

投資の日に関するニュースレター

2015年10月2日

株式会社オークローンマーケティング

報道関係者各位

ショップジャパン

10月4日は「投資の日」

今だからこそ堅実な“分散投資”の知識を身に着けよう

「ショップジャパン」を運営する株式会社オークローンマーケティング（本社：名古屋市東区、代表取締役社長 ハリー・A・ヒル）から、10月4日「投資の日」に最適な商品をご紹介します。

毎年10月4日は、日本証券業協会などで構成する証券知識普及プロジェクトが制定した「投（とお=10）資（し=4）の日」です。これを機に、さまざまな投資商品について学び、視野を広げ、自分磨きをするのはいかがでしょうか。

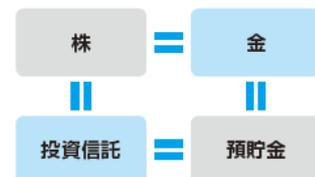
●値動きが荒い今は「分散投資」が堅実！

今年は4月に15年ぶりに日経平均株価が2万円台を回復したものの、8月には中国発の世界同時株安により、1万7千円台にまで下降するなど、株価の荒い値動きがありました。そのような状況の今だからこそ、変動リスクを抑える「分散投資」を学んで堅実な投資の方法を身に付けましょう。

●分散投資とは

分散投資とは、複数の投資商品を所有すること。複数に分けて資産を保有することで、1つの商品が大きく値下がりした場合に生じる損失を小さく抑えることができます。分散投資の基本は「卵は1つのカゴに盛るな」。たくさんの卵を1つのカゴに盛ると、そのカゴを落としたとき全て割れてしまいます。しかし、卵を複数のカゴに分けていれば、1つのカゴを落としても、そのほかのカゴに入っている卵は割れません。

投資も同様の考え方です。投資商品には様々なリスクがありますが、安定した資産運用を行うためには、リスクをできるだけ分散することが大切です。



●分散投資の実績

投資商品ごとに社会時勢や経済状況によって、それぞれリターン率は変化します。分散投資は1970年から2014年までで、平均して約7.5%のリターン率という実績があります。

各金融商品と分散投資の年間リターンとリターンの平均

商品	1970 年 1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	平均 リターン 1970～ 2014
国内株式	...	-25	-19	-17	25	11	45	3	-11	-41	8	1	-17	21	54	10	9.9
国内債券	...	2	3	3	-1	1	1	0	3	3	1	2	2	2	2	4	5.7
外国株式	...	0	-3	-28	21	10	25	24	4	-53	38	-2	-9	32	55	21	10.8
外国債券	...	18	18	10	6	7	10	10	5	-15	7	-13	0	20	23	16	4.9
定期預金 (比較用)	...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.7
分散投資 (年次 リバランス)	...	-3	-2	-10	12	6	18	9	0	-25	14	-1	-6	16	30	11	7.6

Copyright © 2015 Ibbotson Associates Japan, Inc.

※ショップジャパンから販売している総合学習キット「ライフタイム インベストメント」の lesson7、p48 より抜粋。
※表では平均 7.6%の結果となっています。※取引費用・税金は考慮していません。過去のパフォーマンスは将来のリターンを保証するものではありません。
〈出所〉国内株式：東証一部時価総額加重平均収益率、外国株式：MSCI コクサイ(グロス、円ベース)、国内債券：野村 BPI 総合、外国債券：1984年12月以前はイボットソン・アソシエイツ・ジャパン 外国債券ポートフォリオ(円ベース)、1985年1月以降はシティ世界国債(除く日本、円ベース)、定期預金：銀行定期預金(1年物)、分散投資の構成比率は、日本株式 20%、日本債券 20%、外国株式 30%、外国債券 10%、流動性資産 20%、年次リバランス

●分散投資を学ぶのならこの商品にお任せ！

「ライフタイム インベストメント」



「ライフタイム インベストメント」は、お金を稼いで貯めるだけではなく、投資という方法を通じてこれからの時代を乗り切る力をつけるための総合学習キットです。「ショップジャパン」では、本商品の開発にあたり、投資初心者向けサービスに定評のあるインターネット証券会社であるマネックス証券株式会社（本社：東京都千代田区、代表取締役社長 CEO：松本大）に全面協力していただきました。正確なデータとノウハウを持つ投資のプロに監修いただいた教材で、正しい投資の知識を学ぶことができます。

【自分のライフプランに合わせた投資のビジョンが見えてくる】

将来変わるであろう収支・税金・社会保険など、必要なお金を細かく算出できるので、リアルなマネープランを立てることができ、投資に回すべき具体的な金額を算出することができます。

【基礎から実践まで網羅。投資の不安を一気に解消！】

「株って？」「NISAって？」といった今さら聞けない基本的なことから、税金や手数料などの実践的な内容まで幅広く網羅し、一から丁寧に解説しています。疑問を残さずに理解できるので、安心して実践に臨んでいただけます。

【投資はもう難しくない！楽しく学べる工夫がいっぱい！】

コラムや図解、イラストなど、楽しく学べるよう誌面にさまざまな工夫をしています。見慣れない言葉や専門用語の解説も充実。

商品 URL : <http://www.shopjapan.co.jp/goods/LTI01>

価 格：2万9,800円（税別） ※価格が変更になりました。

セット内容：テキスト全8冊、CD8枚、ライフプラン表

ショップジャパンは、これからも世界中から選りすぐりのアイデアを発掘し、日本らしさを加えてお届けすることで、より多くの幸せな時間をお客様にご提供するとともに、お客様の気持ちに寄り添うブランドであり続けます。

株式会社オークローンマーケティング 広報担当
東京都港区虎ノ門1丁目23番1号 虎ノ門ヒルズ森タワー 21階
TEL：(03) 6746-0324 FAX：(03) 3501-5324
EMAIL：pr@shopjapan.co.jp URL：www.shopjapan.co.jp