

<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 ~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%	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%		20%	
	成長型	50%		50%	
	安定型	20%		80%	

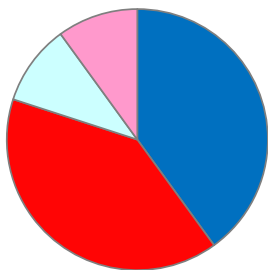
ポートフォリオは「インベストラ이프」が参考のために考案した資産配分に基づき、モーニングスター・ジャパンがデータを算出しています。
特定の資産配分による投資の推奨を行うものではありません。

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

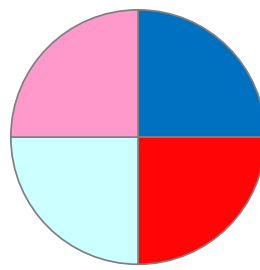
4資産型

- 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)

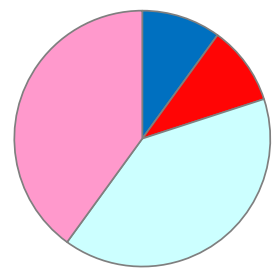
積極型



成長型



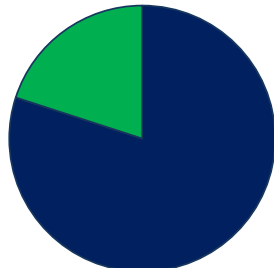
安定型



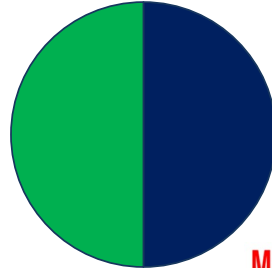
2資産型

- 世界株式: MSCI ACWI (含む日本)
- 世界債券: FTSE WGBI (含む日本)

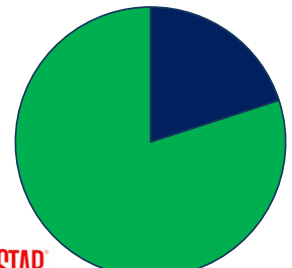
積極型



成長型



安定型



MORNINGSTAR