



投資にまつわる豆知識

ドルコスト平均法って何なの



最近よく耳にする『投資』について、興味はあるけど、
 そもそもまとまったお金がないとできないんじゃないの?という質問をよく受けます。
 投資には、大きく分けて **一括投資** **積立投資** があります。

初めて投資を始めよう!という方には、まずは **積立投資** がおすすめです。
 その中でも、**ドルコスト平均法*** (定時定額積立) という手法があります。

*ドルコスト平均法とは、
 価格が変動する商品に対して
 「毎月など定期的に
 同じ額で買い続ける」
 方法です。

ドルコスト平均法のメリットは?

- ① 小額から始めることができる。
- ② 始めるタイミングを読む必要がない。

投資の基本は「安く買って高く売る」!
 …でもこれが一番難しい!
 定時定額積立なら、毎月などで積み立てるので、株価
 などが高い時には少なく、安い時には多く買えるため、一株
 当たりの平均単価が下がる傾向にあります。(※図 1)

ドルコスト平均法のデメリットは?

- ① 投資元本が増えるまでに時間がかかる。
- ② 単純な右肩上りなら一括投資の方が利益が出る

ドルコスト平均法は、株式投資のリスクを取り除く万能
 薬ではありません!でも将来株価が大きく下落したときに
 保険の役割を果たしてくれますし、気休めにもなります。
 また、つみたてNISAならネット証券で毎月100円や
 1,000円で始められますし、税制面でも大変優遇されてい
 ます。
 ※2024年には新NISAもスタートします。

図 1 ドルコスト平均法 (定期定額積立) と一括投資の違い

4万円手元にある場合		1,000円	2,000円	500円	1,000円		
株値の値動き							
		1か月目	2か月目	3か月目	4か月目	合計	1株あたり平均単価
ドルコスト平均法 定額積立 (毎月1万円)	買付金額	1万円	1万円	1万円	1万円	4万円	888.9円
	株数	10株	5株	20株	10株	45株	
一括投資 (4万円)	買付金額	4万円				4万円	1,000円
	株数	40株				40株	

投資は自己責任です。
 しっかり生活防衛資金を確保した
 うえで、まずはコツコツ投資を始め
 てみてはいかがでしょうか。



編集後記 暑中お見舞い申し上げます。皆さまには体調管理にご留意ください。

この夏もベストインシュアランス通信を皆さまにお届けできることに心より感謝申し上げます。
 今年は全社員の写真を掲載させていただきました。皆さまの担当者を見つけていただければ幸いです。
 さて夏と言えば台風ですが、大型台風が来ないことを心から祈るばかりです。2019年には大型台風が直撃し、
 水災保険金支払額は1,237億円に上りました。この影響もあり、先日の新聞にも2024年度の水災
 保険料率引き上げが予告されています。全国一律の水災保険料を市区町村別に5段階の危険度に
 分類するとのこと。厳しい環境が続きますが、私たち営業チームはお客さまに無駄な保険料の
 支払いがないように精一杯コンサルさせていただきます。どうぞお付き合いください。
 引き続き、ベストインシュアランスをよろしく願いいたします。



株式会社ベストインシュアランス

本社	〒650-0034	兵庫県神戸市中央区京町75番1 京町栄光ビル4階	(代表) 078-332-7171
奈良支店	〒636-0002	奈良県北葛城郡王寺町王寺2-6-1 まさごビル3階	(代表) 0745-43-7990
岡山支店	〒700-0818	岡山県岡山市北区蕃山町3-7 両備蕃山町ビル7階	(代表) 086-223-2542
福山支店	〒720-0801	広島県福山市入船町1-5-22 朝日生命福山ビル3階	(代表) 084-973-8457
広島支店	〒730-0013	広島県広島市中区八丁堀6-10 アセンド八丁堀2階	(代表) 082-511-3357
福岡支店	〒812-0013	福岡県福岡市博多区博多駅東3-1-4 タカ福岡ビル6階	(代表) 092-402-0020

※奈良支店は、4月24日に上記に移転しております。
 尚、電話番号・FAX番号は変わっておりません。