

---

## 「一括か積立かどちらが正解？」メルマガ00527号

---

上野市川&投資達人講座チーム <1@uenoyukihiro.com>

2021年8月27日 7:00

返信先: 上野市川&投資達人講座チーム <1@uenoyukihiro.com>

\*\*\*\*\*  
このメルマガは「投資の達人になる投資講座」  
の受講者に役立つ経済投資情報を毎朝送信  
している太っ腹なボランティアです。  
今後このメルマガを受け取りたくない方は  
以下のURLより解除をお願いします。  
<https://bit.ly/2Z9MpvQ>  
\*\*\*\*\*

一括か積立かどちらが正解？

一括投資か積立投資  
どちらがいいでしょうか？と  
よく聞かれますが、

どちらかだけではなく、  
併用という手もあります。

岡三オンライン証券が  
投資信託保有者を対象で  
調べた結果によると、

一括投資での損益は  
大きく儲けたり、損したりと  
ばらつきが見られたようです。

つまり、「一括投資」の  
特徴としては  
買うタイミングにおける影響が大きい  
ため、一人一人ごとに  
損益の度合いが大きくなる傾向があります。

積立投資では「一括投資」で見られたような  
大きく儲けたり、大きく損をしたりする方が  
ほとんどいない結果となっていたそうです。

つまり、「積立投資」の特徴としては、  
買うタイミングが分散されて  
影響の度合いが抑えられるためです。

併用した場合は、

積立投資に限定している方に比べて、  
儲かっている方の割合が  
高かったことが分かったそうです。  
(その時の相場により変わることもありますが)

つまり、併用する場合は、  
積立だとドルコスト平均法なので、  
始めるタイミングを気にすることがなく、  
そして大きく下落した時に一括を使うことで  
いいところ取りをした形になります。

しかし、前提として  
長期で右肩成長があるものではないと  
リスクはありますが、  
どちらかで迷われているならば、  
積立から始めて  
一括も視野に入れておくというのも  
投資の手法になります。

また、投資信託は積立で行い、  
一括資金があるのであれば、  
個別株に投資をするでもいいと思います。

これが絶対正解というものはないので、  
メリット・デメリットを整理し、  
ご自身に合ったスタイルを  
見つけてみてください。  
学ぶきっかけになれば幸いです。

(文責：山桑 達也)

本日は以上となります。また明朝7時00分に。

\*\*\*\*\*  
「経済投資情報を毎朝7時00分に」  
発信者 上野市川&投資達人講座チーム

無料でここまで教えていいの？という  
「投資の達人になる投資講座」は下記  
ぜひ友人知人に教えてあげてください。  
<https://toushi-up.com/>

---

おすすめの投資の学校は下記  
武田鉄矢さんでおなじみの  
Global Financial School  
生徒数日本一の投資の学校です。  
※東京商工リサーチ調べ  
<https://gfs.tokyo/>

---

おすすめのクレカ

<https://sites.google.com/view/uenomerumaga/>

---

このメルマガをぜひ友人知人に(^^)  
こちらのリンクを教えてください(^^)  
→ <https://bit.ly/375v7mb>

---

[メルマガ配信解除はこちらから](#)

[メールアドレスの変更はこちらから](#)

\*\*\*\*\*