



資産形成の学校

投資の基本講座

4パターンで解説
ドルコスト平均法

Q

長期投資ではよく
ドルコスト平均法で積立
が良いと聞きますが
一括投資はダメなの？

A

一括投資よりも
コツコツ積立投資を
続けていく方が
長期投資を継続しやすい

ドルコスト平均法とは

ドルコスト平均法とは、一定の金額を、定期的に購入する方法

eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）



投資は安いところで購入し、
高いところで売却するが最高



いつ上がるのか？下がるのか？
誰にもわからない



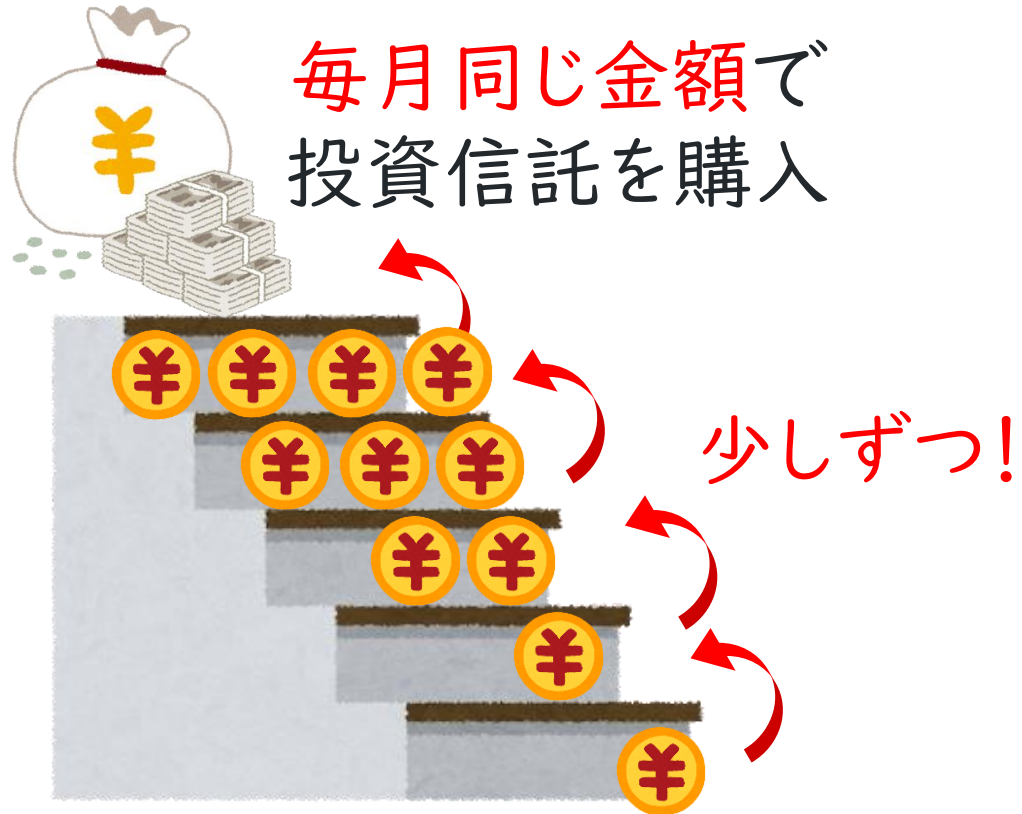
タイミングを気にせず、
やるためにはどうしたらいいの？



ドルコスト平均法で行う

投資信託の積立投資と一括投資とは？

積立投資



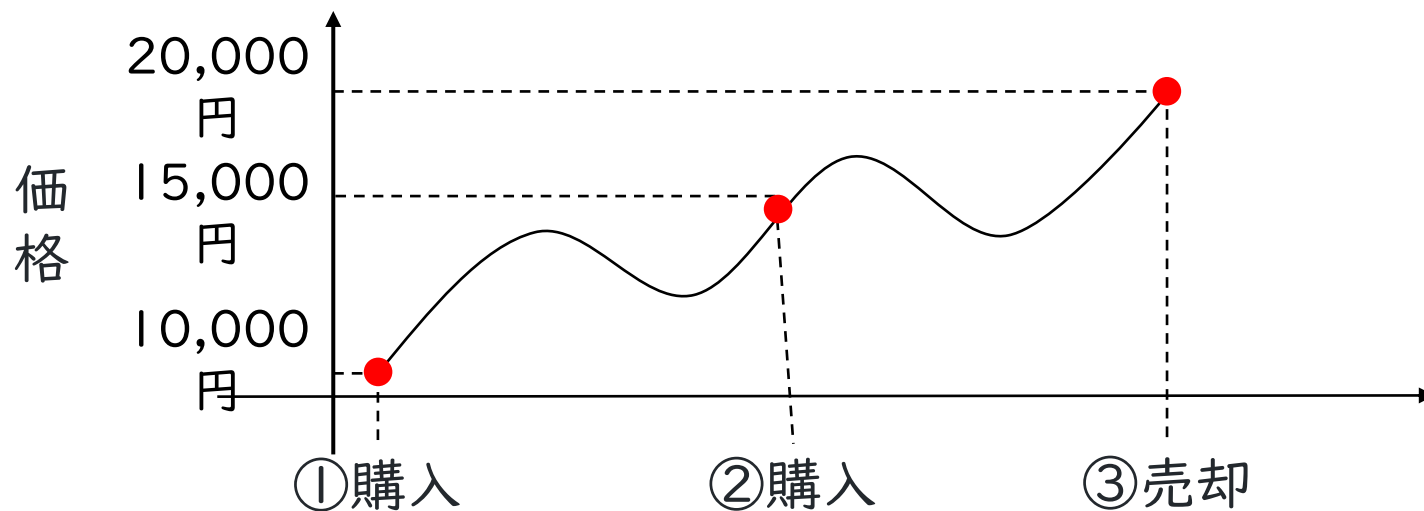
一括投資



【まとめ】一括投資と積立投資

	メリット	デメリット
一括投資 商品を1度に まとめて買う方法	・上昇し続ける場合にリターン大 ・将来の値上がりを期待できる商品に投資をするなら、資産を賢くふやすことができる ・リスクは非常に高くなるが、資産を短期間で増やせる可能性もある	・売却時の価格で損益が決まる ・投資タイミングが成果に左右 ・一括投資なので心理的な不可が大きい ・極端な高値掴みがありえる ・まとまったお金がなく実行不可能
積立投資 一定間隔で 一定金額ずつ 商品を買う方法	・クレカ積立でポイントがもらえる ・投資タイミングを分散されるので、成果も平均化され、投資タイミングに左右されにくい ・長い時間をかけて、安心して確実に資産を増やしていける ・日々の価格変動が気にならない	・下がり続けた場合は損をする可能性も ・資産をつくるのに時間がかかる ・どんな場合でも積立投資が有利ではない

