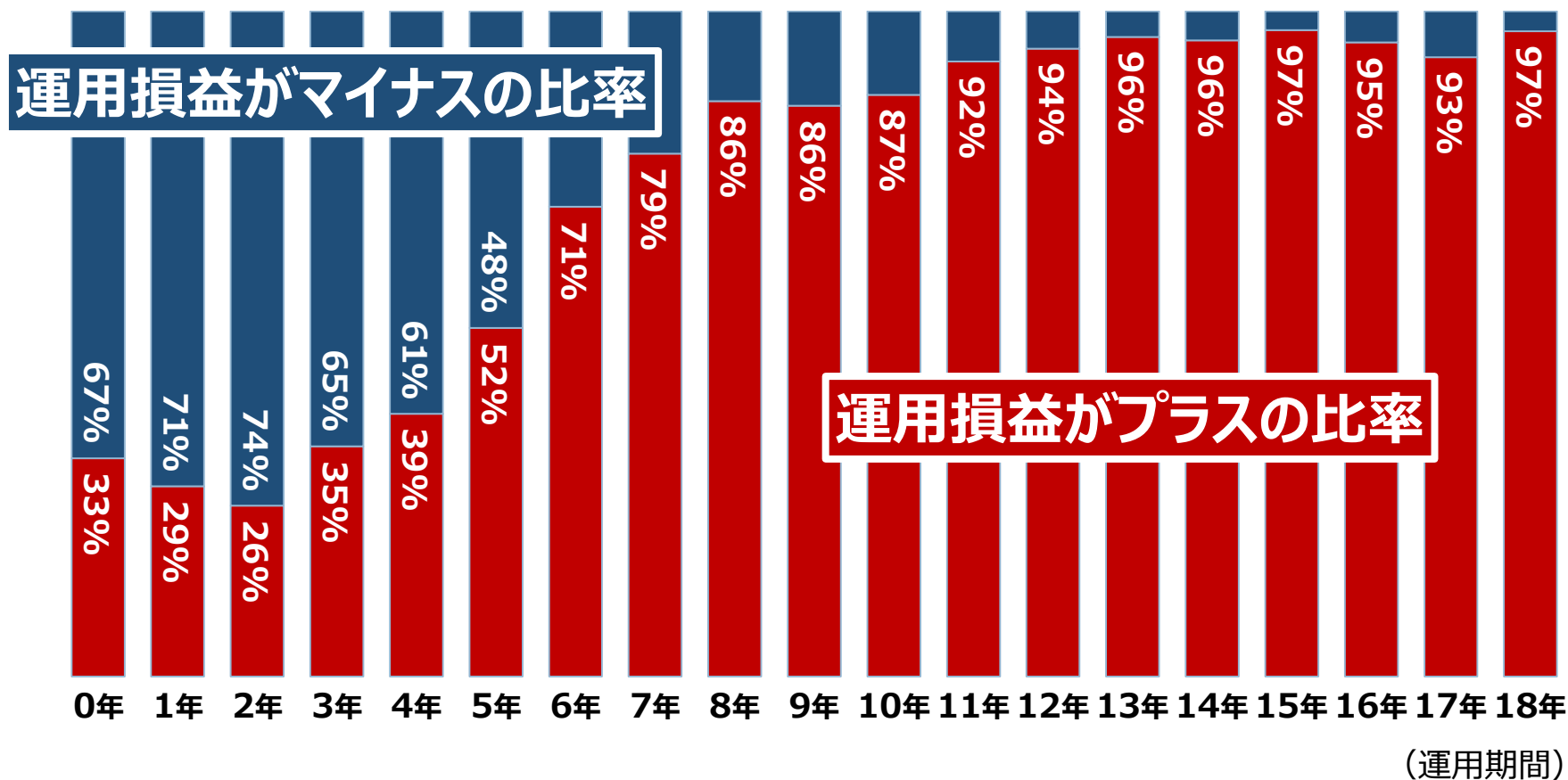


出所：年金情報／2021年9月末

(通算運用利回り)

