

人生100年時代の資産運用

（資産運用の役割）

人生100年時代を楽しむためには、生命寿命だけでなく、資産寿命・健康寿命の両方を延ばすことが大切です。資産は、少しでも高い利回りで運用することで、資産寿命を延ばすことに繋がります。生命寿命、健康寿命が延びていく今後において、人生100年時代に対応した資産運用を考え、資産寿命を延ばしていくことが重要です。

ポイント

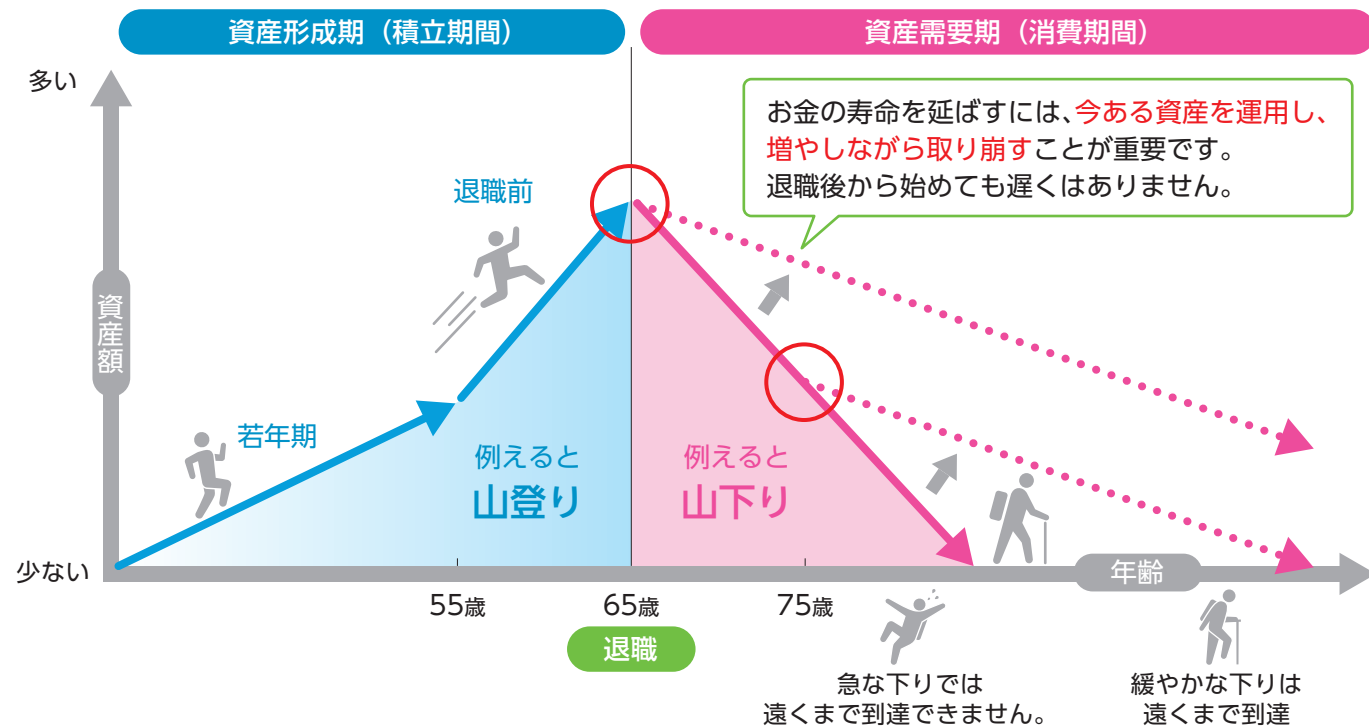
生命寿命と健康寿命の差が、一般的に医療や介護等を要する期間とされ、出費が増える可能性が高くなります。



健康寿命を延ばして、健康に生活しましょう

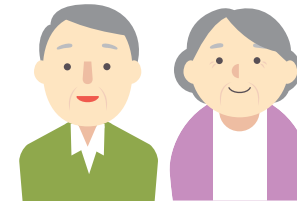
人生100年時代に対応した資産運用を考えましょう

人生と資産の関係(イメージ)



