

<モデルポートフォリオ:2025年5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ヶ月	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
4資産型	積極型	4.92	3.14	15.06	8.49	13.56	2.15	40.17	81.76	233.18
	成長型	2.98	1.12	9.67	5.73	9.12	0.65	24.06	48.36	141.46
	安定型	1.04	-0.93	4.41	2.88	5.26	-0.88	10.00	21.00	72.03
2資産型	積極型	5.73	3.45	17.13	9.65	15.16	1.28	44.08	96.38	291.53
	成長型	3.77	1.36	11.80	6.81	10.81	0.31	29.31	61.41	183.12
	安定型	1.81	-0.79	6.56	3.88	7.18	-0.72	16.18	32.47	100.77

* 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5月末に1万円投資資金を 積み立て始め、

←累積月数をコピペする年4月末の投資資金までとする(2025年5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)
4資産型	積極型	40%	40%	10%	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)	
2資産型	積極型	80%		20%	
	成長型	50%		50%	
	安定型	20%		80%	

ポートフォリオは「インベストライフ」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『インベストライフ』の
その他の記事はこちらからご覧ください。
<http://www.investlife.jp/>

