

# 投資信託の商品の選び方 (運用方法/コスト)



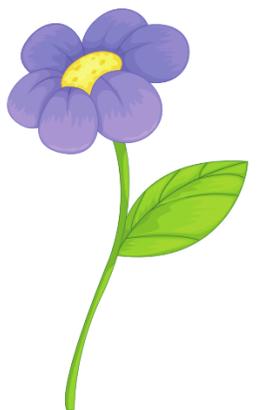
## ◆投資信託の商品の選び方（運用方法/コスト）

そもそも投資信託は

世の中に**約6,000本**あります！

※うち、つみたて投資枠で買えるものは300本

その中から自分が運用する商品を選ぶのは・・・  
無理ではないか？



## ◆投資信託の商品の選び方（運用方法/コスト）

ってことで  
商品を絞り込む基準をお伝えします！

それが

- ①投資対象（アメリカ株？全世界株？）
- ②運用方法（インデックス？アクティブ？）
- ③コスト（低い方が◎）



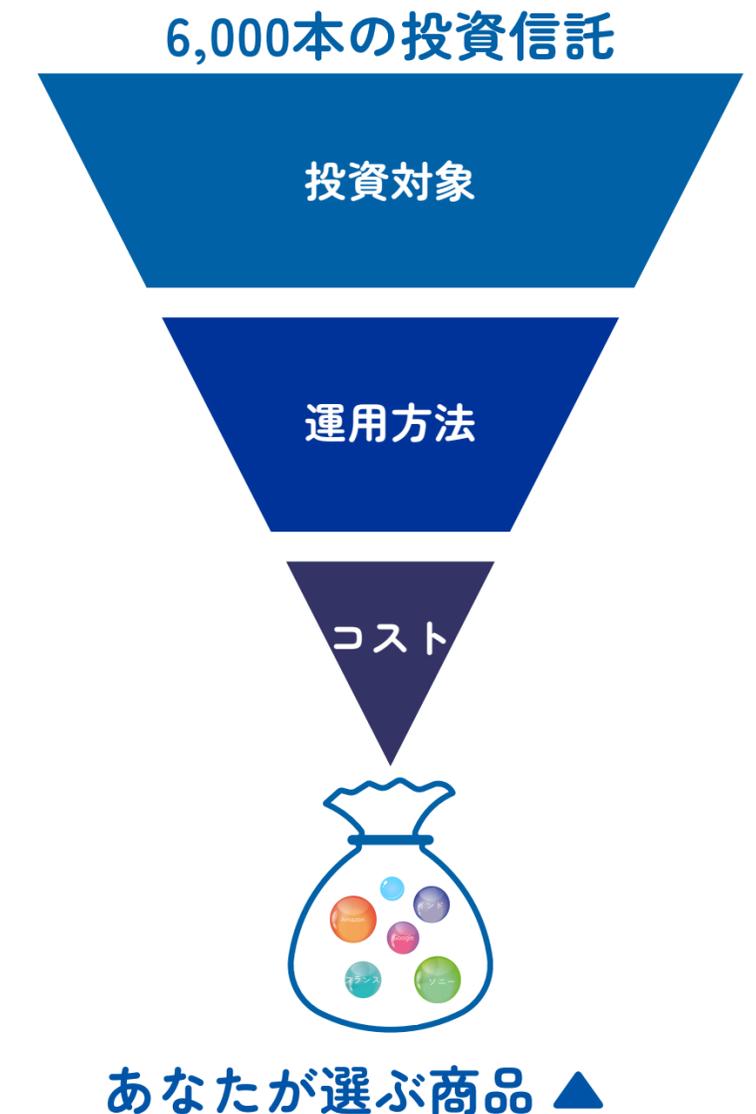
## ◆投資信託の商品の選び方（運用方法）

インデックス（パッシブ） or アクティブ

	インデックスファンド	アクティブファンド
運用方針	特定の指数に <b>連動</b> する	特定の指数を <b>上回る</b>
組入銘柄	特定の指数の構成銘柄と <b>連動</b>	市場や企業の <b>調査・分析</b> を通じて選定する
手数料	比較的 <b>安い</b>	比較的 <b>高い</b>

特定の指数：日本なら「日経平均株価」、アメリカなら「S & P 5 0 0」など市場の平均値

おすすめは断然「**インデックス**」！市場の平均値が取れば十分！



## ◆投資信託の商品の選び方（コスト）

投資信託の手数料は主に3ヵ所

手数料の種類	タイミング	備考
購入手数料	買うときにかかる	0～5.5% つみたて投資枠は必ず0 (0の商品：ノーロード)
信託財産留保額	解約するときにかかる	0～0.3%程度
信託報酬	持っている間毎日かかる	この手数料に注意！

この2つは「0」を選ぶ！



## ◆投資信託の商品の選び方（コスト）

### 投資信託の手数料は主に3ヵ所

手数料の種類	タイミング	備考
購入手数料	買うときにかかる	0～5.5% つみたて投資枠は必ず0 (0の商品：ノーロード)
信託財産留保額	解約するときにかかる	0～0.3%程度
信託報酬	持っている間毎日かかる	この手数料に注意！

信託報酬は0.2%以下の商品を選ぶ！  
銀行員時代は2%近い商品が売れ筋でした・・・





## ◆投資信託の商品の選び方（まとめ）

ネット証券の「ランキング」でだいたいOK

【〇〇証券（楽天証券orSBI証券）投資信託 ランキング】

これで検索をかけて、上位銘柄の中から

- ①投資対象（アメリカ株 or 全世界株）
- ②運用方法（インデックス）
- ③信託報酬の低いもの

これを探そう！



## ◆投資信託の商品の選び方（まとめ）

ネット証券の「ランキング」でだいたいOK

「窓口のある金融機関」のランキングは当てにしない！

なぜなら...金融機関にとって

「都合の良い」商品がランキング上位にあがっているから・・・



## ◆投資信託の商品の選び方（まとめ）

探せない人はコンサル発動！

銘柄選び、ひとりじゃ難しいです・・・の人は  
**個別面談**にて相談しましょう！

でも、まずはNISAの章を最後まで視聴してね！

