



積立投資の魅力

「積立投資」を行なうことで、さまざまなメリットを得られます。

■ 少額から資産形成が可能

投資信託を使うことで、少額から気軽に投資することができます。

■ 時間分散することで購入コストを引き下げることが可能 ～りんご🍎の例～

例) 手元に12,000円あります。りんごを毎月、定量、定額で購入した場合、そして一括で購入した場合を考えてみましょう。

前提条件

- りんごの現在の値段は100円です。
- りんごの値段は1カ月後150円、2カ月後50円、3カ月後100円で推移すると仮定します。

	現在	1カ月後	2カ月後	3カ月後	合 計
りんごの値段	100円	150円	50円	100円	—
定量購入 Aさん	30個 3,000円	30個 4,500円	30個 1,500円	30個 3,000円	120個 12,000円 (平均購入価格: 100円)
定額購入 Bさん	30個 3,000円	20個 3,000円	60個 3,000円	30個 3,000円	140個 12,000円 (平均購入価格: 85.7円)
一括購入 Cさん	120個 12,000円	—	—	—	120個 12,000円 (平均購入価格: 100円)

価格が高い時には少なく
価格が低い時には多く
購入します。

今回の事例では、毎月
一定額を購入すること
で平均購入価格を引き
下げることができました。

※上記はイメージです。

※上記は積立投資を活用することで、平均購入価格が安定することを示した事例です。必ずしも全ての事例に当てはまるものではありません。

■ 相場が悪くても、損益がプラスになることも～投資信託では…～

例) 投資信託を毎月1万円ずつ購入した場合と一括購入した場合を考えてみましょう。

	1カ月目	2カ月目	3カ月目	4カ月目	5カ月目	6カ月目
基準価額 (1万円あたり)	10,000円	8,000円	6,000円	4,000円	2,000円	5,000円
積立投資						
投資額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円
口数	10,000口	12,500口	16,667口	25,000口	50,000口	20,000口
評価額	10,000円	18,000円	23,502円	25,667円	22,833円	67,084円
一括投資						
投資額	60,000円	-	-	-	-	-
口数	60,000口	-	-	-	-	-
評価額	60,000円	48,000円	36,000円	24,000円	12,000円	30,000円

基準価額が低いときには
買付口数が多くなります。

下落時も積立投資を続
けることで、少しの値上がり
で損益がプラスに
なることが期待
できます。

投資金額: 60,000円
平均購入価格: 4,472円
(1万円あたり)
損益率: +11.8%

投資金額: 60,000円
平均購入価格: 10,000円
(1万円あたり)
損益率: ▲50.0%

※上記はイメージです。

※上記は積立投資を活用することで、平均購入価格が安定し損益がプラスになることを示した事例です。
必ずしも全ての事例に当てはまるものではありません。

上記は百五証券が試算したものです。税金等諸費用は考慮していません。また、元本の安全性および将来の成果を示唆・保証するものではありません。

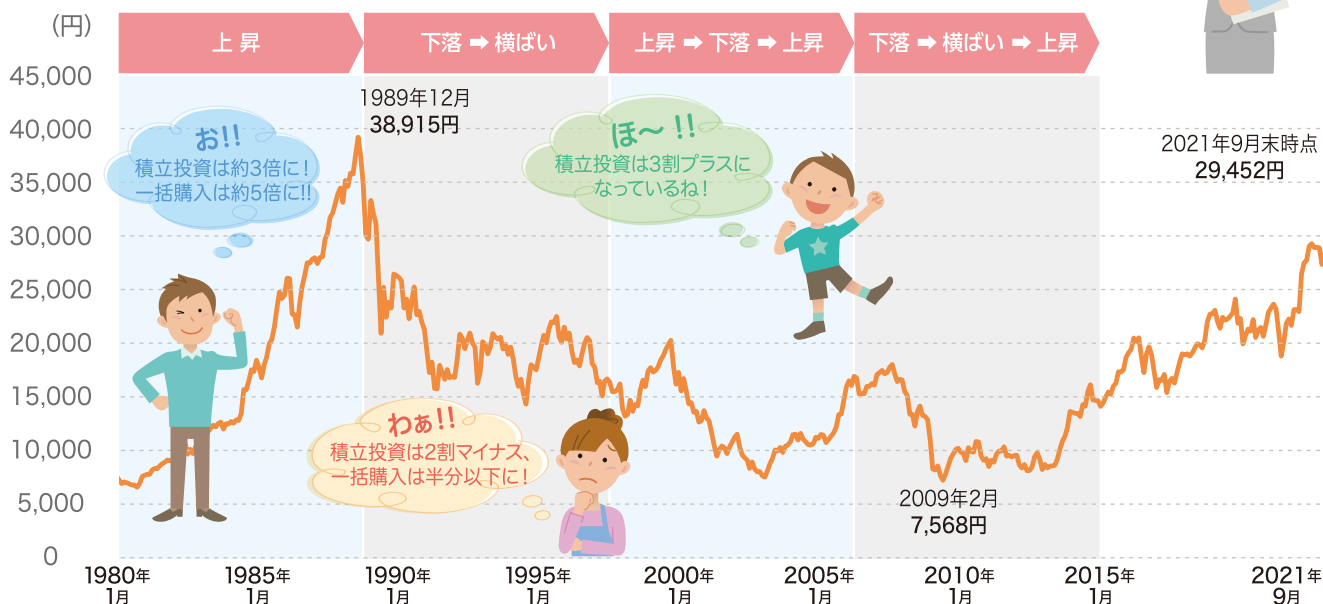


積立投資のシミュレーション例



日経平均株価を過去の4局面で2通りの投資をした場合の比較

(1980年1月末～2021年9月末)積立回数100回＝投資期間8年4カ月



	上昇	下落 → 横ばい	上昇 → 下落 → 上昇	下落 → 横ばい → 上昇	ご参考
	1981年9月～1989年12月	1990年1月～1998年4月	1998年5月～2006年8月	2006年9月～2014年12月	
積立投資	300万円 → 890万円 +197%	300万円 → 235万円 ▲22%	300万円 → 389万円 +30%	300万円 → 457万円 +52%	バブルのピーク (’89/12)から 現在まで積立投資を 続けたとしたら・・・ 1989年12月～2021年9月 投資額 現在評価額 1,146万円 2,268万円 +98%
一括購入	300万円 → 1,566万円 +422%	300万円 → 126万円 ▲58%	300万円 → 309万円 +3%	300万円 → 325万円 +8%	

上記は日経平均株価の過去の4局面で2通りの投資をしたものと仮定したシミュレーションです。将来の成果をお約束するものではないことにご留意ください。

「投資期間」: 積立回数100回＝投資期間8年4カ月(100カ月)

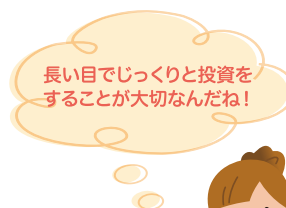
「積立投資」: 毎月末3万円ずつ

「一括購入」: 期初全額

※上記は百五証券が試算したものであり、税金等諸費用は考慮していません。また、元本の安全性および将来の成果を示唆・保証するものではありません。

※四捨五入の関係等で数値が一致しない場合があります。

※日経平均株価の数値は小数点以下を切り捨てています。



長い目でじっくりと投資を
することが大切なんだね!