

(令和2年6月15日)

< ワンポイントレッスン (理論・基礎知識) >
(ドル平均法・その1)

ドル平均法の基本スキーム

(例、毎月10,000円、10カ月のドル平均法)

| | 評価 | | | 投資 | | | | |
|-------|--------|-----------|------------|--------|------|-------|---------|-----------|
| | 価格 | 評価額 | 差引損益 | (追加投資) | 購入単位 | 黒字単位 | 黒字投資額 | 平均単価 |
| スタート | | | | 10,000 | 1.00 | 1.00 | 10,000 | 10,000.00 |
| 1カ月後 | 9,000 | 9,000.0 | ▲ 1,000.0 | 10,000 | 1.11 | 2.11 | 20,000 | 9,473.68 |
| 2カ月後 | 8,000 | 16,888.9 | ▲ 3,111.1 | 10,000 | 1.25 | 3.36 | 30,000 | 8,925.62 |
| 3カ月後 | 7,000 | 23,527.8 | ▲ 6,472.2 | 10,000 | 1.43 | 4.79 | 40,000 | 8,351.28 |
| 4カ月後 | 6,000 | 28,738.1 | ▲ 11,261.9 | 10,000 | 1.67 | 6.46 | 50,000 | 7,744.31 |
| 5カ月後 | 5,000 | 32,281.7 | ▲ 17,718.3 | 10,000 | 2.00 | 8.46 | 60,000 | 7,095.26 |
| 6カ月後 | 6,000 | 50,738.1 | ▲ 9,261.9 | 10,000 | 1.67 | 10.12 | 70,000 | 6,914.94 |
| 7カ月後 | 7,000 | 70,861.1 | 861.1 | 10,000 | 1.43 | 11.55 | 80,000 | 6,925.46 |
| 8カ月後 | 8,000 | 92,412.7 | 12,412.7 | 10,000 | 1.25 | 12.80 | 90,000 | 7,030.38 |
| 9カ月後 | 9,000 | 115,214.3 | 25,214.3 | 10,000 | 1.11 | 13.91 | 100,000 | 7,189.07 |
| 10カ月後 | 10,000 | 139,100.0 | 39,100.0 | | | | | |

- ・ 1回10,000円の積み立て10回、計10万円。
- ・ 価格は10,000円から5,000円まで1,000円刻みで下落、その後1,000円刻みで上昇、1,000円回復とする。
- ・ 7か月後に黒字に。5,000円でこの購入時のドル平均法の平均単価は7,095円。

長期定額積立投資で「ドル平均法」が有効に作用することが知られています。長期間、同一銘柄に定期的に定額の投資を行うことで、平均購入単価を引き下げる効果があるためです。加えて、貯蓄をしようと思ってもなかなか蓄積が進むものではないと思われる人も多いと思いますが、少額でも定期的に積み立てるというシステムが蓄積をもたらす原動力になっているのも実際に経験することです。

でも「株価はアート」、「投資はリスク・マネジメント」。ただ、システムに乗っかれば良いというわけではありません。今回はドル平均法・その1 基本スキームについて、上表にまとめてみました。毎月の購入単位数と平均購入単価を追いかければ、ドル平均法のスキームが理解していただけたと思います。

次回は、ドル平均法・その2、どう有効利用するかについてです。