DCの運用期間別損益比率／2020年3月末

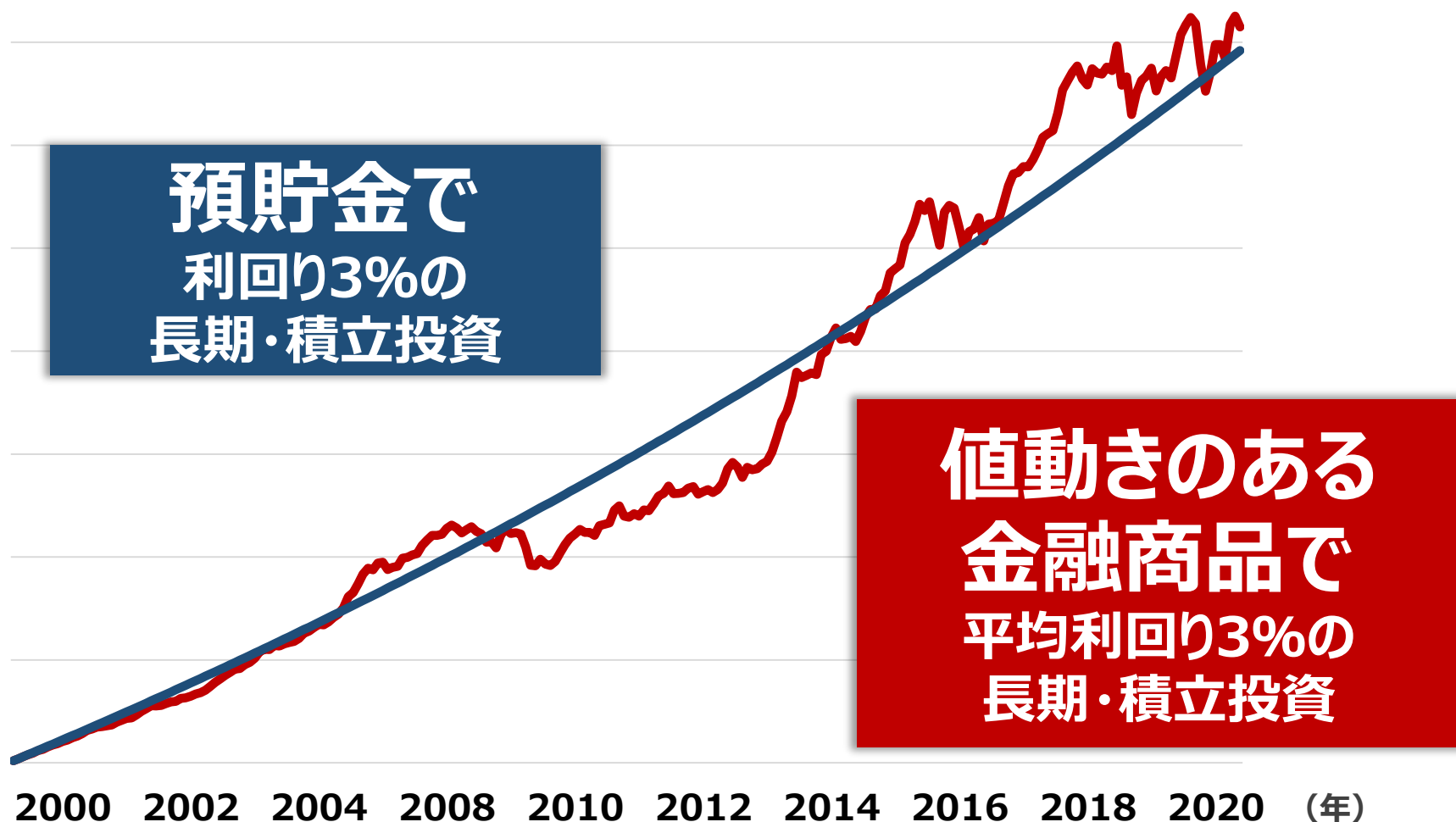
▶ コロナショック時でも、長期・積立投資なら…



出所：大和証券が運営管理機関を務める企業型DC、iDeCoの加入者等の運用成績分布

