



資産配分チェックシート

資産をどのように振り分けて運用するか(資産配分)を決めるためのシートです。
ご自身の運用に関する考え方(タイプ)を見つけることができます。

● 詳しくはテキスト「運用の世界へようこそ!」4、5章をご覧ください。

資産配分のタイプ

あなたの資産配分はどのタイプでしょうか?

Q1～Q5の質問について選択肢から回答を1つ選び、ポイントを合計してください。

Q1 運用期間	あなたの年代は次のどれですか? ポイント ■ 20歳代以下 40 ■ 30歳代 30 ■ 40歳代 20 ■ 50歳代以上 10	<input type="text"/> ポイント
Q2 将来の収支見通し	確定拠出年金で積立した資産を何に使いますか? ■ 趣味や旅行など余暇の資金 20 ■ 決めていない 15 ■ 老後の生活費 10 ■ 住宅ローン等、借入金の返済 5	<input type="text"/> ポイント
Q3 年金以外の資産	確定拠出年金以外に老後資金の準備はしていますか? ■ 準備できている 15 ■ 準備を始めている 10 ■ 何もしていない 5	<input type="text"/> ポイント
Q4 運用経験	株式・投資信託などの運用経験はありますか? ■ 運用経験はある 15 ■ 運用経験はないが関心はある 10 ■ 運用経験はない 5	<input type="text"/> ポイント
Q5 リスクに対する考え方	運用に関してどの考え方に一番近いですか? ■ リスクが大きくても、積極的に高い収益を期待したい 20 ■ 適度なリスクをとって、適度な収益を期待したい 15 ■ 大きなリスクは取りたくないが、少しは収益を期待したい 10 ■ 増やすことよりも減らさないことを優先したい 5	<input type="text"/> ポイント

合計ポイントからあなたの資産配分のタイプを見つけましょう。



積極運用



安定運用

タイプ **A**

95～110 ポイント

タイプ **B**

80～90 ポイント

タイプ **C**

65～75 ポイント

タイプ **D**

50～60 ポイント

タイプ **E**

35～45 ポイント

タイプ **F**

30 ポイント

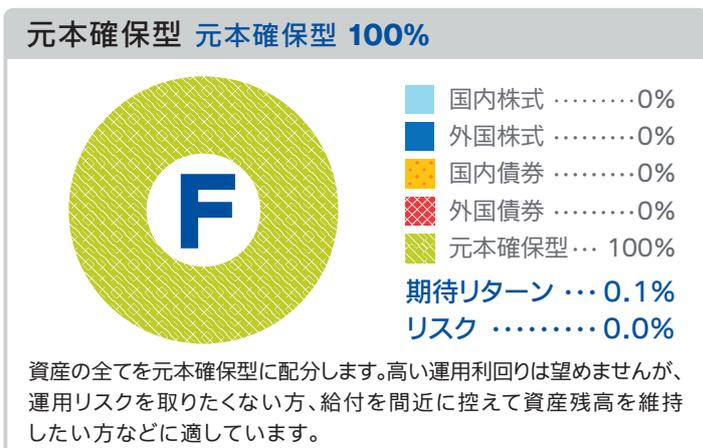
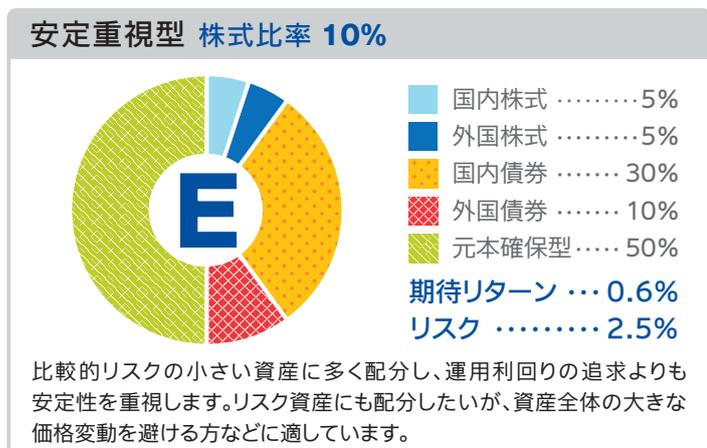
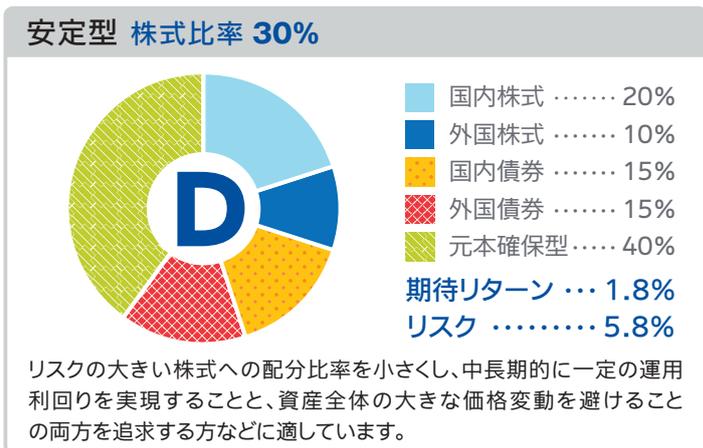
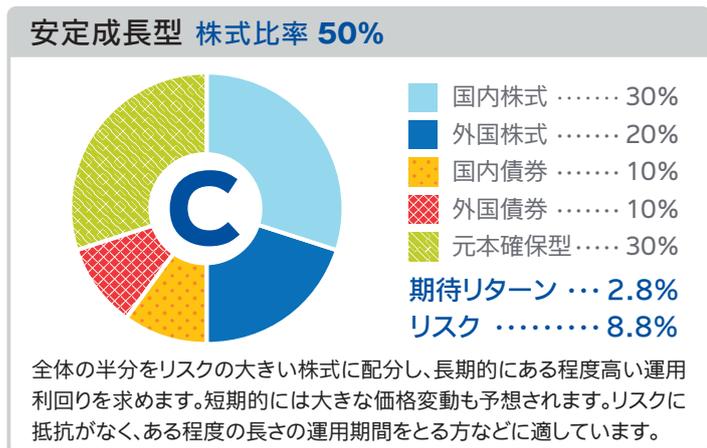
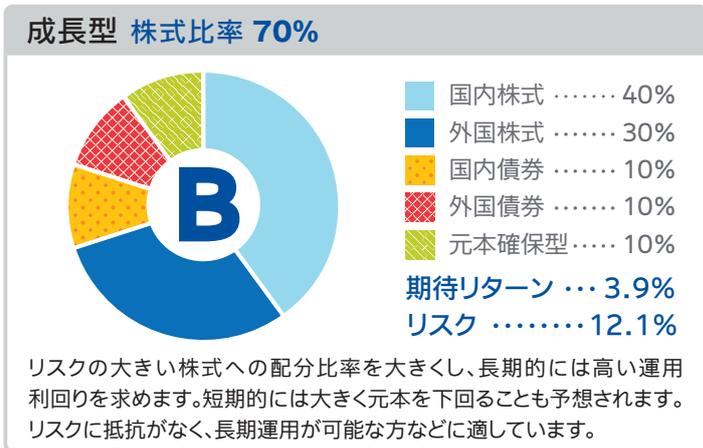
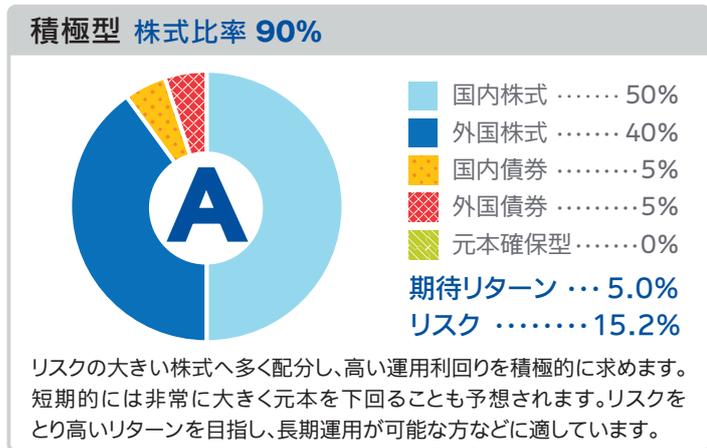
合計ポイント



