



## 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」をおかりやすく、こっそり？お伝えします。

今月も前回に続き、投資信託の話になります。

種類は大きく分けて二つあるとお伝えしました。特徴もお伝えします。

## ●インデックスファンド

指数に連動します。代表的な指数ですと、日経平均株価（別名：日経225）、TOPIX、NYダウ、S&P500、ナスダック指数などが挙げられます。

## ●アクティブファンド

指数には連動せず、指数を上回る利益を目指すことを目標にしています。

専門家（ファンドマネージャー）が投資判断をします。↓専門家（ファンドマネージャー）の力が試される。

では、どちらのファンドがオススメかとの質問をもちいます。

選心時のポイントをお伝えします。

①「アクティブファンドはインデックスファンドに勝てないのですか？」と質問を頂きます。

おそらくその要因の一つで「コストのこと」を気にされている方が多いと思います。投資信託は専門家（ファンドマネージャー）が運用してくれる代わりにコスト（販売手数料、信託財産留保額、信託報酬など）がかかります。

インデックスファンドは指数への投資をします。

先程の日経平均株価（日経225）を指数とした投資信託でしたら、簡単に言えば、225社に投資すれば良いだけです。

それに対してアクティブファンドは、専門家（ファンドマネージャー）が商品によつては全世界から何年もかけて企業分析をします。また、特殊な技術や特許を持つている企業への投資や最近でしたら、ESGへの取り組みをしている企業への投資をしている投資信託もあるようです。

このように手間をかけているのでコストも高くなります。

そう考えるとコストが高くてもアクティブファンドの方が良いのでは……？と考えられる方も多いです。

一方、そうは言ってもコストが安いインデックスファンドの方が良い！と言っ方もいます。どちらが良いかは一概には言えないのです。

この辺りの理由は来月、お話しをします。最後までお読み頂きまして、ありがとうございます。来月も良かったら、見てくださいね！

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。