資産運用の役割＝お金の寿命を長寿化させることです。

（保有している投資信託を確認してみよう）



人生100年時代に備えて投資信託を始めたけど、その後は何もしなくていいのかな？

今お持ちの投資信託はどのような商品ですか？投資対象を改めて確認してみましょう。



投資信託の投資対象

債券

債券に投資するということは国、企業等に「お金を貸す」ということと同じ効果が期待できます。

株式

株式に投資するということは企業に出資をする(会社の一部を買う)ということと同じ効果が期待できます。

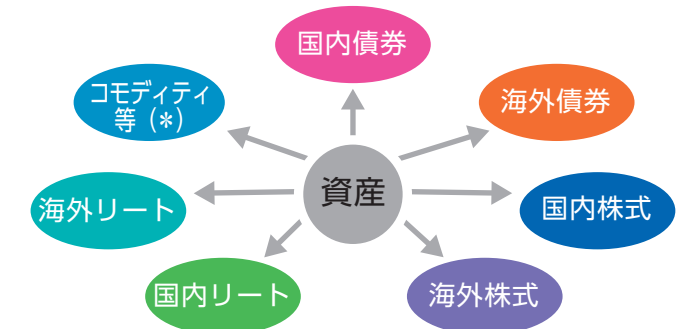
不動産(リート)

リートに投資するということは不動産を買うことと同じ効果が期待できます。

バランス(資産複合)

バランス(資産複合)は、主な投資対象を国内外の債券・株式・不動産(リート)等とし、分散して投資を行うもので、地域分散・資産分散効果が期待できます。

*「コモディティ」とは金、小麦、石油、大豆等の日常生活に必要な資源、農産物等のことであり、これらの商品市場で運用します。



※上記はイメージ図です。各資産の特徴を単純に表したものであり、すべての事象を網羅するものではありません。

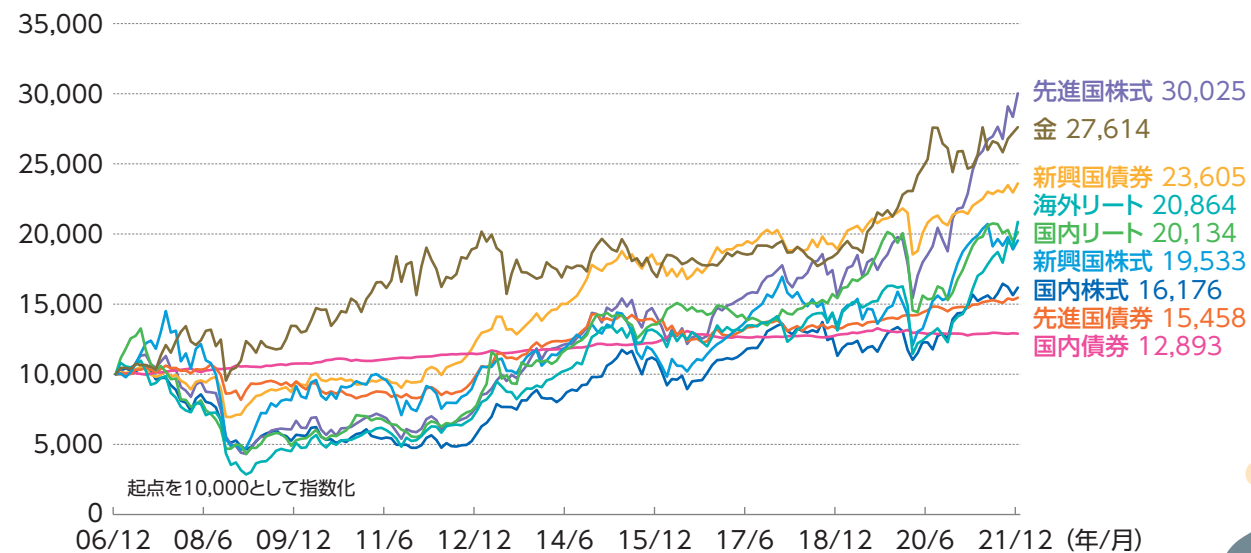
お客さまがお持ちの投資信託はどの資産に投資をしていますか？



……………(資産によって値動きが異なります)……………

各資産によって値動きがバラバラです。これらの資産の特徴を踏まえて、どのように投資対象を選ぶかを検討する必要があります。

主要資産のパフォーマンス推移(2006年12月～2021年12月)

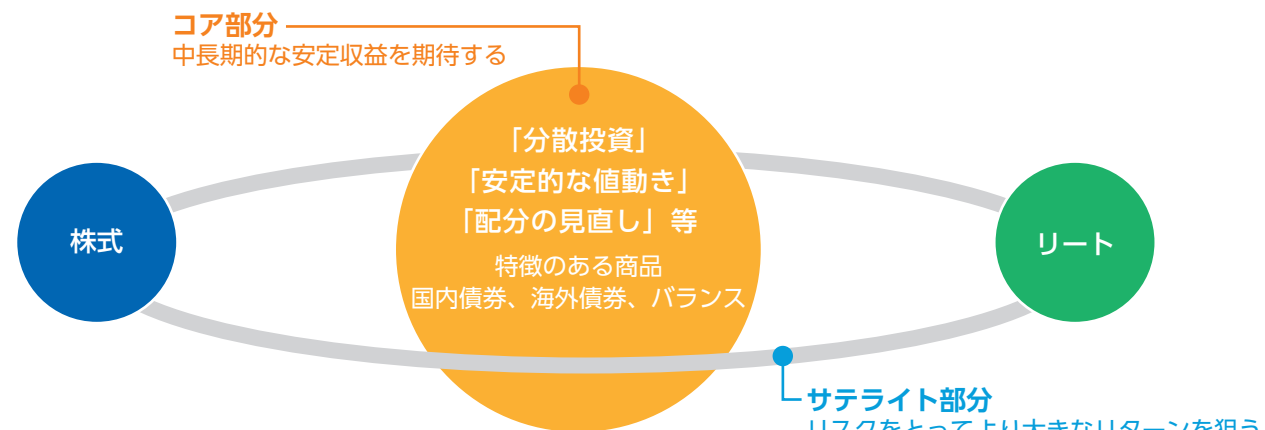


国内株式: 東証株価指数(TOPIX)配当込み、先進国株式: MSCIコクサイ・インデックス(税引後配当金込/米ドルベース)を円換算、新興国株式: MSCIエマージング・マーケット・インデックス(税引前配当金込/米ドルベース)を円換算、国内債券: NOMURA-BPI総合、先進国債券: FTSE 世界国債インデックス(除く日本、円ベース)、新興国債券: JPモルガンEMBIグローバル・ダイバーシファイド(米ドルベース)を円換算、国内リート: 東証REIT指数(配当込み)、海外リート: S&P Global REIT TR USDを円換算、金: LBMA Gold Price PM USDを円換算
日興アセットマネジメント社のデータを基に中央労働金庫作成
※上記は過去のデータを基にしたものであり、将来の成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、税金・手数料等は考慮していません。



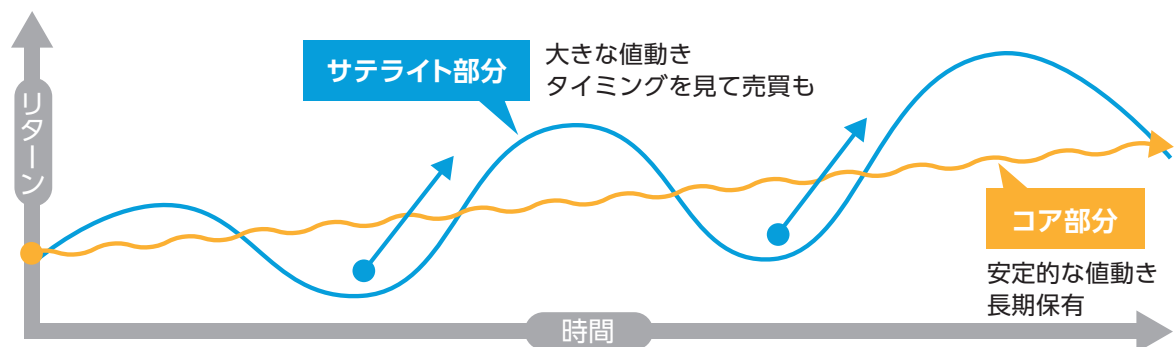
……………(ファンドの選び方)……………

中長期で資産を育てていくための基本戦略『コア・サテライト運用』で考えましょう



※イメージ図は考え方の一例を示したもので、すべてのケースを表すものではありません。

『コア』と『サテライト』にはそれぞれ役割があります

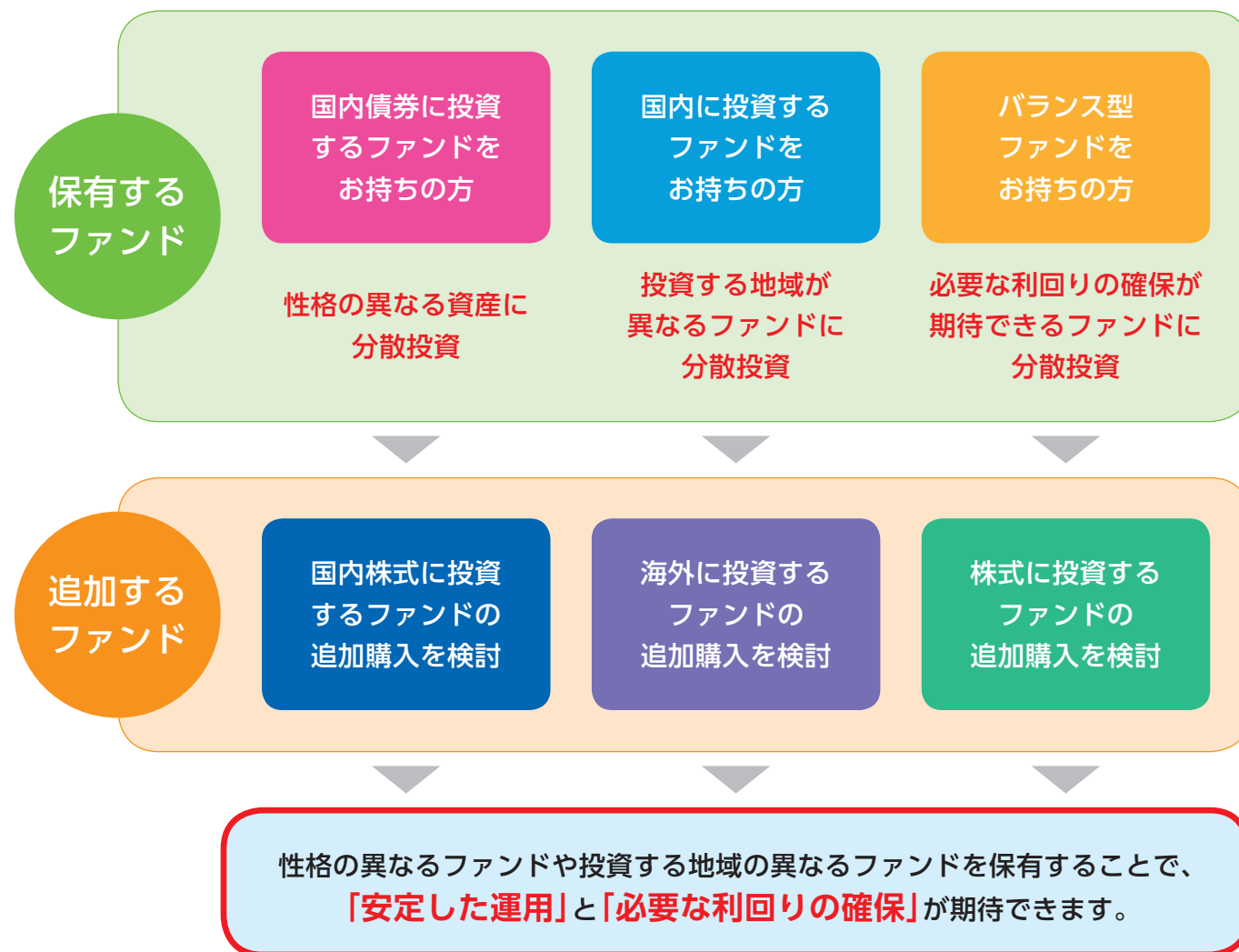


※上記はイメージです。

……………(「安定した運用」と「必要な利回り」)……………

「リターン(リスク)の高い資産(株式・リート等)」だけに投資している場合、値動きも大きくなる為「**安定した運用**」は期待できません。反対に、「債券・バランス」だけに投資しては、人生100年時代を意識した「**必要な利回り**」を確保できません。投資の基本は「分散投資」です。「**安定した運用**」、「**必要な利回り**」の観点から追加するファンドがないかチェックすることが資産運用のポイントです。

ファンド追加のポイント(一例)



人生100年時代に対応した 資産運用

人生100年時代を意識して、ご自身でお持ちになっているファンドについて、「**安定した運用**」「**必要な利回り**」の観点から、チェックすることが重要です。

＜中央ろうきん＞が
お客さまの資産運用を
サポートいたします。



2022年1月現在