



資産形成の学校

投資の基本講座

途中で積立額を変更 資産額の予測方法

Q

途中で積立金額を変えると
よくあるシミュレーション
が使えず…どうやって
資産を予想したらいいの？

A 現在の投資額に
単純に年数をかける予測
と

今後の積立額の予測で
わけて予測する

通常のシミュレーションの場合

毎月積立額	50000 円
積立期間	20 年 ヶ月
リターン	4 %

 計算

 クリア

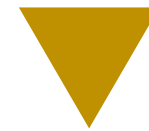
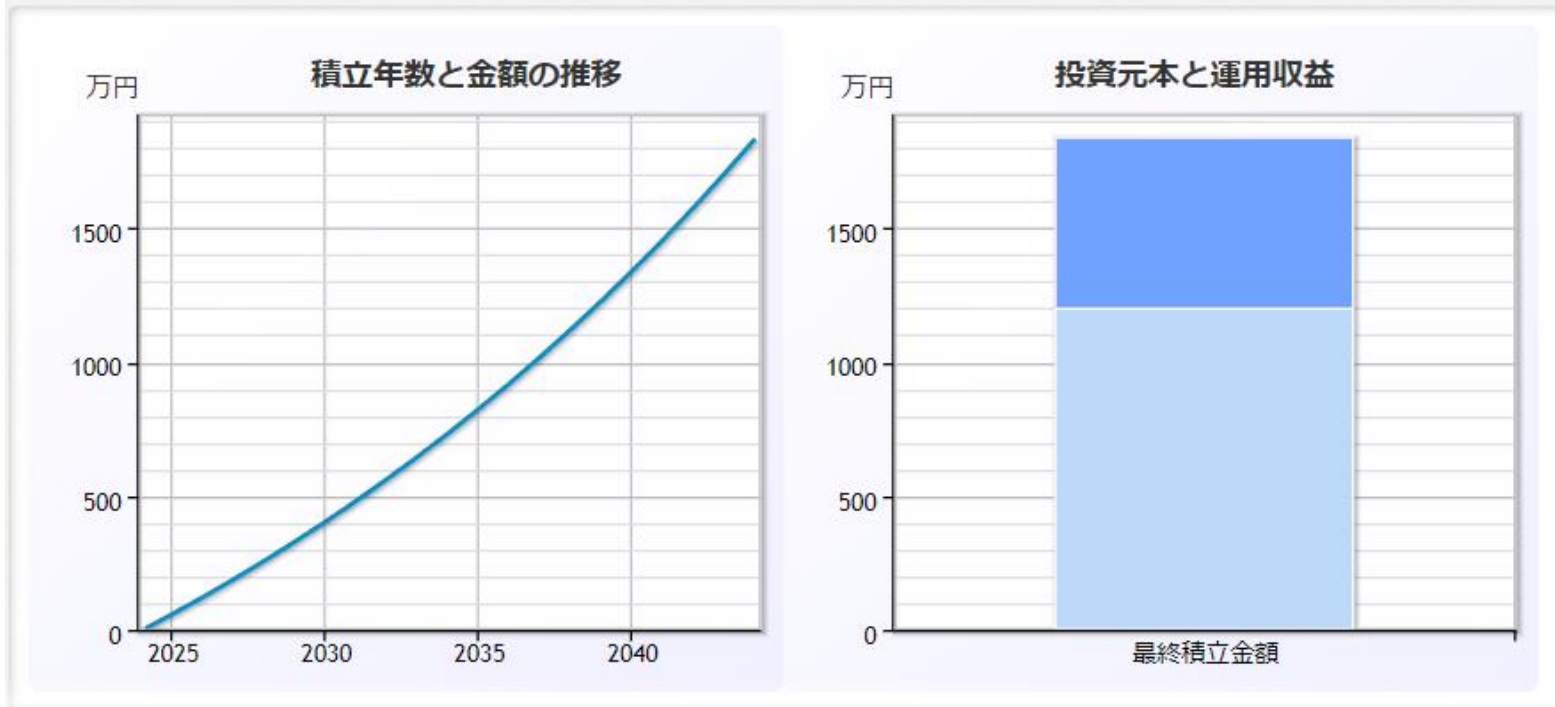
左の条件で積立した場合、
最終積立金額は

18,338,731
円

です。

毎年一定の積立金額なら
これで予測できるけれど...

自分の場合は、途中で
積立金額を増減させたから、
どうやって予測すればいいのか
わからない。。。。



2つにわけて考えると
非常にわかりやすい

2つに分けて資産を予測する方法（20年後の資産予測）

1つ目

現在の資産額が2,634,564円が
追加投資なしで、年利4%で20年後にいくらになるか？

注文	ファンド	分配金 コース	保有数量 Lスポット・積立 (内訳を表示)	平均取得価額 取得総額	基準価額 前日比 / 前月比	時価評価額 評価損益 円 %	トータル リターン +	あし あと
売却	楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽天・VTI)	再投資型	+ 964,053 □	18,593.88 円 1,792,548 円	27,328 円 -213 円	2,634,564 円 +842,015 円	+ +871,564 円	詳細

2つ目

これから積立金額が3万円で20年積立する場合、
年利4%でいくらになるか？（通常のシミュレーション）

2つに分けて資産を予測する方法（20年後の資産予測）

1つ目

現在の資産額が2,634,564円が
追加投資なしで、年利4%で20年後にいくらになるか？

運用利回り（年）

4.0

(%)

初期投資額

263

万円

毎月の積立金額

0

万円

積立期間

20

年



計算する

将来の運用資産額

5,845,391円

2つに分けて資産を予測する方法（20年後の資産予測）

2つ目

これから積立金額が3万円で20年積立する場合、
年利4%でいくらになるか？（通常のシミュレーション）

運用利回り（年）

4.0

(%)

初期投資額

0

万円

毎月の積立金額

3

万円

積立期間

20

年



計算する

将来の運用資産額

11,003,239円

2つに分けて資産を予測する方法（20年後の資産予測）

1つ目

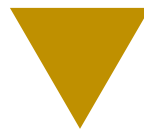
現在の資産額が2,634,564円

将来の運用資産額 **5,845,391円**

2つ目

現在の積立金額は0円

将来の運用資産額 **11,003,239円**



2つの分けた予測を足し算すれば、約1685万円だということがわかる

2つに分けて資産を予測する方法（20年後の資産予測）

運用利回り（年）

4.0

(%)

初期投資額

263

万円

毎月の積立金額

3

万円

積立期間

20

年



計算する

将来の運用資産額

16,848,630円

実は1回のシミュレーションでも資産の予測をすることはできる