

確定拠出年金は毎日  
スイッチング

- 今話題の確定拠出年金

今年2017年1月の法改正により、公務員や主婦も含め20～60歳のほぼ全ての現役世代が加入できるようになりました。

- あまり運用されていないのが実情

加入をためらっていませんか？

加入後の設定まま、ほったらかしにしてませんか？

私が実践している運用法を紹介します。

# 1. 考え方

収益の上げ方よりは、**資産の状態**を気にかける。

時価	取得額	
	現金(元本確保型商品)	株や債券
200万円	100万円	= 100万円 × 1口
200万円	100万円	= 10万円 × 10口
200万円	100万円	= 1万円 × 100口

評価損益 = (時価 - 取得額) / 取得額

評価益

価値は同じ

総額が同じなら口数が多いほど価値が高い

目先の**評価損益**より、**単価の低い口の増加**が大事。  
(打率) (ヒット数)

名付けて

## イチロー効果

## 日経平均株価ばかりを気に掛けない

		2017/06/06		1989/12/29 バブル絶頂期
単価	日経平均株価	1万9,979円	 0.51倍	3万8,915円
数量	東証1部 上場企業数	2,019社	 1.74倍	1,161社
金額	東証1部 時価総額	599.2兆円	 1.01倍	590.9兆円

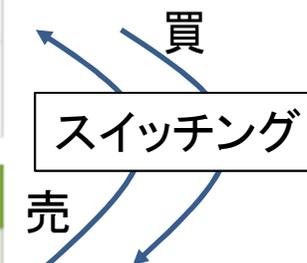
東証1部時価総額は、バブル絶頂期と同じ水準

- ・日経平均株価に心が揺さぶられる、バブル以下でみじめ(打率の世界)。
- ・東証1部上場企業数は増加し、世の中は多様化している(ヒット数の世界)。

# 2.商品

元本確保型 (2本)			
運用スタイル	商品名	信託報酬等(%)	シャープレシオ(1年)
-	ニッセイ利率保証年金(10年保証プラス/日々設定) 運用会社：日本生命保険	-	-
-	りそな積立定期預金「フリーポケット401k」 運用会社：りそな銀行	-	-

いわば“現金“



国内株式 (4本)			
運用スタイル	商品名	信託報酬等(%)	シャープレシオ(1年)
アクティブ	ニッセイ日本株ファンド 運用会社：ニッセイアセットマネジメント モーニングスターレーティング：★★★	1.09	1.01
アクティブ	DCニッセイJP%日経400アクティブ 運用会社：ニッセイアセットマネジメント モーニングスターレーティング：-	1.57	-
アクティブ	ニッセイ 純債券ファンド 運用会社：ニッセイアセットマネジメント モーニングスターレーティング：★★★★★	-	-
パッシブ	DCニッセイ日経225インデックスファンドB 運用会社：ニッセイアセットマネジメント モーニングスターレーティング：-	-	-

スイッチング費用ゼロ<注>が**メリット**

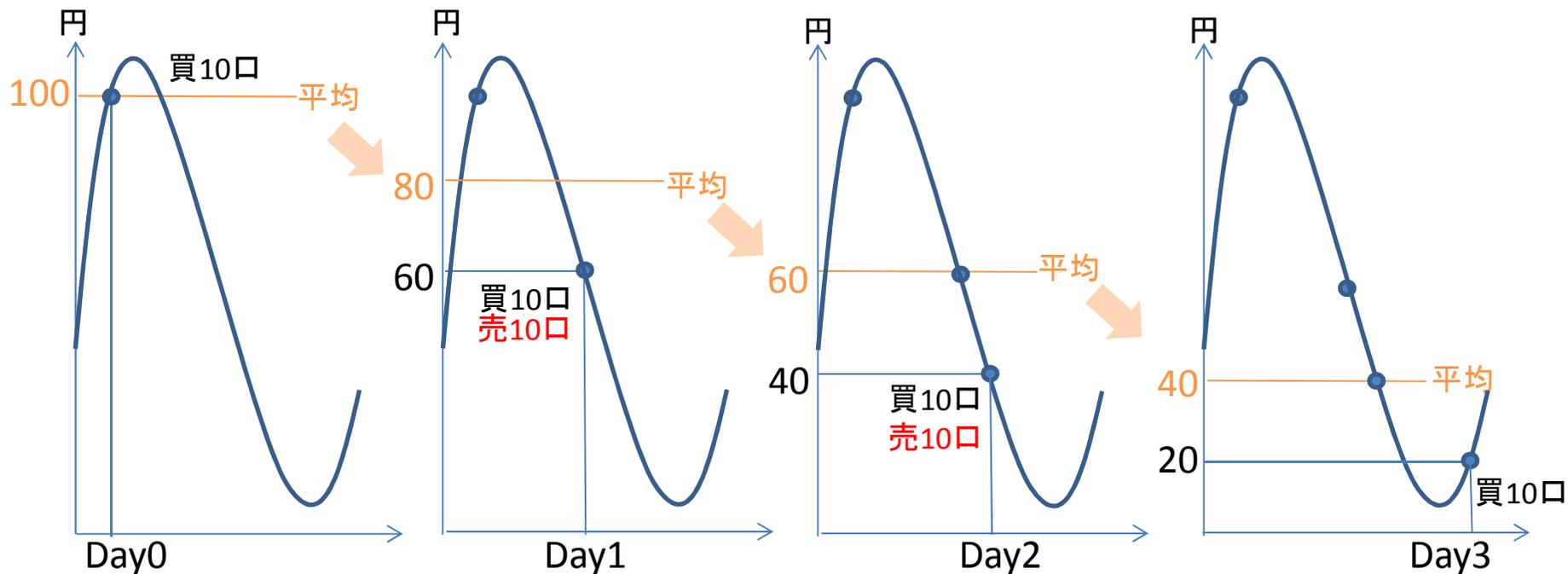


- ・株式投資と同等のことが、手数料・税金が一切かかずにできる
- ・しかも、株式よりはるかに小口で売買でき、少しずつ“実験”できる
- ・普段からスイッチングして、慣れておく。いわば毎日が“避難訓練”

抜粋：<https://ideco.morningstar.co.jp/compare/9820.html>

<注>信託財産留保額が設定されている元本変動型商品は、売却時に手数料が発生します。元本確保型商品であっても保険型商品は途中解約により元本割れを起すことがあります。商品説明をご確認ください。

# 3.方法



||

## イチロー効果

目先の評価損(打率)に捉われず、単価の安い口数(ヒット数)を増やす

# 確定拠出年金は毎日スイッチング