長期・積立投資で覚えておいてほしいこと

▶ 利回り3%の**値動き**



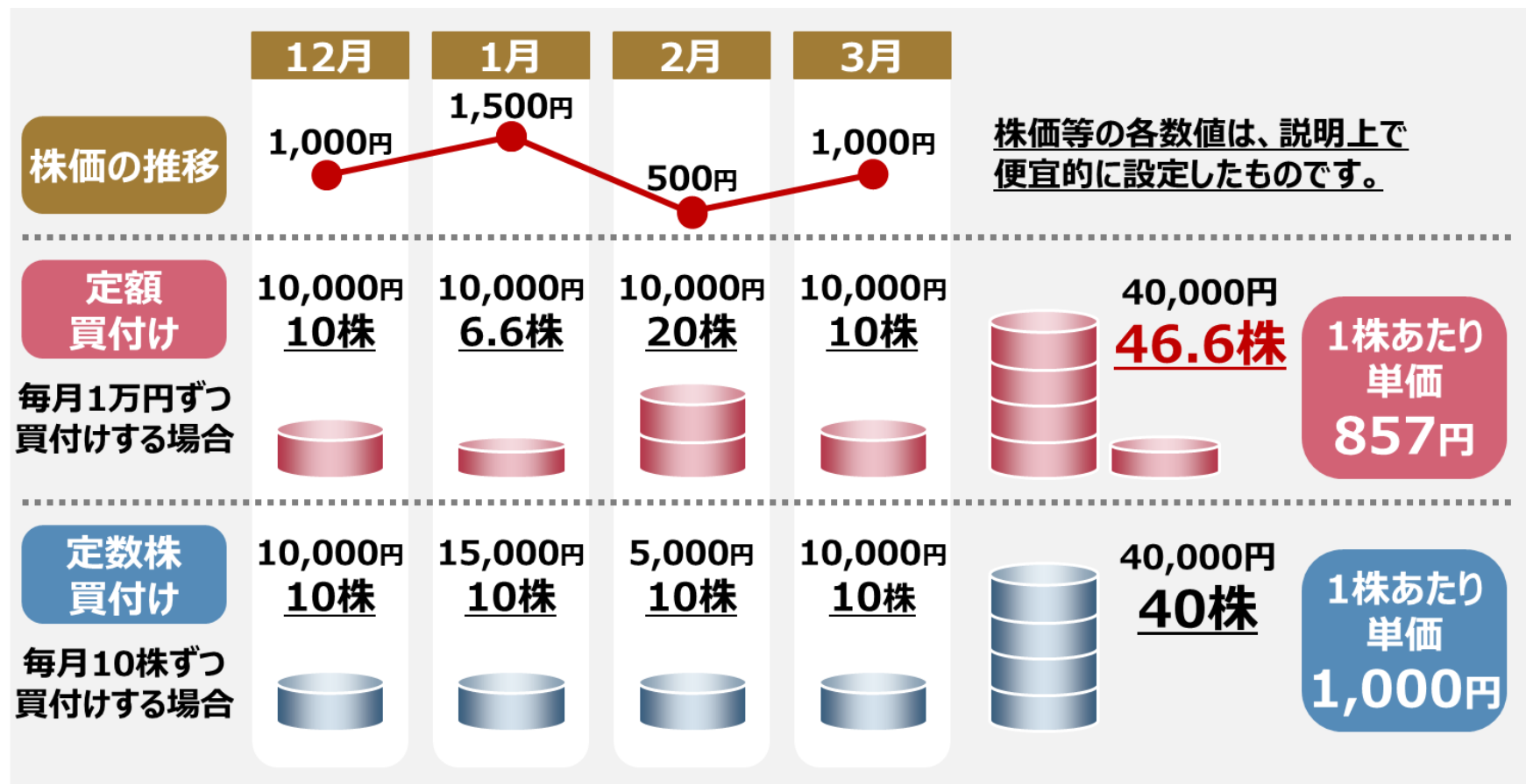
投資の大原則 / 投資で損をしないためには？

1. 将来的に価値が上がると
