

1

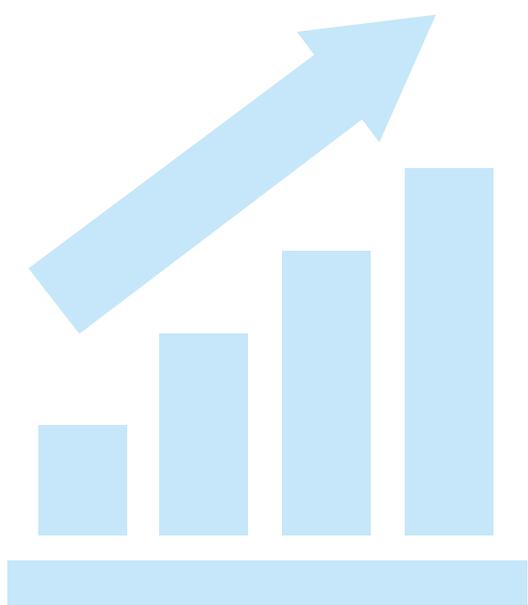
インデックスorアクティブ

投資信託には

- ・インデックスファンド
 - ・アクティブファンド
- の2種類があります。

初心者さんにおすすめなのは
インデックス
ファンド★

インデックスファンド



コスト安・ローリスク

指数(例:日経平均)に
連動するように運用

アクティブファンド



コスト高・ハイリスク

指数より上を目指して
積極的に運用

どこの国に投資するか

投資信託では、1本でいろいろな
国に投資することができます◇

人気なのは

- ・アメリカ
- ・全世界
- ・先進国
- ・新興国

などなど…

どこに
投資しようかな

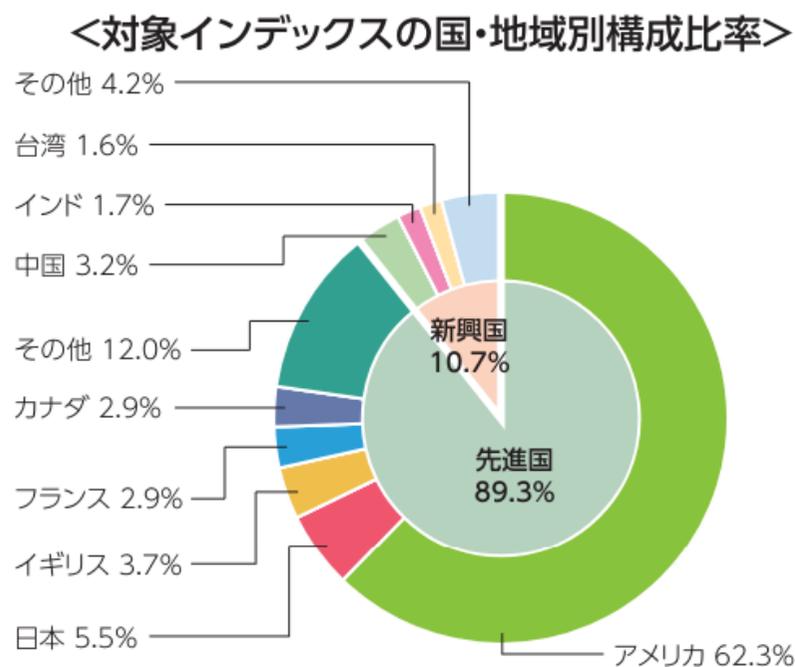


まったく分からない…！という場合は

全世界

がおすすめ♡♡

アメリカを中心に
先進国・新興国まで
幅広くカバー★

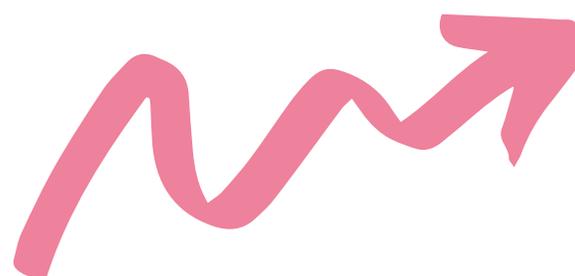


株と債券の比率

一般的に債券より株式の方が値動きが激しくなります。



株式



債券

- 運用期間が長くとれる
- 余裕資金で投資できている
- 年齢が若め

の人は株式の比率100%の方が、
新NISAの非課税メリットを活かします★

これは好みですね♡



純資産総額(規模)

純資産総額とは…
投資信託の規模です！

規模が大きいと

- ・ じゅうぶんな分散投資ができる
 - ・ 経費の割合が小さくなる
 - ・ 情報公開にお金をかけられる
- などのメリットが♡♡

わたしは

100億

以上で増え続けている

ことを目安にしています★

株価の上下でも
変わるので
数年単位の増え方
を見よう◇



あくまで目安です！
100億ないからダメってわけでは
ありません★

5

運用管理費用（信託報酬）

運用管理費用とは…

投資信託を持っている間ずっとかかる手数料！

年会費 みたいな感じですよ★

ただ、年間いくら…のように決まっていなくて

純資産総額 × **〇〇%**

で設定されています。

わたしは

0.3% 以下を目安にしています！



手数料は安い方が嬉しい★

目論見書を見よう♡

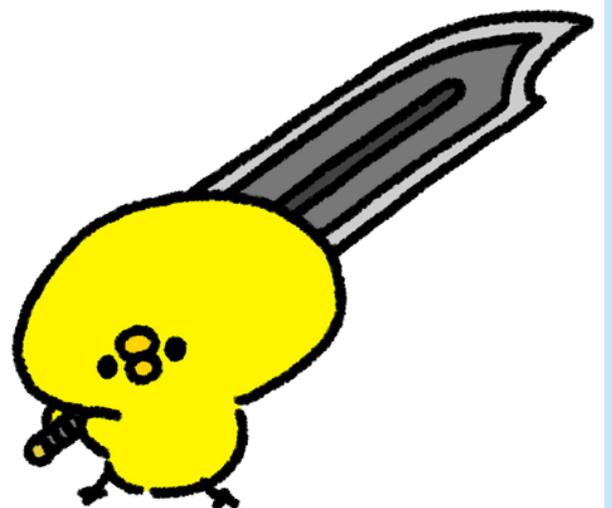
ここまでの5つのポイント！
どこで確認できるかというと...

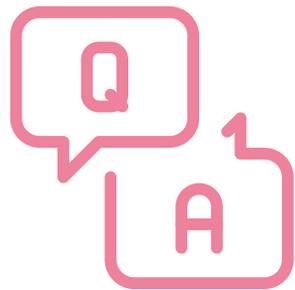
目論見書

『もくろみしよ』★

目論見書は投資信託の説明書のようなもの！
買う前に必ず目を通しましょう◇

『銘柄名 目論見書』で
ググると見つかるよ♪





よくある質問

★銘柄はあとから変えられる？

いつでも変えられます★

ただ、すでに買った分は変更できません△

★つみたて銘柄はいくつがいいの？

買いたいものが買えてればいくつでも◎

少ない方が管理は楽★わたしは

つみたて投資枠の積立銘柄は1つです！

★成長投資枠って使うべき？

無理に使わなくても大丈夫◎

同じ銘柄をつみたててもいいけど、わたしは
優待や配当ほしくて株買ってます♪



保存して見返してね★

保存