

全世界株式への

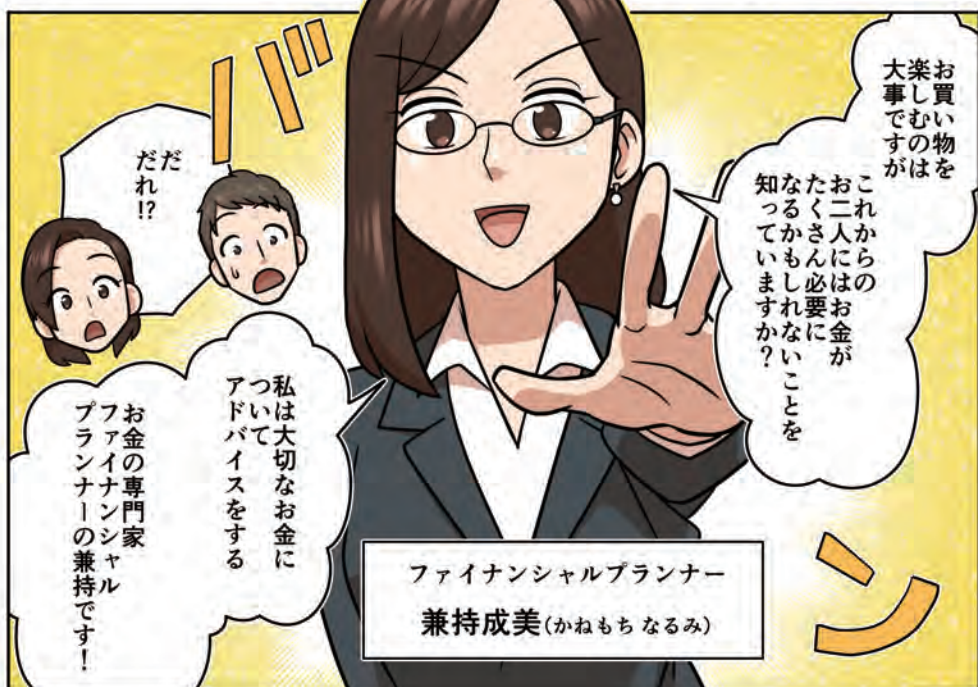
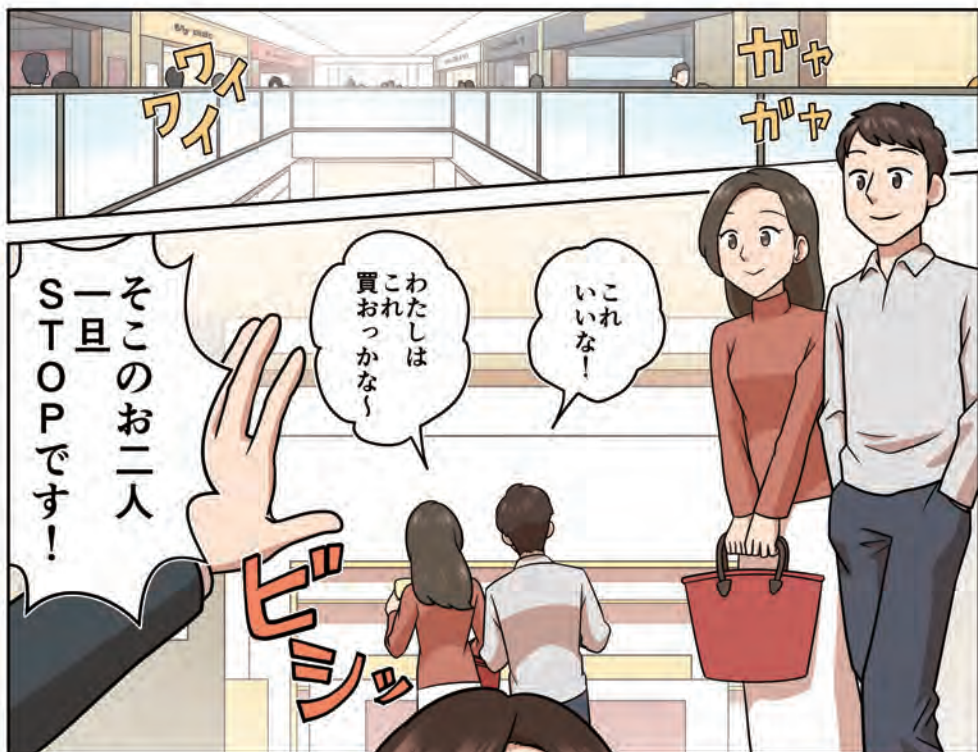
投資

