



資産形成の学校

投資の基本講座

将来のお金を
投資で備える基準

Q

5年後に旅行に行くお金を
NISAで増やしたい
と考えていますが、
いいですか？

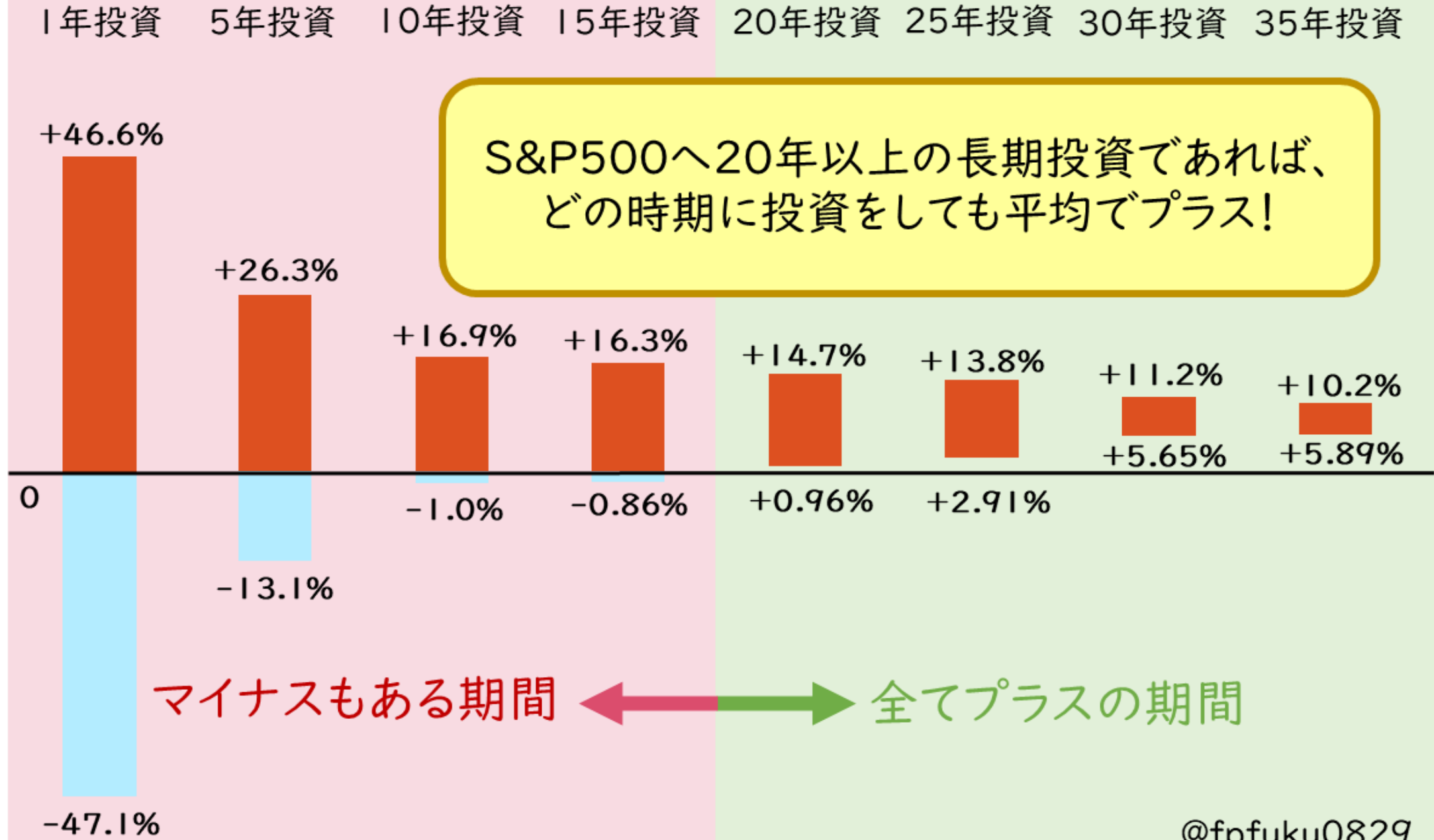
A

15年以上先に使うお金
ならば、NISAが選択肢。
そのため、5年後ならば
預貯金で準備をすること

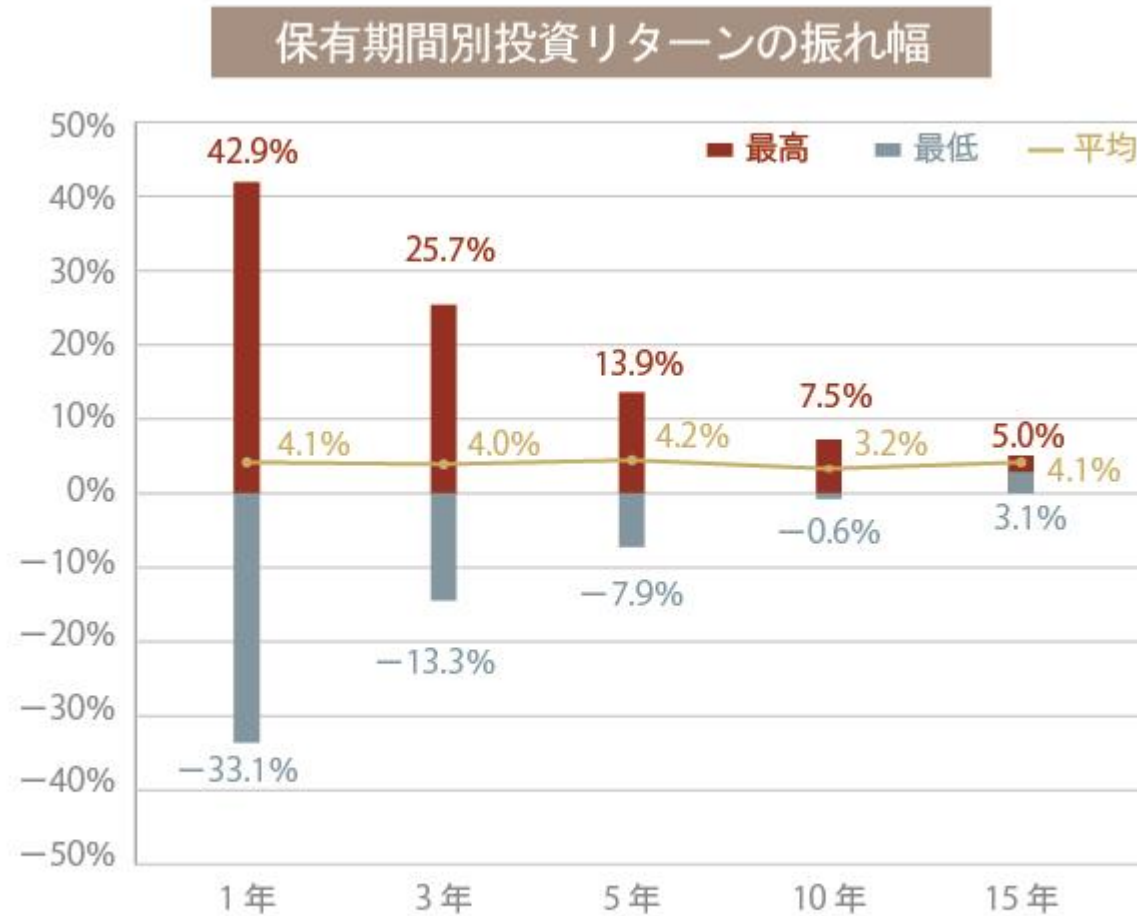
準備期間別の準備の方法まとめ

準備期間	説明
5年以内	預貯金で準備をする。 期間が短いため元本割れの可能性が高い
5～15年程度	NISAで備えてもよいが、暴落などで元本割れもある。 生活防衛資金（生活費の6か月分）+5年以内のお金は確保したうえで積立金額を考えること
15年以上	NISAでの準備を推奨。 15年以上であれば、ほとんどの期間で元本割れしない可能性が高いから

基本的に長期投資は20年間で元本割れしない



15年でも元本割れしない可能性もおおいにある



※ON COMPASS 5. バランス型でのシミュレーション結果。期間：2000年1月～2020年5月。
数値は手数料控除後のものとなります。

出典：ON COMPASS
「資産運用を安定させる
長期投資の秘密」

15年以上でプラスのデータもあるため、最低15年

まとめ

短期投資では、
NISAで元本割れがあるため
短い期間であれば、必ず
余剰資金の確保をすること