

投資についての基本知識を身につけましょう。〈1〉

● リスクとリターンについて

投資信託は主に値動きのある株式や債券、不動産投資信託などに投資しますので、高い収益〈リターン〉が期待できる反面、予測のつかない損失を被る場合もあります。投資の世界でリスクとは「予想通りにならない可能性」といったことを指します。



■ 投資信託が持つ主なリスク

価格変動リスク

株式等の価格が上下に変動するリスクです。

金利変動リスク

景気や政策等によって金利が変動するリスクです。一般的に金利が上がると債券価格は下がり、金利が下がると債券価格は上がります。

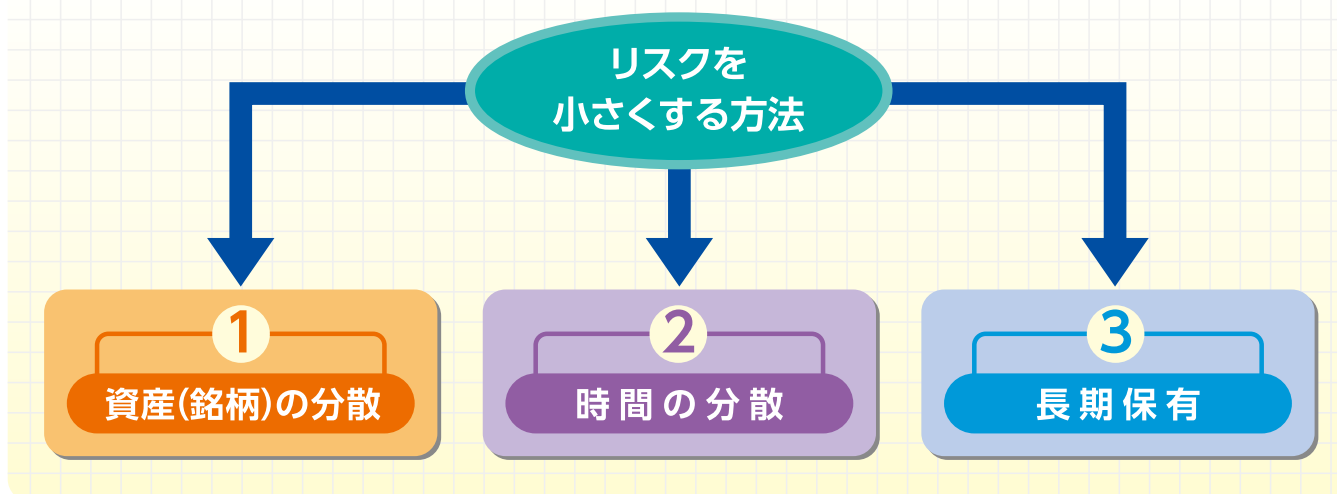
信用リスク

発行体(国や企業等)の経営状態が、株価等の価格に影響を与えるリスクです。発行体の経営状態によって、発行している株式等の価格が変動します。

為替変動リスク

日本円と外国為替(ユーロ・ドル等)との交換レートが変動するリスクです。海外の株式等に投資する投資信託は、一般的に為替が円安になると収益が増加し、円高になると収益が減少します。

■ いくつかの手法を組み合わせることで、「リスク」を小さくすることができます。



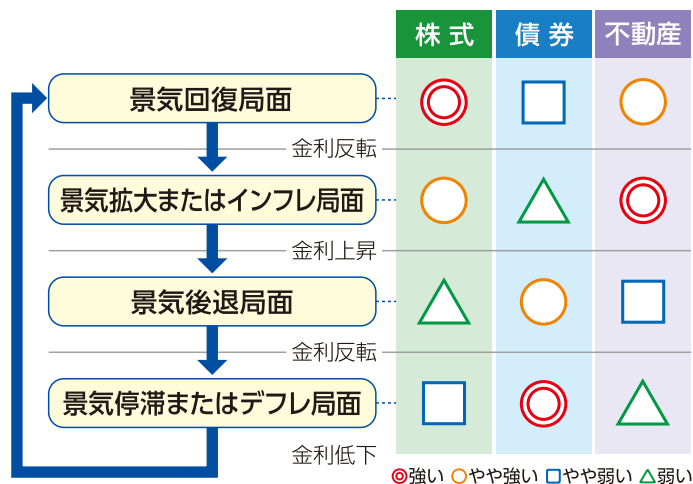
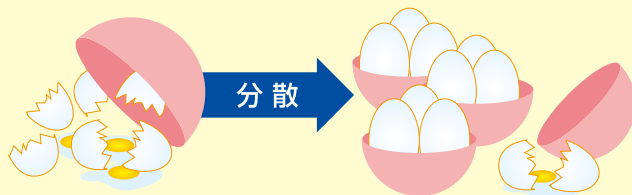
投資についての基本知識を身につけましょう。〈2〉

