



おしえて！リそにや。

制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

「一括投資」と「積立投資」はどう違うの？

一定の金額で、定期的買い続ける投資方法を「積立投資」といいます。まとまった金額を一括投資するのと、少額でコツコツ積立投資するのでは、どう違うのでしょうか？

ケーススタディ 国内株式市場に一括投資した場合と、毎月積立投資した場合の比較

TOPIXの推移(2007年3月末～2018年3月末)



購入や売却の時期によって利益や損失の大きさは変わりますが、長期で積立すると概して安定します

ケースA (10年間運用)	運用損益	
	2007年3月末～2017年3月末	2008年3月末～2018年3月末
120万円を一括投資	-140,762円	497,962円
毎月1万円ずつ積立投資	499,514円	721,744円

ケースB (5年間運用)	運用損益	
	2012年3月末～2017年3月末	2013年3月末～2018年3月末
120万円を一括投資	924,563円	790,471円
毎月2万円ずつ積立投資	341,698円	279,102円

※運用開始時期において120万円を一括購入した場合と、それぞれの運用期間に積立購入した場合の比較。
 ※税制、その他コスト等は考慮していません。
 ※各種データは過去実績に基づくものであり、将来の実績を保証するものではありません。



一括投資

メリット

- 短期間で大きなリターンをねらえる

デメリット

- 買うタイミングを計るのが難しい
- ある程度まとまった資金が必要



積立投資

メリット

- 少額から始められる
- 安い時に多く購入でき、高い時は少なく購入する



デメリット

- 短期間で大きなリターンを出すのは難しい

確定拠出年金は、毎月定額を（または年に回数と金額を決めて）投資するので、自動的に積立投資ができる制度となっています。一括投資のように、短期間で大きな資産形成をねらうのではなく、長い期間をかけて着実な資産形成を行うことを目的としています。

確定拠出年金加入者サイトでは、皆さまの資産状況、運用商品状況のご確認、将来の受取金額シミュレーション、各種お手続きをおこなっていただけます。



<http://www.resona-tb.co.jp/401k/>



保有している商品の実績を運用レポートで確認してみよう！

パスワードをお忘れの方はこちらからお手続きできます。お取引状況のお知らせ右上に記載の口座番号が必要です。

2018年7月発行

リそな銀行 年金業務部 確定拠出年金室
〒540-8607 大阪市中央区備後町2-2-1

本レターに関するお問合せ先

リそな銀行 確定拠出年金コールセンター

☎ 0120-401-987+「2#」

※海外からは国際フリーダイヤルをご利用ください。

リそな銀行 ホームページ

<http://www.resona-gr.co.jp/resonabank/index.html>

本レターの無断引用・転載はお断りします。