



News Letter



毎月コツコツで未来は変わる！ 「積立投資」のしくみ

投資って、「いつ買えばいいの？」——と迷ってしまいますよね。

でも実は、**プロでもタイミングを正確に読み続けるのは難しい**んです。

アメリカの有名な調査（SPIVA：プロの運用成績を調べた国際的な統計）によると、多くのプロの投資家でさえ、市場平均（インデックス）より良い成績を出すのは難しいという結果が出ています。つまり、「今が買い時！」なんて、誰にもわからないのが現実なんです。



プロの運用が、インデックス（市場平均）に勝てなかった割合

カテゴリー	ベンチマーク	1年	10年	15年
日本大型株ファンド	S&P/TOPIX 150	62.0%	86.8%	82.4%
米国株式ファンド	S&P 500	78.0%	96.1%	100.0%
グローバル株式ファンド	S&P ワールド指数	80.0%	99.2%	98.1%

(2024年 SPIVA)

そこでおすすめなのが、「**積立投資**」という方法。

📌 毎月決まった金額で、コツコツ投資を続けることを、「**ドルコスト平均法**」といいます。

💰 たとえば、毎月1万円ずつ積み立てたとしましょう。

1口=100円の場合は👉 100口買える！ \ (^o^) / 1口=1,000円の場合は👉 10口しか買えない！ (T_T)

つまり、価格が安いときはたくさん買って、高いときはちょっとだけ買う。

これを毎月くり返していくと、自然と平均的な価格で買えるようになるんです。

じゃあ、「安いときにドーンと買えばいいじゃん！」と思うかもしれません。

でも実際には、1口=100円が底なのか、1口=1,000円が高値なのかは、**プロにだってわからないのが現実**。

だからこそ、「積立投資」というスタイルが強いんです。 **少しずつ・自動で・コツコツ買っていけば、大きく儲かるわけじゃないけど、リスクもぐっと抑えられる。**

「慎重だけど着実に進む」——それが、積立投資のいちばんの魅力です。

経済は波があっても長期的には成長し続けているので、コツコツと積み立てることで、自然とその流れに乗れる可能性が高まります。

仕事も、継続することで経験やノウハウが積み上がり、収入も増え、自分の心とお金の財産になっていきますよね。

積立投資も同じ。時間をかけてコツコツ続けることで、お金が働いてくれて、将来の安心につながる資産が育っていくんです。

「**成長を信じて、時間を味方につける**」

——働くことも、投資も、同じなのかもしれませんね。



👉 次回予告——9月号は「**複利のチカラ**」について！毎月コツコツ積み立てるだけで、将来の資産がぐんと育つ？ そのヒミツは「複利」というしくみにあります。「時間をかけることで、お金が自分で働き出す」そんな投資の基本を、わかりやすくご紹介します！

おすすめ!



[【乗り遅れたあなたに】確定拠出年金ってそもそも何ですか？](#)

これさえ見れば、納得・安心して始められます！



Click!