思うものに投資する
2. 安く買って、高く売る



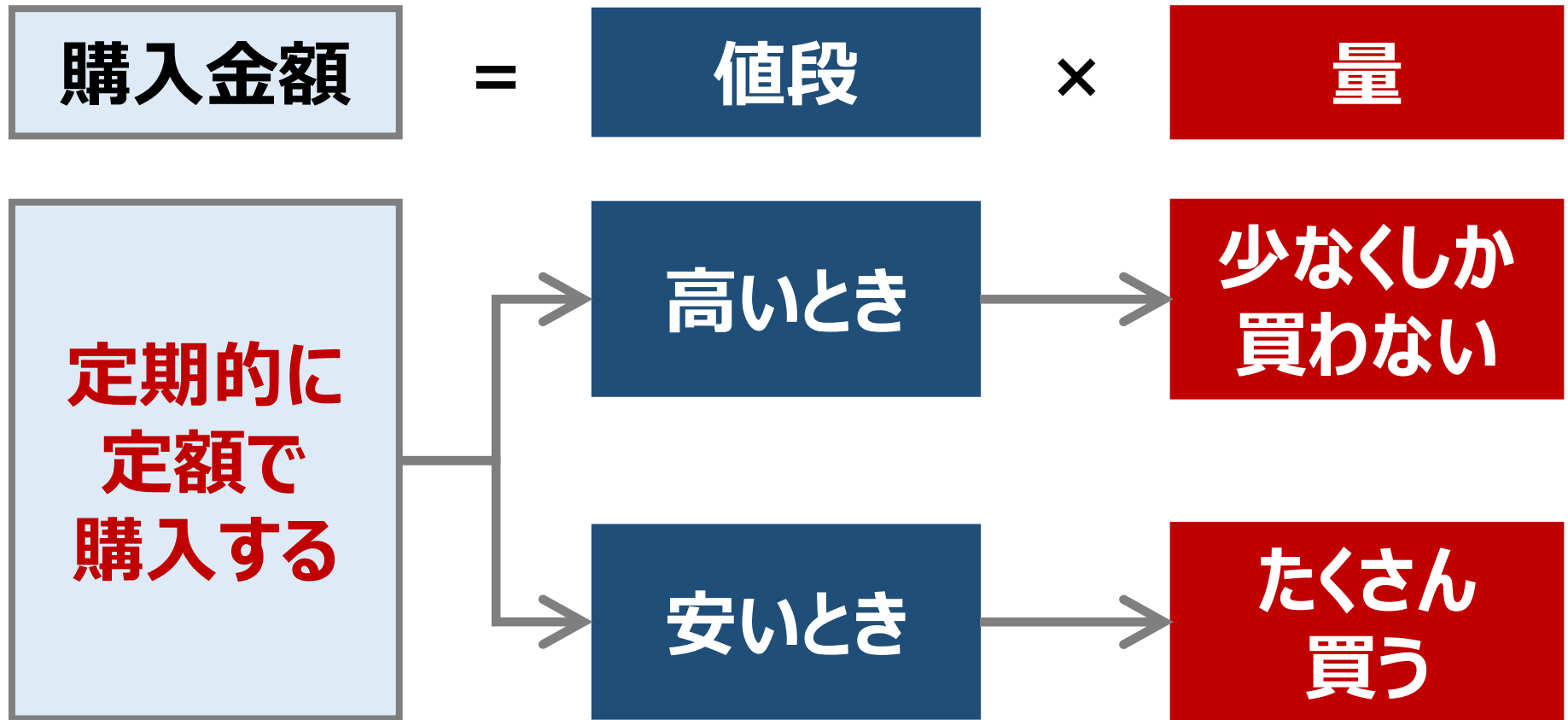
ドル・コスト平均法 = 長期・積立投資

▶ 買付単価が平準化される



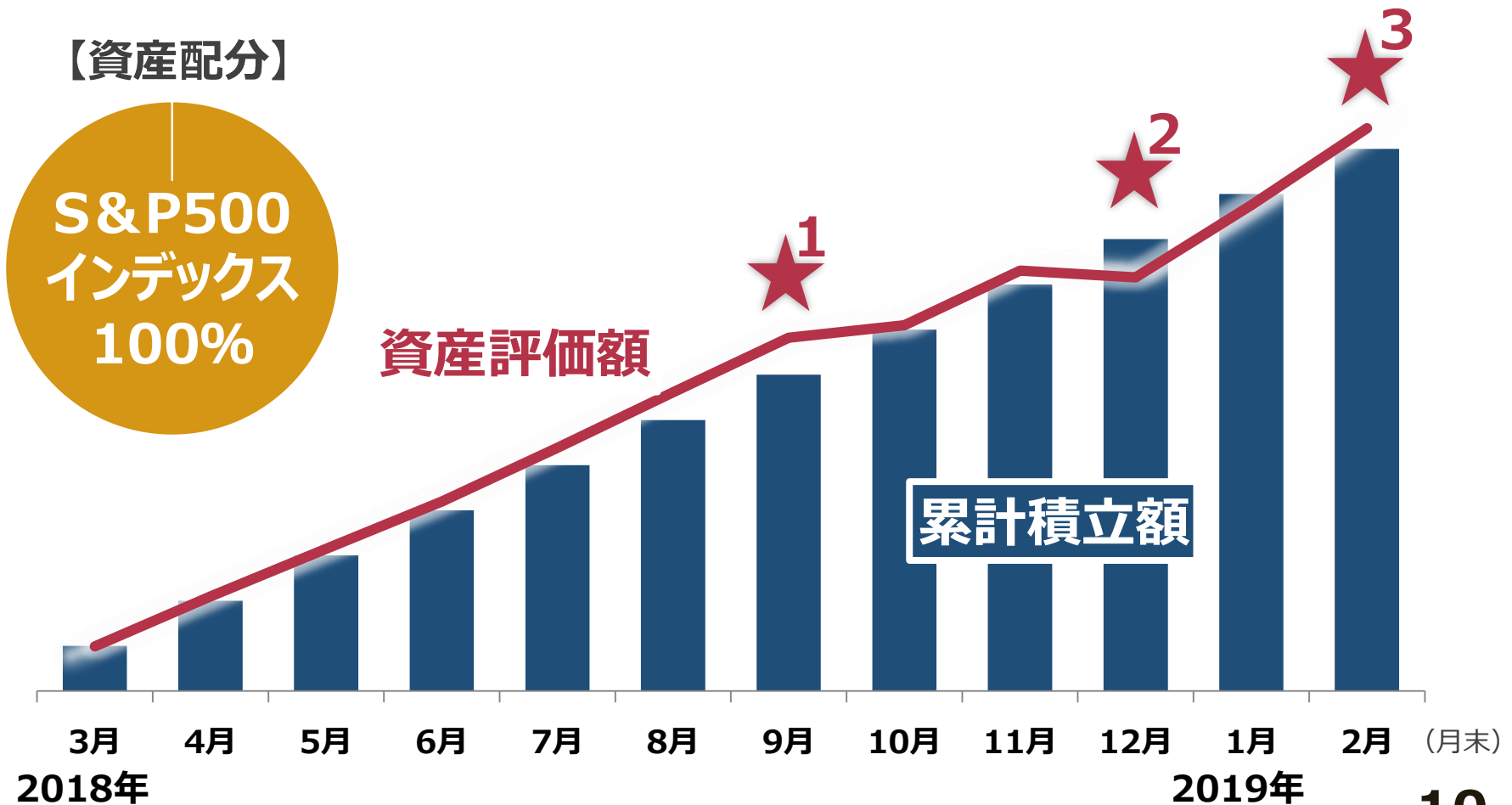
長期・積立投資の**魔力** / **投資の大原則**で考える

▶ 「安く買って、高く売る」の次善策になる(^_^♪



長期・積立投資の**魔力** / **具体例**で考える

▶ 私のつみたてNISA (2018/3~)

