



つみたて投資で 未来への仕送り 始めませんか？



投資初心者の方でも資産運用で目標を叶えるカギは？

🔑 「長期・分散・積立」投資がキーワード

世界全体の成長に投資する

毎月一定の金額ずつ買う



値動きがこわい

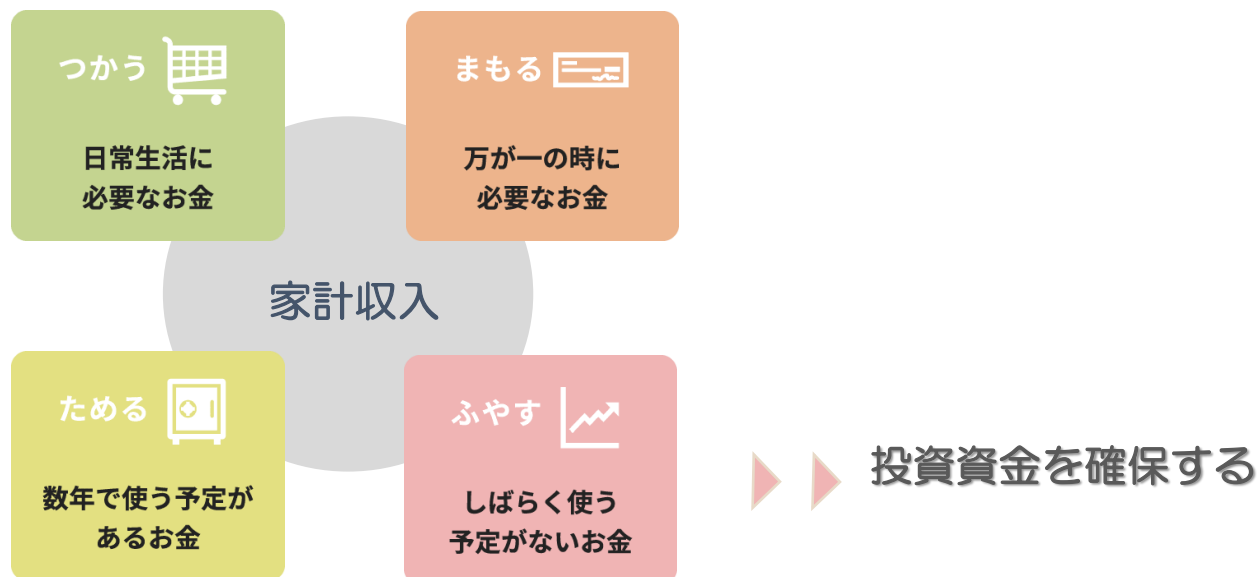
タイミングが難しい

知識がなく不安

つみたて投資はそんなお悩みを解決できる方法です！

投資にまわせるお金はいくらになるだろう？

- ▶ これからの人生には、結婚・出産・子育て・マイホームの購入・老後など、まとまったお金が必要になるライフイベントがいくつも訪れます。「いつ」「何のために」「いくら必要か」を整理し、お金を4つのポケットに分けておくことが大切です。



投資に向いているのは「しばらく使う予定がないお金」
自動引落して、お金を「ふやす」しくみをつくりましょう

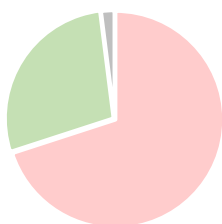
◆ コラム ◆

実は、私たちの年金も「長期・分散・積立」投資によって運用されているのをご存じですか？
つみたて投資は、資産運用のプロである世界中の年金基金が実践している投資方法なんです。

世界の公的年金のポートフォリオ

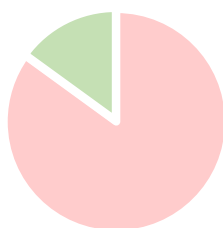
※出所: 2024年3月末のデータ (GPIF公表資料)

