

(令和2年6月22日)

< ワンポイントレッスン (理論・基礎知識) >
(ドル平均法・その2)

今回は、ドル平均法・その2。購入単価引き下げの利点のあるドル平均法をどう有効利用するかについてです。

成果に大きく影響を与えるのは、第1番目にはドル平均法による長期積立投資を行った場合の終了時の売却価格。第2番目は、これは自身ではどうしようもありませんが、マーケットの動き。例えば下記のように高値からスタートしても底値の期間が長く、結果平均購入単価の引き下げ効果が大きかった場合。逆に、安値からスタートして、株価も上昇したのに、積立投資終了に近づいてから価格が下落、平均購入単価に近づき利益を得ることができなかった場合。投資期間の株価形成の形(動き・波動)が大きく影響しました。

評価損益を定期的にチェック、安値圏思われる時には追加投資を行うなど、評価損益の管理とその対応が必要です。

