

投資信託はリスクが低いってホント？
投資の失敗を防ぐリスクの基本とは。

林健太郎
林FP事務所

投資信託は 低リスクなのか？

1. 答え

- 低リスクな投信もあれば、ハイリスクな投信もあり、さまざま

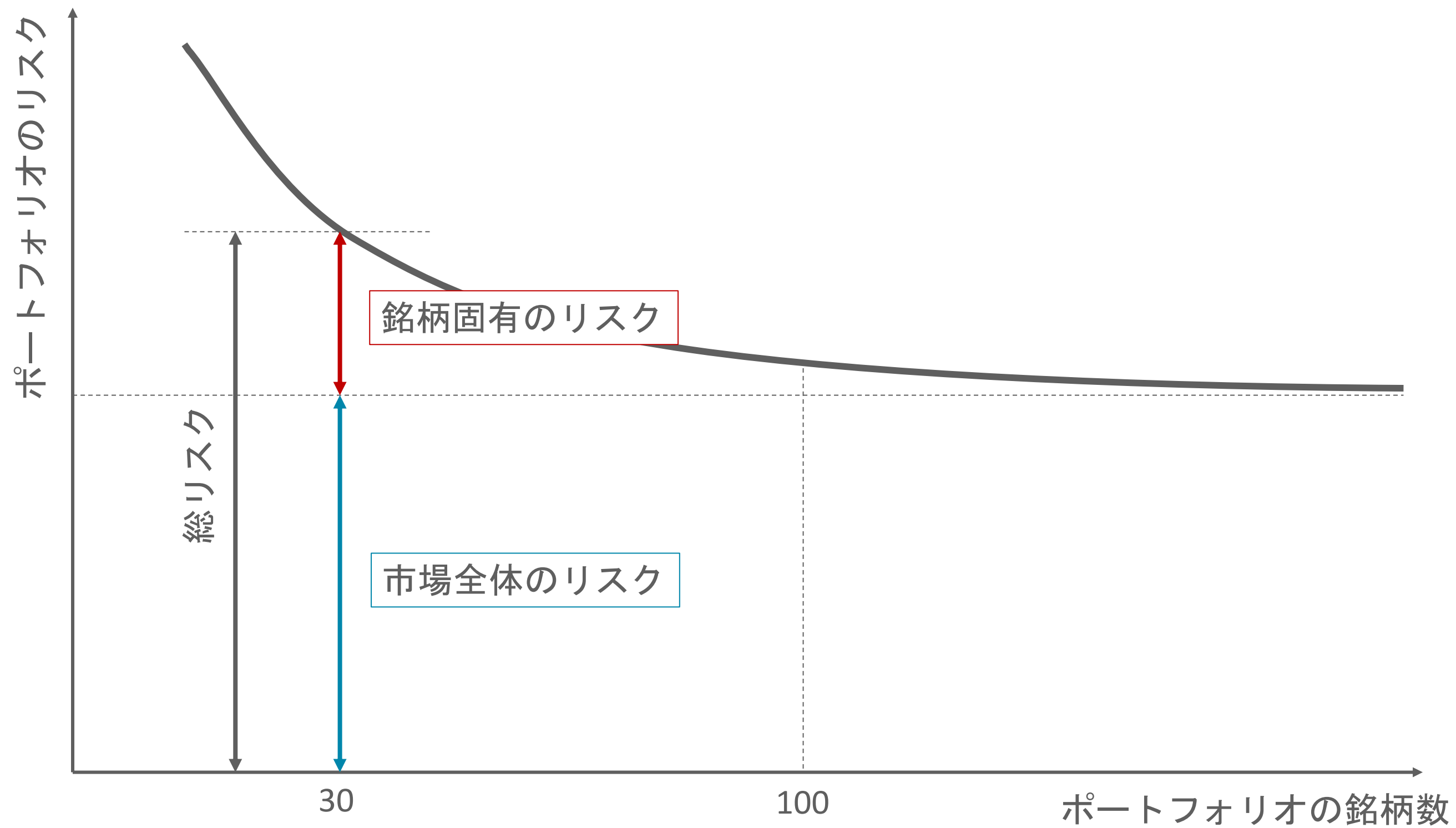
2. 投資信託は「投資の入れ物」

3. よい機会なので、リスクについて理解をふかめよう！

投資を始める前に、リスクについて理解しよう

- 価格変動リスク
- 信用（事業）リスク、流動性リスク
- カントリーリスク、地域リスク、為替リスク
- 投資家リスク

銘柄分散によるリスクの低減



(ウォール街のランダム・ウォーカー原著11版より筆者作成)

Copyright©林FP事務所

その他のリスク

信用（事業）リスク

個別銘柄特有の事業状況などによるリスク。ニュースリリースなどで価格に織り込まれていくが、突然の発表の場合は事前に対処が難しい。
銘柄分散で低減できる。

カントリーリスク

個別の国、地域に依存するリスク。為替リスクともリンクしている。米中貿易戦争などがこれ。
国や地域、通貨を分散することで低減できる。

投資家リスク

投資家（=あなた）の判断やポリシーが将来変更することで生じるリスク。ポートフォリオに最も大きな影響を及ぼす場合がある。投資家自身が健全、賢明でなければ投資は成功できない。継続的な勉強が必要。

まとめ

1. 投資信託は「投資の入れ物」。リスクはさまざま
2. リスクの4つの視点
 - 価格変動リスク
 - 信用（事業）リスク
 - カントリーリスク
 - 投資家リスク
3. 投資家リスクはあなたしかコントロールできない
 - 勉強を欠かさない
 - ポートフォリオの健全なリスクコントロールを行う

プロが教える資産形成の入門書 無料プレゼント中！



詳しくはこちら



<https://xn--vck0b9h632vz0vb.jp/presentpdf>

林健太郎
林FP事務所