ノルウェー公的年金



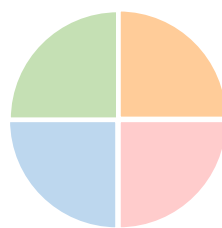
■ 世界株式 ■ 世界債券
■ 実物資産

カナダ公的年金



■ 世界株式 ■ 世界債券

日本の公的年金



■ 日本株式 ■ 外国株式
■ 日本債券 ■ 外国債券





つみたて投資の魅力

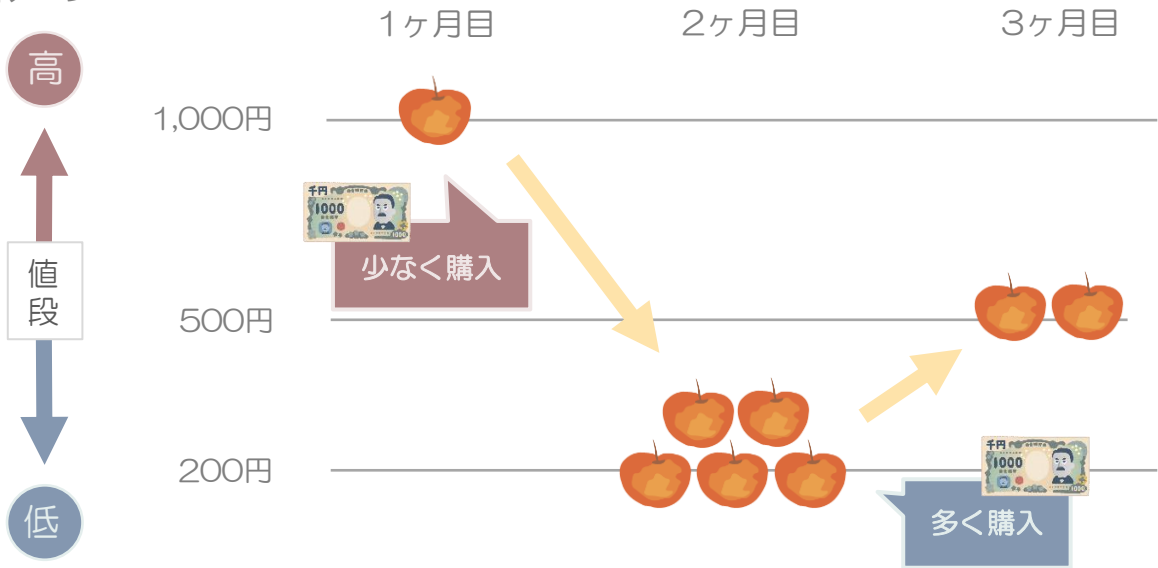


値動きのある投資信託などの商品を
毎月一定の金額ずつ買っていく投資方法を「つみたて投資」といいます

\Point/

01 値段が高いときには少ない量を、安いときには多くの量を買えます

※ イメージ

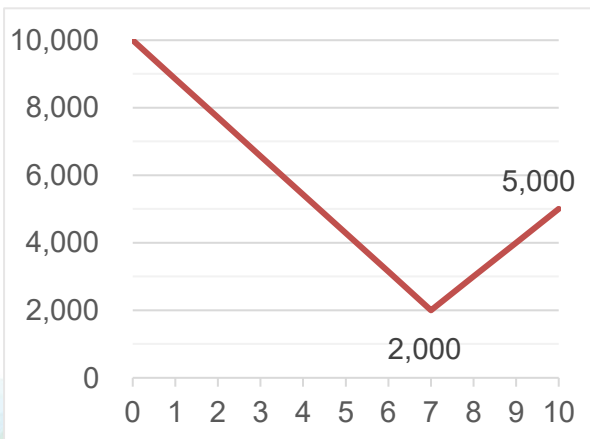


毎月投資する「金額」は同じですが、購入できる「量（口数）」が異なります

クイズに挑戦！



毎月1万円ずつ10年間投資した場合、投資金額120万円はどうなるでしょうか？
(投資金額：1万円×12か月×10年間＝120万円)



価格は10,000円でスタートしたあと、
7年目で2,000円になるまで値下がりし、
10年目に5,000円まで価格が回復したときに
すべて売却するものとします。

