

～将来のための資産形成方法～

価格変動に一喜一憂しない資産運用とは？



クイズ

毎月1万円ずつ10年間、次の商品に積立投資をした場合、10年後にいくらになるでしょう？



投資金額

120万円 (1万円×12ヶ月×10年間)

10年後の金額

- A 約72万円
- B 約105万円
- C 約272万円

常に一定の金額で定期的に投資対象を購入する方法 ➡ **ドルコスト平均法**

重要

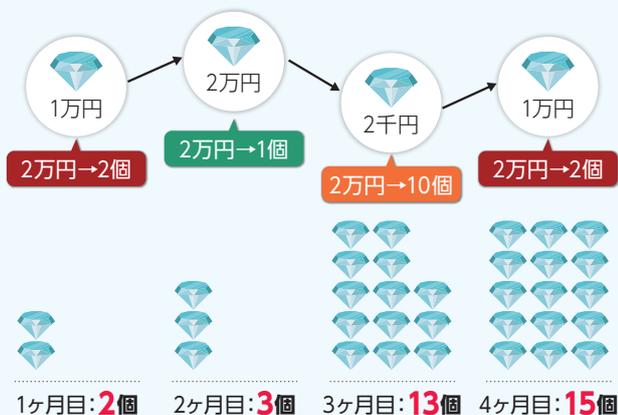
投資の成績 = 量 × 価格

ドルコスト平均法は量を意識した投資方法です。

その月の1個当たりのダイヤ価格にて、宝石店でダイヤモンドを購入し売却した例

ドルコスト平均法で購入

- 購入金額=8万円
- 毎月2万円で、ダイヤを買うだけ買う。
- 4か月後1万円で売却する。



投資の成績 = 量 × 価格
15万円 = 15個 × 1万円

一括購入

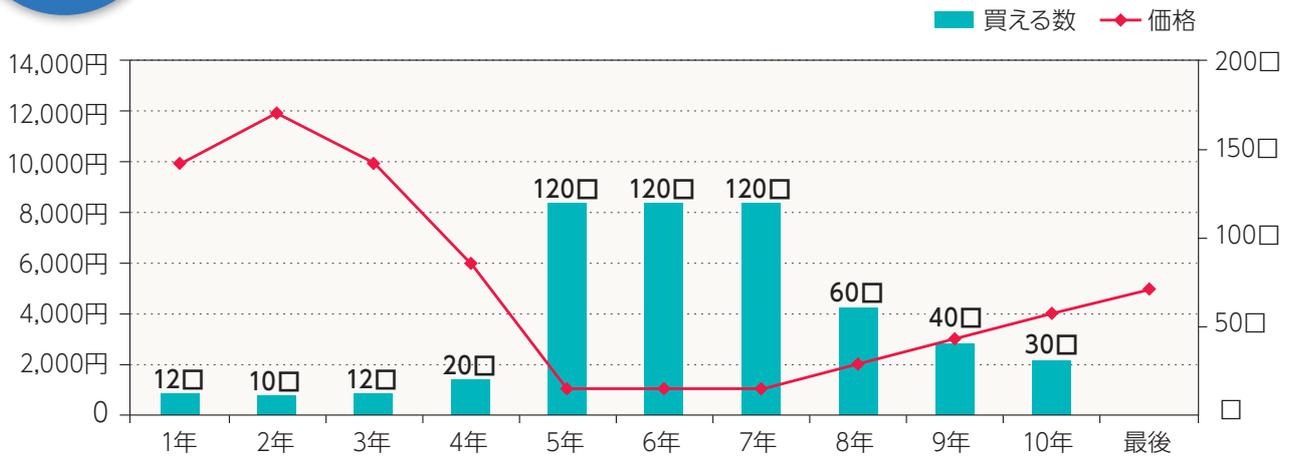
- 購入金額=8万円
- 1ヶ月目にダイヤを買うだけ買う。
- 4か月後1万円で売却する。



投資の成績 = 量 × 価格
8万円 = 8個 × 1万円

クイズの
答え

正解: **C** 約272万円



投資の成績 = **量** × 価格

購入できた量

一括投資 **120**□

積立投資 **544**□
(ドルコスト平均法)

一括投資 (量) 120□ × (価格) 5,000円 = 60万円

積立投資 (量) **544**□ × (価格) 5,000円 = 272万円

投資に関する3つの誤解

- 1 下がったら損失がでる
- 2 投資の成果は価格だけで決まる
- 3 投資はタイミングを計ることが重要

積立投資の場合

- 1 下がったら**【量】**を沢山買える
- 2 投資の成績 = **【量】** × **【価格】**
- 3 早く始めるほうが有利

注意：ドルコスト平均法は損失を防止する投資方法ではありません。条件によって損失が発生したり、一括投資よりも投資結果が下回る場合があります。

※「健康経営」はNPO法人健康経営研究会の登録商標です。



アクサ生命保険株式会社

〒108-8020 東京都港区白金1-17-3
TEL 03-6737-7777 (代表)

www.axa.co.jp/

お問合せ先・担当者