

# <モデルポートフォリオ:2025年1月末の運用状況>

単位: %

		トータルリターン・%				リスク	1万円ずつ積み立てた場合の投資額に対する騰落率・%			
		1ヵ月	1年	5年 (年率)	10年 (年率)	10年 (年率)	1年 12万円	5年 60万円	10年 120万円	2000年1月 ~ 297万円
4資産型	積極型	0.73	16.81	14.28	10.04	13.71	6.55	50.30	90.26	243.15
	成長型	0.13	10.90	9.46	6.81	9.19	4.10	30.84	54.27	148.43
	安定型	-0.48	5.23	4.67	3.50	5.27	1.70	14.17	24.89	76.77
2資産型	積極型	1.28	23.46	16.63	11.27	15.20	9.53	59.33	110.99	313.20
	成長型	0.42	16.25	11.84	7.97	10.81	6.44	39.44	70.81	195.97
	安定型	-0.44	9.39	7.05	4.59	7.17	3.43	22.25	38.01	107.91

\* 投資にかかるコストは控除していない。積み立ては、税引き前分配金再投資。ポートフォリオは毎月リバランスをしたものとする。  
 積み立ては計算月数分を運用したものとする。例えば1年の場合は2024年1月末に1万円投資資金を積み立て始め、  
 ←累積月数をコピーする年12月末の投資資金までとする(2025年1月末積み立て分は運用期間がないため含めていない)。  
 出所: モーニングスター・ジャパンがMorningstar Directにより作成。Morningstar Directについてのお問い合わせは、お問い合わせメール  
<https://www.ibbotson.co.jp/contact-us/>まで。

## ポートフォリオの資産配分比率(外貨建て資産は円換算ベース)

4資産型		国内株式: TOPIX	外国株式: MSCI KOKUSAI	国内債券: NOMURA- BPI (総合)	外国債券: FTSE WGBI (除く日本)
		積極型	40%	40%	10%
成長型	25%	25%	25%	25%	
安定型	10%	10%	40%	40%	

  

2資産型		世界株式: MSCI ACWI (含む日本)	世界債券: FTSE WGBI (含む日本)
		積極型	80%
成長型	50%	50%	
安定型	20%	80%	

ポートフォリオは「インストラライフ」が参考のために考案した資産配分に基づき、モーニングスター・ジャパンがデータを算出しています。  
特定の資産配分による投資の推奨を行うものではありません。

「長期投資仲間」通信『インストラライフ』のその他の記事はこちらからご覧ください。  
<http://www.investlife.jp/>

