

＜モデルポートフォリオ:2026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ヶ月 | 1年 | 5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 ~313万円 |
| 4資産型 | 積極型 | 1.82 | 20.00 | 16.34 | 11.94 | 13.34 | 15.53 | 55.25 | 110.65 | 300.43 |
| | 成長型 | 0.79 | 12.70 | 10.61 | 7.94 | 8.99 | 10.03 | 33.56 | 64.01 | 173.46 |
| | 安定型 | -0.24 | 5.73 | 5.05 | 3.92 | 5.24 | 4.80 | 15.10 | 27.89 | 83.74 |
| 2資産型 | 積極型 | 0.94 | 19.03 | 18.07 | 13.49 | 15.13 | 15.76 | 60.16 | 129.60 | 377.41 |
| | 成長型 | 0.33 | 14.71 | 12.97 | 9.56 | 10.80 | 12.04 | 41.98 | 83.17 | 230.77 |
| | 安定型 | -0.28 | 10.43 | 7.97 | 5.60 | 7.22 | 8.44 | 25.93 | 46.21 | 124.95 |

* 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2025年1月末に1万円投資資金を積み立て始め、

2026年12月末の投資資金までとする(2026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)

| | 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% |
| | 成長型 | 25% | 25% | 25% |
| | 安定型 | 10% | 10% | 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% | 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/>

4資産型

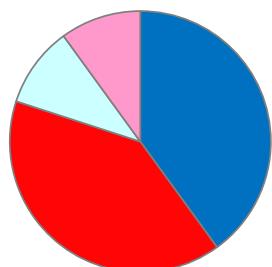
■ 国内株式:
TOPIX

■ 外国株式:
MSCI KOKUSAI

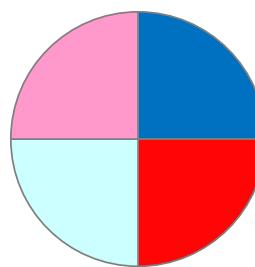
■ 国内債券:
NOMURA-BPI
(総合)

■ 外国債券:
FTSE WGBI
(除く日本)

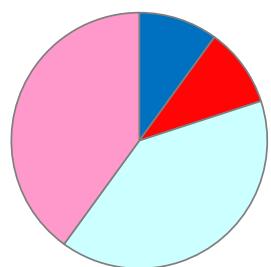
積極型



成長型

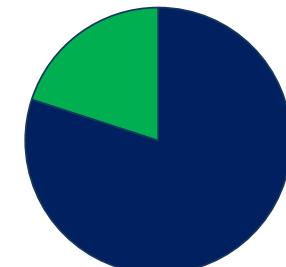


安定型

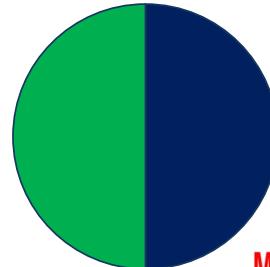


2資産型

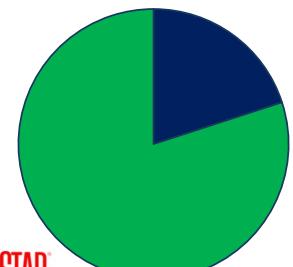
積極型



成長型



安定型



MORNINGSTAR

Copyright ©2026 Morningstar Japan.