- ① ふ え る
- ② へ る
- ③ 変わらない



A ① ふえる … このクイズでは、20万円ほど利益になっていました

投資の成績 = 「買いためた量（口数）」×「売るときの価格」

\ Point /

02 月々1万円から始められ、途中で休止や減額もできます！

▶ つみたて投資は、無理のない金額でできるだけ長く投資を続けることが大切です。

\ Point /

03 銀行引落として投資信託を自動買付し、運用はプロにお任せ！



※ 投資信託のしくみ

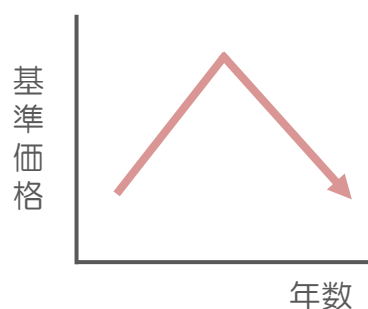
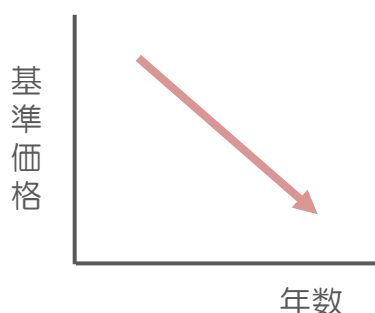
- ▶ 投資によって集められたお金を、運用会社が運用方針に沿って運用します。
- ▶ 少額の投資でさまざまな国の企業に分散投資し、リスクを軽減することができます。

Q つみたて投資はどのようなときに売ると損をするの？

A 値動きのある投資信託を購入していくので、元本は保証されません。

(1) 下がり続けているとき

(2) 前半上昇し、後半下落しているとき



投資信託を選ぶポイント

Point
01

投資対象が**複数の国に分散**されているもの

Point
02

中長期的な成長が期待できる資産に投資しているもの

もし、投資を始めてから値段が下がってしまったら？



1989年12月から毎月1万円ずつ約36年間、日経平均株価に投資をしていたら、投資成果はいくらになるでしょうか？

※1989年12月に投資を始め、2025年12月にすべて売却するものとします。
(つみたて投資の投資金額：毎月1万円×433ヶ月＝433万円)

1989年12月～2025年12月の日経平均株価



※ 出所：日経平均株価(1989年12月末-2025年12月末の終値)を基に長野証券作成

【毎月1万円で買いためる量の計算式】

$$\left(\frac{1\text{万円}}{1989\text{年12月末の日経平均株価}} \right) + \dots + \left(\frac{1\text{万円}}{2025\text{年12月末の日経平均株価}} \right)$$

※計算を分かりやすくするため、毎月末の日の価格(終値)を基準として試算しています。
実際の積立投資の購入タイミングや価格(基準価額)とは異なります。

【つみたて投資】

もし、1989年12月～2025年12月まで毎月1万円を投資していたら？

投資金額 433万円 ▶ 買いためた量 271.8口 × 売時の価格 50,339円 = 投資成果 1,368万円

★：運用収益がマイナスからプラスに変わったタイミング
日経平均が低迷していた時期でも、利益になるタイミングが何度もあります。

※本シミュレーションは将来の運用成果を保証するものではありません。また、手数料・税金等は考慮しておりません。



詳しくは、長野証券の特設ページで



<https://naganosec.co.jp/trade/nisa/>

- ◆ 毎月どのくらい積み立てればいい？
- ◆ NISAをどうやって活用すればいい？
- ◆ つみたて投資枠と成長投資枠の違いは？

投資信託のご留意事項

- 投資信託は、株式、債券など値動きのある証券に投資することから、基準価額は大きく変動し投資元本を割り込む恐れがあります。
- 長野証券で取扱いの商品等にご投資いただく際には、各商品ごとに手数料をご負担いただきます。（2026年6月1日現在、当社の投資信託に関する上限料率を表示しています。）
 - 〔購入時手数料〕 申込金額の最大3.3%（税込） ⇒ **購入手数料無料**の商品もございます
 - 〔信託報酬〕 純資産総額に対し年率1.87%以内（税込）
 - 〔信託財産留保額〕 換金時の基準価額の最大0.3%
 - 〔その他費用〕 監査報酬、組入有価証券の売買手数料等※運用状況等で変動するため、料率・上限額等の事前表示はできません。
- 投資信託をご購入の際には、交付目論見書や販売用資料等の目論見書補完書面、投信積立サービス約款を十分にご確認の上、ご自身でご判断ください。

お問い合わせ

- | | | | |
|--------|-------------------------------------|---------|-------------------------------------|
| ● 本 店 | 長野市北石堂町1448
026-228-3003 | ● 松本支店 | 松本市中央2-4-7
0263-32-0160 |
| ● 吉田支店 | 長野市吉田2-6-28
026-259-1111 | ● 諏訪支店 | 諏訪市諏訪2-1-11
0266-52-2121 |
| ● 須坂支店 | 須坂市須坂1224-17
026-246-8222 | ● 岡谷営業所 | 岡谷市中央町1-11-1
0266-23-3311 |
| ● 中野支店 | 中野市三好町1-4-22
0269-22-2131 | ● 茅野営業所 | 茅野市塚原1-3-23
0266-72-9012 |