損保ジャパンDC証券株式会社

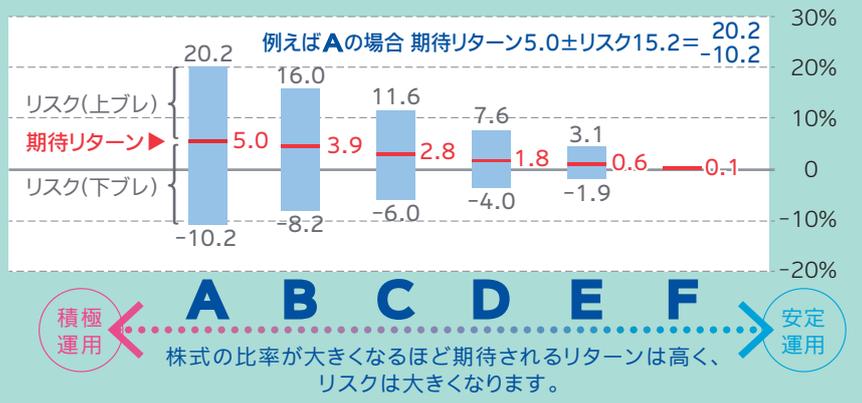
資産配分例は裏面へ

資産配分の参考例 タイプ別の資産配分の参考例です。資産配分の違いによって期待リターン・リスクが異なります。



※上記の期待リターン・リスクは、アセットマネジメントOne(株)提供のデータ(2019年12月)を参考に、損保ジャパンDC証券が作成したものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

各タイプの期待リターンとリスク (リターンとは運用によって得られる収益や損失のことです。)



期待リターン

A～Fのように資産を配分した場合、長期的にどの程度のリターンが期待されるかを表します。期待リターンは一年あたりの数値です。

リスク

値動きのある株式や債券に投資することにより、実際のリターンが「期待リターン」と比べてどの程度上下にブレる可能性があるかを表します。(リスクの程度以上にブレる場合もあります。)リスクは一年あたりの数値です。

資産配分の参考例をもとに、運用商品一覧から具体的な運用商品を決めましょう。

● 詳しくはテキスト「運用の世界へようこそ!」4、5章をご覧ください。