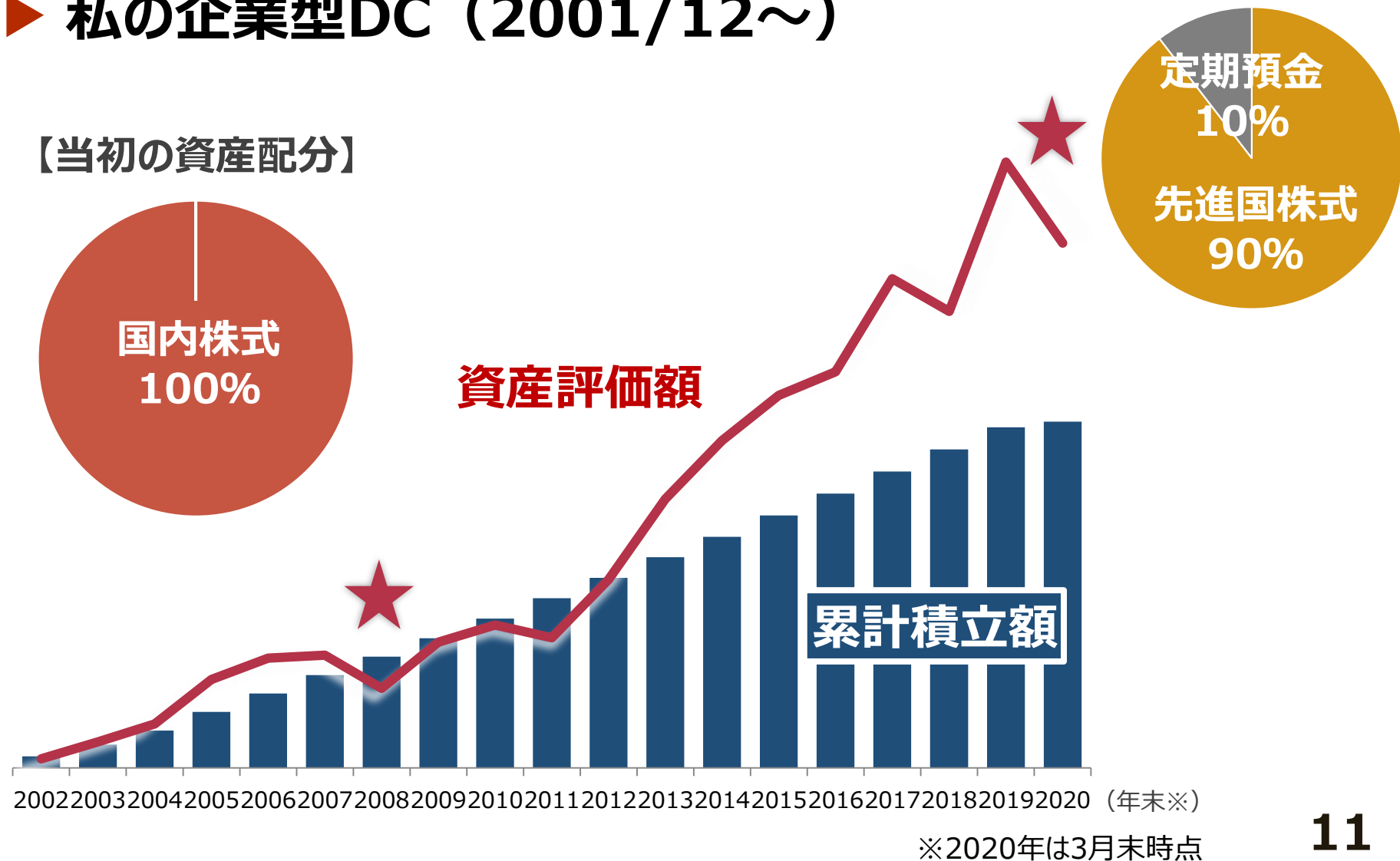


長期・積立投資の本当のリスクは？

▶ 私の企業型DC（2001/12～）

【現状の資産割合】

【当初の資産配分】



損してても買わないと将来儲からない…と思う

▶ 私の毎日積立投資（2020/11～）

【資産配分】

中国株式
ファンド
100%

資産評価額

累計積立額

11月12月 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月11月12月 1月 2月 3月 4月 (月末)
2020年 2021年 2022年

さいごに／第一部のおさらい

1. 資産形成の王道

長期

積立

分散

2. 投資の大原則

安く買って
高く売る

価値が上がる
ものに投資



留意事項

手数料等およびリスクについて

- 当社の取扱商品等へのご投資には、商品ごとに所定の手数料等をご負担いただく場合があります（「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由でお取引いただいた際の国内株式委託手数料は約定代金に対して最大1.26500%（税込）、ただし、最低2,750円（税込）、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費、等）また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をお読みください。

商号等 : 大和証券株式会社
 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第108号

加入協会 : 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
 一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会