パターン① 上昇し続けた場合

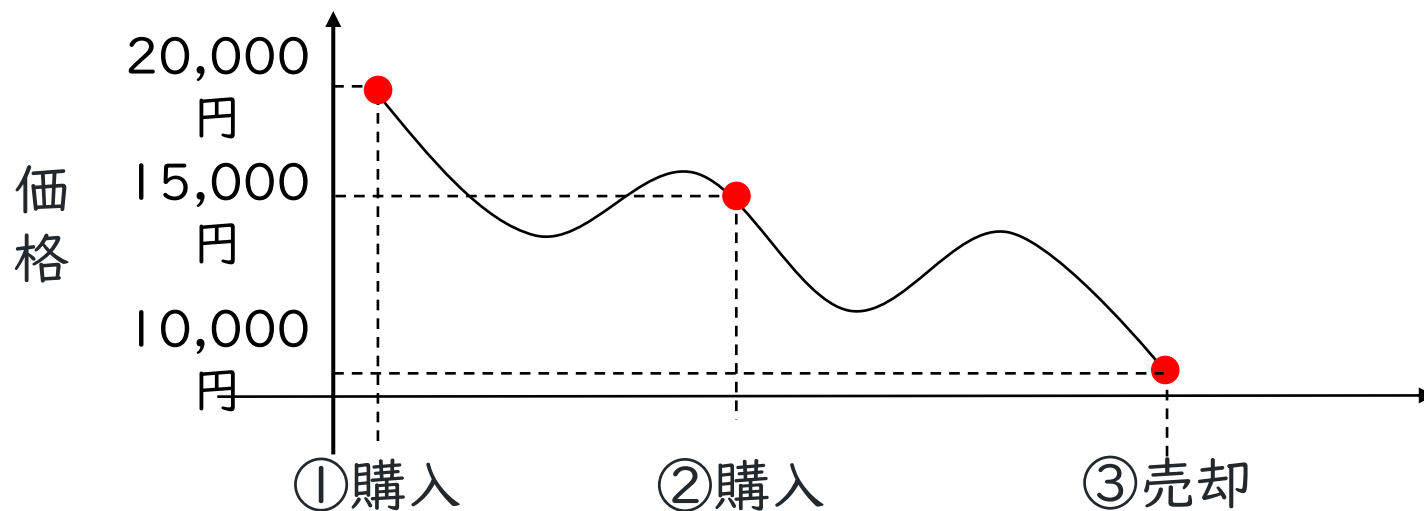


	①購入	②購入	平均購入金額	③売却	利益
積立投資	10,000円×1口	15,000円×1口	12,500円	どちらも 価格20,000円で 2口すべて売却	15,000円
一括投資	10,000円×2口	なし	10,000円		20,000円

上昇し続ける相場

積立投資 VS 一括投資

パターン② 下降し続けた場合

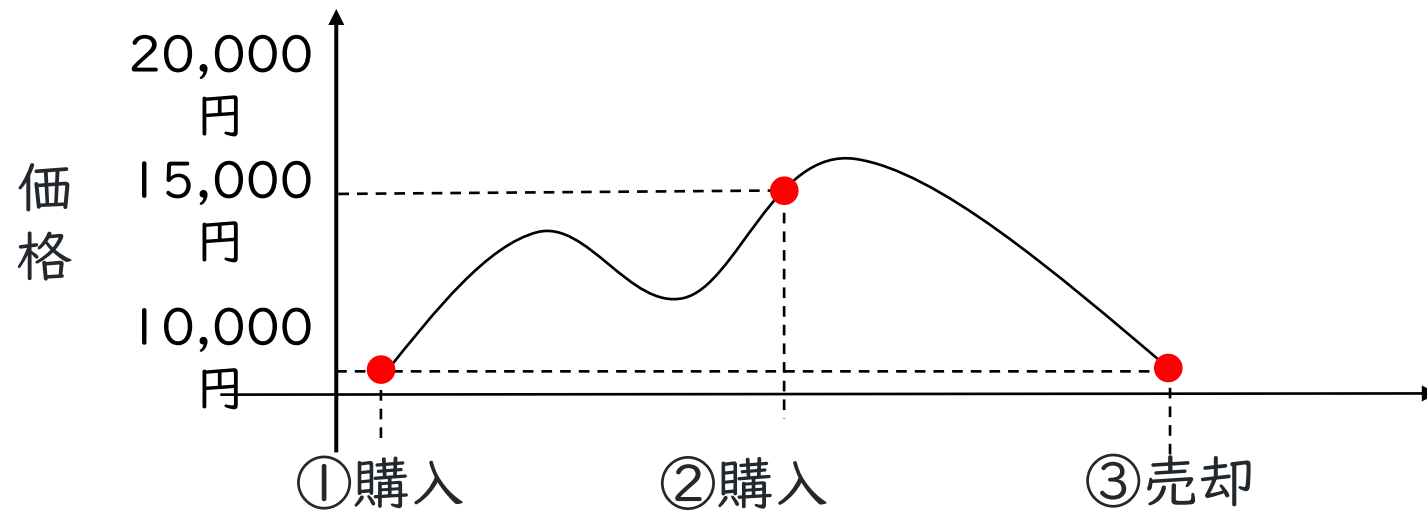


	①購入	②購入	平均購入金額	③売却	利益
積立投資	20,000円×1口	15,000円×1口	17,500円	どちらも 価格10,000円で 2口すべて売却	-5,000円
一括投資	20,000円×2口	なし	20,000円		-20,000円