●リスクを小さくする方法

① 資産（銘柄）の分散

卵はひとつのカゴに盛るな（西洋の格言）

いくつかのカゴに分けておけば、ひとつのカゴを落としても、すべての卵を失うことはない。

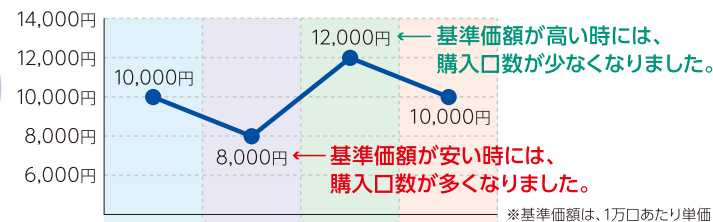


※この図は過去の傾向からみた一般的な特徴であり、将来にわたって上記のような特徴が継続することを保証するものではありません。

② 時間の分散

価格の上下によらず一定金額を継続的に投資することで、一度に高値で買ってしまったり、安値で買い損ねることを避けることができます。

積立投資



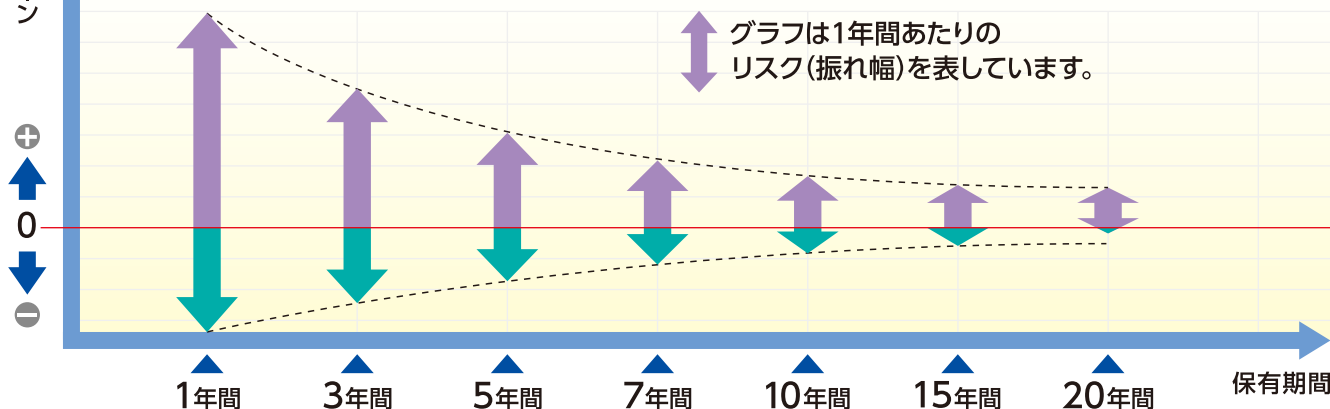
〈1万円〉ずつ購入した場合と 〈1万口〉ずつ購入した場合の比較

	1回目	2回目	3回目	4回目	合計	平均購入価格
基準価額	10,000円	8,000円	12,000円	10,000円		
〈1万円〉ずつ購入した場合 購入した口数	10,000口	12,500口	8,333口	10,000口	40,833口	9,796円
購入金額	10,000円	10,000円	10,000円	10,000円	40,000円	
〈1万口〉ずつ購入した場合 購入した口数	10,000口	10,000口	10,000口	10,000口	40,000口	10,000円
購入金額	10,000円	8,000円	12,000円	10,000円	40,000円	

※上記はあくまでシミュレーションであり、将来の運用成果をお約束するものではありません。

③ 長期保有

長い期間をかけて運用することにより、短期的な市場変動の影響を小さくすることができるので、リスクの振れ幅が徐々に小さくなり安定していきます。



■お申込みと資産運用のご相談は



銚子商工信用組合

登録金融機関登録番号：関東財務局長(登金)第289号

本店所在地：〒288-0043 千葉県銚子市東芝町1-19

加入金融商品取引業協会：ありません

当信用組合への連絡方法：銚子商工信用組合 資金経理部 TEL.0479-22-5335