

バランスよく資産を増やすには、 いくつかの商品に分散投資するのがおすすめ!

あなたの資産は偏ってはいませんか? 安定して資産を増やすためにポートフォリオ(金融商品の組み合わせ)を考えた投資をおすすめします。

なぜ、分散投資が必要?

投資信託の主な商品(ファンド)は、国内外の債券・株式・リート(不動産)などがあります。異なる種類の商品(ファンド)を組み合わせると、リスクに対応した安定的な資産運用ができます。

そこで 1つの資産だけではなく、複数の資産に投資しておくことでリスクを抑えることができます。



投資信託は、分散投資に適した商品

投資信託には、さまざまな対象に投資する商品(ファンド)があり、異なる投資先を選びやすくなっています。また、1つの投資信託の中で、複数の資産に対して投資を行っているものもあります。



分散投資をするにはどうすればいい?

異なる資産や地域に投資する商品を購入したり、投資時期を分けたりすることで分散投資ができます。

1 資産を分散

複数の資産に投資することで、1つの資産の値下がりをはほかの資産でカバーすることができ、リスクを抑えることができます。



2 通貨を分散

外国通貨建て資産には、為替変動によるリスクが伴います。値動きの異なる傾向の複数通貨に分散すると、リスクを抑えることができます。

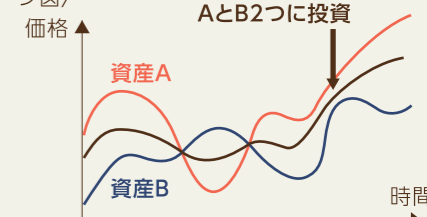


複数の商品(ファンド)を持っていると変化に対応しやすい

1つの商品(ファンド)だけでなく、複数の商品(ファンド)を持つことで、より幅広くリスクに対応できるようになり、安定感が増します。

分散投資による効果とは?

複数の資産に分けて運用することで、ひとつの資産に損失が出ても、ほかの資産の利益で、そのリスクをカバーすることができます。



分散投資で資産の値動きが安定します。



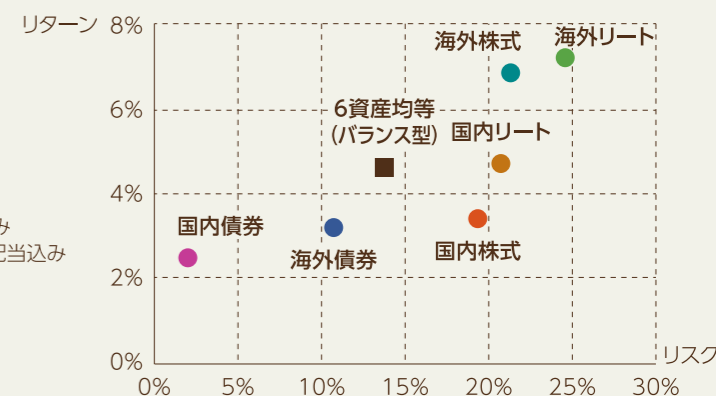
投資信託のリスクとは 値動きの大きさのこと

元本割れをする危険性についてのみ指すものではありません。

どのような商品(ファンド)を持った方がいい?

投資には「リターン」と「リスク」があり、その度合いは資産によって異なるため、右記の「各資産のリスクとリターン」の図を参考に、組み合わせるものを選びましょう。

各資産のリスクとリターン(イメージ図)



【出典】ブルームバーグのデータを元に三菱東京UFJ銀行にて作成

※指数について

- ・海外リートはS&P先進国REIT指数(除く日本、米ドルベース) 配当込み
- ・海外株式はMSCI コクサイ インデックス(除く日本、米ドルベース) 配当込み
- ・国内リートはS&P日本REIT指数 配当込み
- ・国内株式は東証株価指数(TOPIX) 配当込み
- ・海外債券はシティ世界国債インデックス(除く日本、米ドルベース)
- ・国内債券はシティ日本国債インデックス
- ・6資産均等(バランス型)は、上記6資産を均等分散

より安定的な運用を目指すなら

今持っているものより
左下の資産を組み合わせる



〈例〉

海外リート をお持ちの場合
バランス型 を組み合わせ、より安定的な運用を目指す

より高いリターンを目指すなら

(値動きも大きくなる)
今持っているものより
右上の資産を組み合わせる



〈例〉

海外債券 をお持ちの場合
国内株式 を組み合わせ、より高いリターンを目指す

投資信託のご購入はインターネットが便利です

ネットなら、おトクにいつでもどこでもご購入いただけます!

三菱東京UFJダイレクト(インターネットバンキング)にログインし、お手続きください。

三菱東京UFJ銀行 投資信託 検索



投資信託についてもっとくわしく知りたい方には、
わかりやすい解説もご用意しています!

やさしく解説投資信託 検索



こんな投資方法もあります。
くわしくは窓口または
ホームページでご確認ください。

まとまった資金がないという方におすすめ
毎月少しずつ投資する
投信つみたて

投資信託とのセットで
円定期の金利がおトクになる
ウェルカム・セレクト

ご留意事項

●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。また、当行が元本を保証するものではありません。●投資信託は、金利・為替・株式相場等の変動や有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化等により価格が変動し、損失が生じるおそれがあります。●お取引に際しては、手数料等がかかる場合があります。手数料等は商品・銘柄・取引金額・取引方法等により異なり多岐にわたるため、具体的な金額または計算方法を記載することができません。●各商品のリスクおよび手数料等の情報の詳細については、各商品

の契約締結前交付書面、目論見書または販売用資料等でご確認ください。●お取引に際しては、契約締結前交付書面、目論見書または約款等をお渡しますので、必ず内容をご確認のうえ、ご投資の最終決定はお客様ご自身でなされるようお願いいたします。●原則として、20歳以上のお客さまを対象とさせていただきます。●店舗によりお取り扱いしていない商品・サービスがあります。くわしくはお近くの窓口までお問い合わせください。●本資料のイメージ図は、信頼できると思われる各種データに基づき作成していますが、将来的に変動する可能性があり、実現することを保証するものではありません。