

おしえて！リそにゃ。



制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

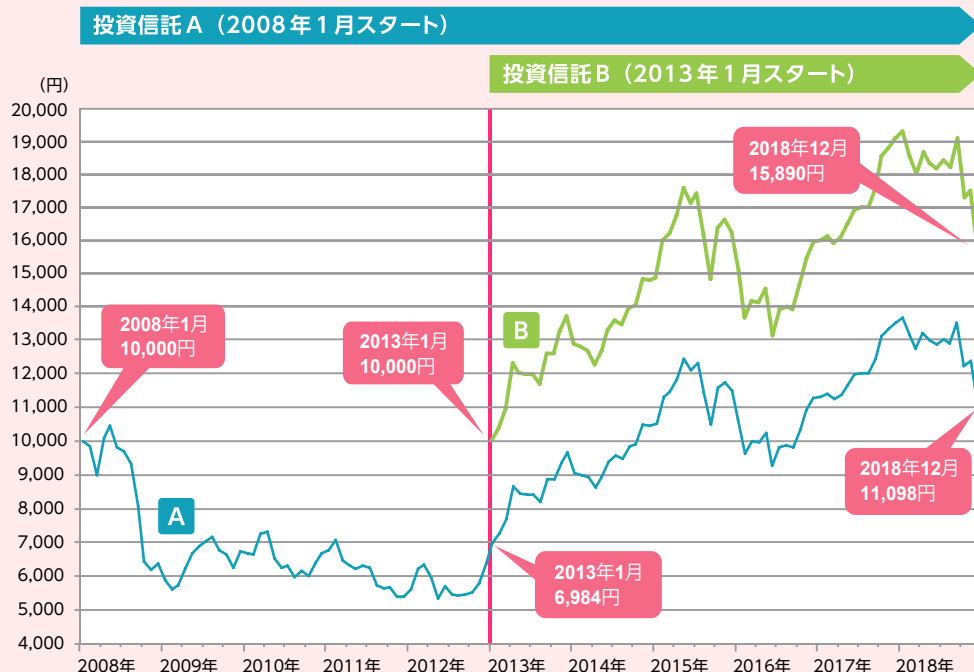
運用・商品〈実践〉

その他

基準価額は高ければいいというわけではない？！

基準価額は、値動きの結果として毎日発表されますが、基準価額が高い投資信託が良い商品で、基準価額が低いから悪い商品ということでは決してありません。なぜでしょう？

同じ運用結果だった場合の基準価額例



2013年1月～2018年12月の6年間の騰落率※は

【投資信託 A】

$$\left(\frac{11,098}{10,000} - 1 \right) \times 100 = 11.0\% \text{ の上昇}$$

【投資信託 B】

$$\left(\frac{15,890}{10,000} - 1 \right) \times 100 = 58.9\% \text{ の上昇}$$

と、どちらも同じになります。

※騰落率：ある一定期間における価格の変動率

基準価額は、その投資信託の運用がスタートした日を10,000円（1万口当たり）とし、そこから上がったたり下がったりして変動します。

上の例のように、ある期間の運用の結果が同じなら、基準価額に関係なく、得られる損益も同じです。つまり、ある日の基準価額だけを比較して、「AよりBの方が運用結果が良い」というような判断はできないのです。

投資信託の運用成果を比較する場合は、同じ期間の値動きや、収益率、リスクを比較しましょう。

加入者サイト

商品名をクリック

運用レポート

運用実績

で確認

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、各種お手続きを行っていただけます。



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



毎月の運用レポートで投資信託の実績を確認しよう！

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。

2019年4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

<https://www.resonabank.co.jp/>

本レターの無断引用・転載はお断りします。