

お買得な人生を考えるファイナンシャルプランナー

ファイナンシャルプランナーに相談.com

ガンバリ過ぎない
ライフスタイルのために
ちよつといいかも

Personal life design and financial planning --- for you and your family Livelih00d ライブリフッド プランニング Planning

投資信託：相場山の山と谷を知る必要なし！

暴落のUS-REITでも **300万円**が**378万円**に

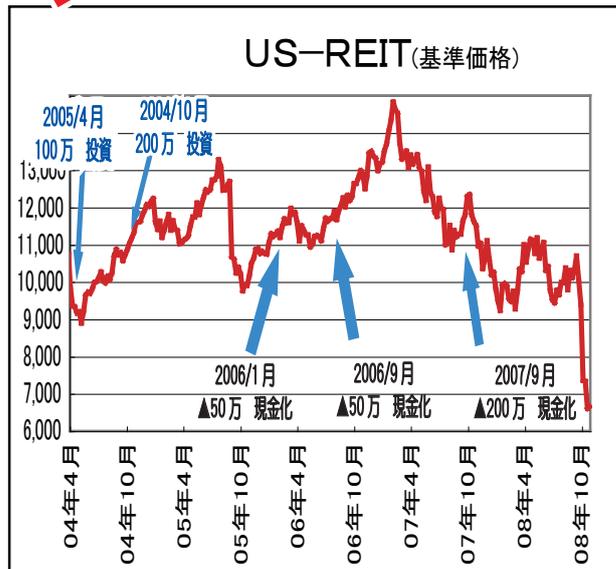
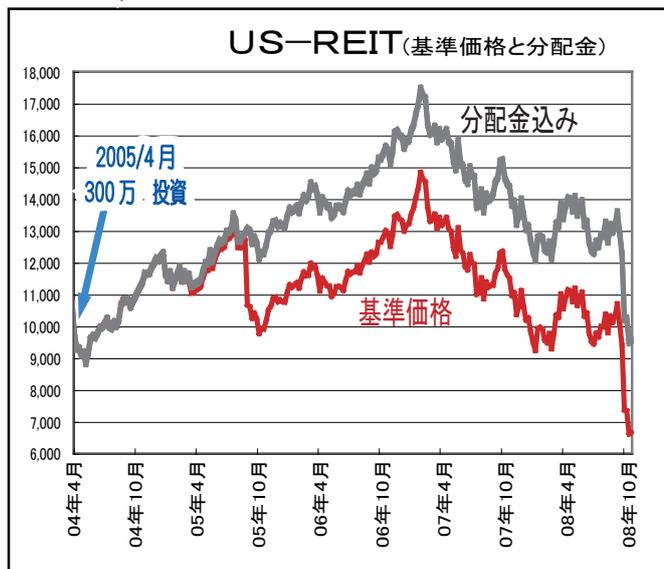
同じ投信を買っても

一度に投資、
あと放置
Aさん -45万

基準価格 6500 円になった今、
マイナス 45万円

2回に分けて投資して、
3回に分けて現金化
Bさん +78万

基準価格 6500 円になった今でも
プラス 78万円



Bさんへのアドバイス

2005/4月 100万 投資
2004/10月 200万 投資

為替変動リスクを減らすため
半年ずらしての投資をお奨めました。

自己評価

これは完全に裏目
に出ました

2006/1月 ▲50万 現金化

9月に大きく落ち込みましたが、分配落ちで心配不要。
しかし、若干下げる傾向が出てきました、アメリカ不動産の
バブル崩壊が噂され、資金の2割ほどを現金化を推奨しました。

しかしさらに 1.4 倍上昇し、
タイミングとしては早かった

2006/9月 ▲50万 現金化

一旦持ち直したあと、再び下げました。
バブル崩壊の噂です。さらに一部現金化を推奨しました。

2007/9月 ▲200万 現金化

中国ショックで世界中が下げた後、数ヶ月でアメリカの経済悪化が
ほぼ確実となりました。ほとんどの部分（投資資金の元本部分）
の現金化を推奨しました。

それでも、現在評価で
プラス 78万円 (26%増)