

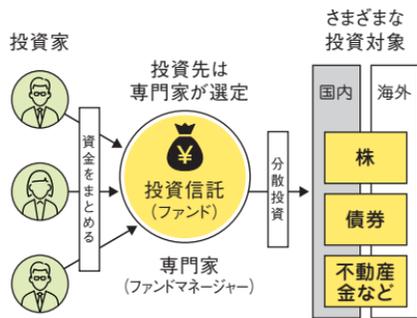


ちよっとためになる お金 の話



こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。いつもは、HUG HUGマスキュールの令和の新常識「お金を貯める力増やす力」で話していますが、皆様からのご要望にお応えして、今更聞けない「お金の話」を分かりやすく、こっそり？お伝えします。

前回は、投資信託の話をしました。大切なので復習します。特徴は、図にするとこんな感じです。



- ① 少額投資が可能
- ② 銘柄はプロが選んでくれる
- ③ 分散投資が可能

特徴をもう少し見ていきましょう。投資信託は大きく分けて2種類あります。

- インデックスファンド
- アクティブファンド

まず、インデックスファンドですが、これは指数に連動した投資信託です。連動する指数の代表は、次のとおりです。

● 日本：日経平均株価、TOPIX
● 米国：NYダウ、S&P500

指数に連動するため、値動きが分かりやすいです。例えば、ニュースなどで「今日の日経平均株が上がった」と言えは、それに連動します。

次にアクティブファンドですが、これはインデックスファンドと違い指数を上回る運用成績を目指す投資信託です。と言うことは、運用する専門家（ファンドマネージャー）の力が試されることになります。

企業分析をして、会社を選ぶ際には何年もかけて調査することもあると聞きます。手間暇がかかっているため、本来はインデックスファンドを上回るものが多いかと思いきや、残念ながらインデックスファンドに勝てない商品も多いです。また、インデックスファンドとアクティブファンドはかかる費用も違うので、その辺りの話やどちらを選ぶかなどは次回、もう少し深掘りをしていきたいと思えます。

最後までお読み頂きまして、ありがとうございました。来月も良かったら、見てくださいますね。

HUG HUG特典 無料相談は要予約
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)
&
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント

無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を明記し、[info@hughug-town.com]までお送りください。



角山 大尚

約18年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしている。