

<モデルポートフォリオ:2025年8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 ~308万円
4資産型	積極型	1.62	13.41	15.33	10.18	13.54	9.36	46.42	93.56	258.84
	成長型	0.73	8.22	9.85	6.85	9.08	5.72	28.06	54.86	153.94
	安定型	-0.15	3.18	4.50	3.46	5.22	2.17	12.18	23.91	76.71
2資産型	積極型	-0.21	14.50	16.66	11.60	15.14	8.69	50.65	109.81	323.82
	成長型	-0.55	10.33	11.59	8.19	10.77	6.11	34.16	69.78	200.50
	安定型	-0.88	6.21	6.60	4.71	7.14	3.53	19.57	37.30	109.01

* 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8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7月末の投資資金までとする(2025年8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/>

