

積立投資のメリット

タイミングを気にする必要がありません(時間分散効果)

投資をする際は、どのタイミングで買った方がいいのか、それを判断するのが悩みの種です。積立投資はその日の価格が高いか安いにかかわらず、自動的に買い付けるため、日々の値動きを過度に気にすることなく長く続けることができます。

時間の分散とは... 1度にまとめて投資するのではなく、購入タイミングを複数回に分けて投資を行うことです。時間を分散することで購入単価を平準化させる効果が期待できます。

「時間」を味方につけた投資で複利効果が得られます

複利とは運用で得られた収益を再投資していくことですが、時間を味方につけ、積立投資で複利運用することで、利息が利息を生む再投資効果によって、元利合計額はより大きくなるメリットがあります。

積立投資の効果(ドル・コスト平均法)

積立投資では定期的に定額で投資信託を購入するため、価格が下落した局面では口数を多く購入することになります。これにより平均購入単価が下がり、リスクの軽減が期待できます(ドル・コスト平均法)。

ドル・コスト平均法のイメージ図(1回あたり10万円ずつ積み立てた場合)



上記イメージ図は、税金・手数料等を考慮していないため、実質的な運用成果を示すものではありません。また、小数点第1位を四捨五入しています。