下降し続ける相場

積立投資 VS 一括投資

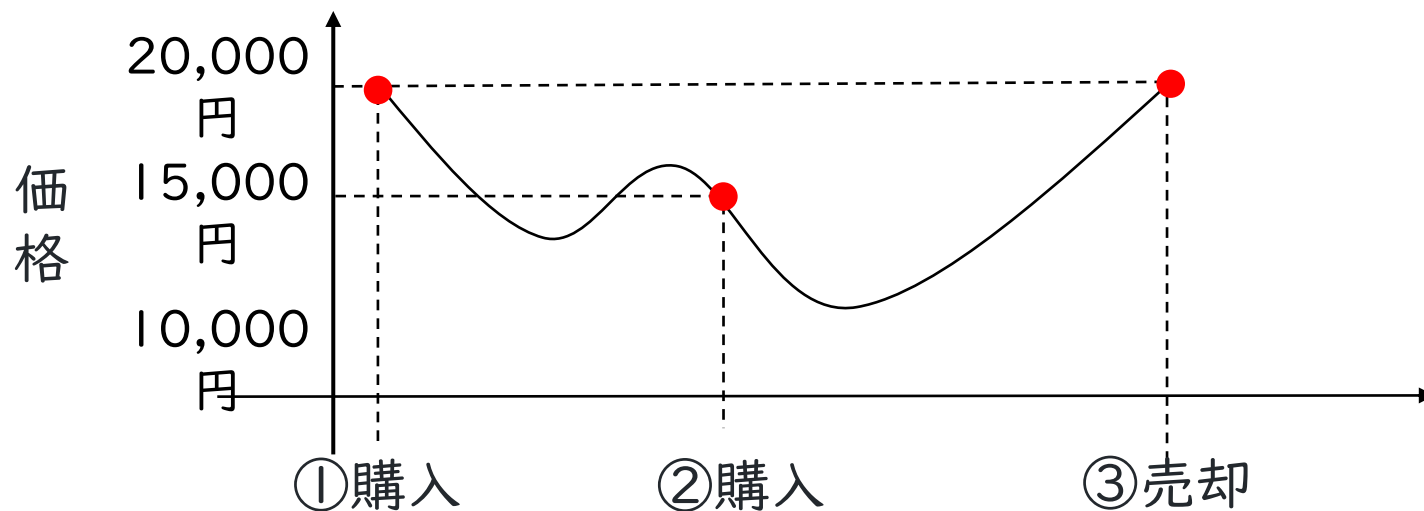
パターン③ 上昇し続け、売却時価格が戻った場合



	①購入	②購入	平均購入金額	③売却	利益
積立投資	10,000円×1口	15,000円×1口	12,500円	どちらも 価格10,000円で 2口すべて売却	-5,000円
一括投資	10,000円×2口	なし	10,000円		0円

上昇し続け、売却時価格が戻った 積立投資 VS 一括投資

パターン④ 下降続け、売却時価格が戻った場合



	①購入	②購入	平均購入金額	③売却	利益
積立投資	20,000円×1口	15,000円×1口	17,500円	どちらも 価格20,000円で 2口すべて売却	5,000円
一括投資	20,000円×2口	なし	20,000円		0円

下降し続け、売却時価格が戻った 積立投資 VS 一括投資

ドルコスト平均法とは

ドルコスト平均法とは、一定の金額を、定期的に購入する方法

eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）



投資は安いところで購入し、
高いところで売却するが最高

いつ上がるのか？下がるのか？
誰にもわからない

タイミングを気にせず、
やるためにはどうしたらいいの？

ドルコスト平均法で行う

まとめ

- ・一括投資も積立投資も一長一短あるが安心して続けられるのは積立投資
- ・まずはドルコスト平均法とは何かをしっかりと理解し、自分に合った投資を

Q

長期投資ではよく
ドルコスト平均法で積立
が良いと聞きますが
一括投資はダメなの？

A

一括投資よりも
コツコツ積立投資を
続けていく方が
長期投資を継続しやすい