

はじめに

富裕層が実践する資産運用の極意

43

コロナ・ショック

41

ブラックマンデー

38

リーマン・ショック

39

40

ITバブル

36

36

資産運用は富裕層がやるもの

35

投資におけるリスクとリターンの関係

32

富裕層の資産運用における考え方

29

参考になる

富裕層はリスクとどう向き合っている

24

老後に向けた運用

21

していますか

17

冒険に出発する前に、
富裕層が実践する資産運用について知ろう！

15

第1章

2

第2章

何事も基本が大切！ 投資の基礎知識について知ろう！

47

そもそも資産運用ってなに？ 49

資産運用におけるリスクってどういう意味？ 54
利回り、単利、複利ってなに？ 58

資産運用の種類ってどんなものがある？ 63

資産運用の基本的な考え方とポートフォリオ 66
ポートフォリオってなに？ 67

長期的に株価が上がっているのにどうして資産運用に

失敗することがあるの？ → 損失に敏感な私たち 70

資産運用に向いている人ってどんな人？ 72
あなたならどっちを選択する？ 76

あなたならこんなときどうする？ 77

失敗を減らすためにもポートフォリオは必要 79

情報をしつかり読み取って資産運用に必要な装備を整えよう! 83

気まぐれな金融市場に立ち向かうには
85

資産運用は最後まで続けた人が勝つ
86

資産運用の武器となる投資信託について学ぼう
88

どんな投資信託があるんだろう?
91

インデックスファンド 91 / アクティブランド 92

日経平均株価 92 / TOPIX 92

N Y ダウ工業株 30 種平均 93 / S & P 500 種株価指数 93

はじめはどんな投資信託を選べば良いの?
94

投資信託はどうやって購入するの?
96

投資信託を選ぶ際は何を見れば良いの?
97

目論見書の見方
100

月次レポートの見方
106

基準価額の推移 110 / 純資産総額の推移 111 / 分配金の実績 111

第4章

勝落率……… 112 / 組入れ上位業種または結構……… 112 / ファンドの費用……… 113

投資信託初心者は何から始めると良いの？ ……………… 113

資産運用の成果は組み合わせで決まる！

何をどう組み合わせるかが大切 ……………… 113

初心者でもやっぱりポートフォリオは必要？ ……………… 118

初心者でもやっぱりポートフォリオは必要？ ……………… 116

いざ冒険スタート！

資産運用の旅をしながらレベル上げしよう！

125

ライフプランは人生のロードマップ！

いつまでにいくら必要なのかを知ろう

127

STEP 1・人生で起こるライフイベントを把握しよう

128

STEP 2・現在の資産状況をまとめよう

129

STEP 3・キャッシュフロー表を作ろう

130

131

第5章

最初にすることは資産運用の目標の設定
知つておきたい72の法則
凄い！ 長期投資の複利効果！
あなたは堅実運用派？ 積極運用派？
無理な運用プランは見直そう
具体的で見てみよう！ 積極太郎さんと堅実次郎さんの例
平均への回帰
.....

139 135 133

150 147 143

転ばぬ先の杖！ 落とし穴に落ちないように
先人たちの経験からアドバイスを得よう！
.....

153

年齢や資産に応じた投資方法を理解すべき
目先のリターンよりも運用計画の実行を重視しよう！
自分の資産運用方針と合っていない商品選択は大きな失敗の元！
.....

162 158 155

ポートフォリオの気付きにくい落とし穴に注意しよう！
ポートフォリオを構成する商品の選び方にも注意しよう！

コラム

実は「く身近にポートフォリオ運用のお手本があつた！」
直近公開の運用実績
.....

第6章

資産運用という名の冒険を、

装備(知識)と秘伝の技(ポートフォリオ)で生き抜け！

実際にポートフォリオを作つてみよう！

STEP1・ライフプランや資産残高の推移を考える

STEP 2..資産運用の目標を設定する

190

STEP 3..目標を達成するために必要なポートフォリオを策定する

(具体的な運用設計図)

STEP 4..金融商品や投資タイミングの検討

192

STEP 5..投資の実行・リバランス

196

迷つたら私たちと一緒にポートフォリオを考えよう!

あなただけのポートフォリオで冒険を攻略しよう!

リバランスも忘れずに!

資産運用の冒険を成し遂げるために

219 214 208 198 197 196 192

エピローグ

おわりに

229 223

世は資産運用時代……。

資産運用の登竜門と言われるポートフォリオ城。
その城でのクエストに成功すれば、資産運用の神器と言われる
「ポートフォリオ」が手に入ると言われていた。

ポートフォリオを手に入れずに旅立った勇者たちの中には、
長い資産運用の旅の途中で挫折していく者も多い。

ある日、眞面目で純粋な一人の青年が、
ポートフォリオ城のクエスト挑戦に名乗りをあげた。

ポートフォリオ城へ向かおうとするその背中に、
突然現れた老人が声をかける。

「そんな装備ではポートフォリオ城は攻略できぬ。知識とは装備じゃ。
わしがお主に知識という装備を授けよう！」

本書の目的はふたつ。
資産運用の正しい知識とポートフォリオの作成方法を身につけること。

そして、ポートフォリオを活用して
その先にある資産運用のゴールを目指すこと。

——新たな勇者の冒険が、今始まる！