で
明るい未来を！

2024年

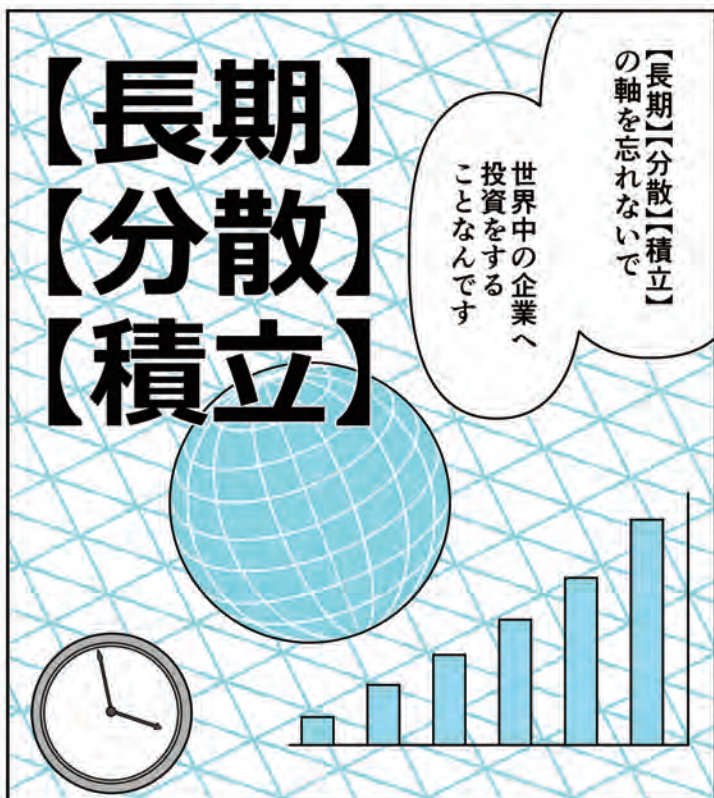
「投資のチカラ」で豊かな暮らし



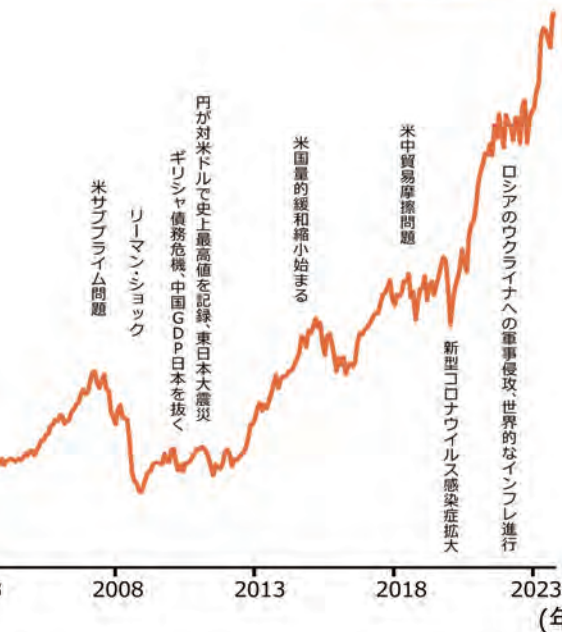




出所: ゼクシィ結婚トレンド調査2023、文部科学省「令和3年度子供の学習費調査」、文部科学省「国公立大学の授業料等の推移」、文部科学省「令和5年度私立大学入学者に係る初年度学生納付金平均額調査」、住宅金融支援機構「2022年度フラット35利用者調査」、生命保険文化センター「令和4年度生活保障に関する調査」



3,364万円



(万円)

4,000

3,000

2,000

1,000

0

1973

1978

1983

1988

1993

1998

2003

ドドーン!!

イラン・イラク戦争勃発
第2次オイルショック

ブラザ合意、その後の急速な円高

ブラックマンデー(世界同時株安)

湾岸戦争勃発、ソ連崩壊

アジア通貨危機、国内金融機関の破たん相次ぐ

ロシア・ショック、米・IT・CM破たん

米国同時多発テロ、米・エンロン破たん
ITバブル崩壊

※2011年9月末以降はMSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス、それより以前はMSCIワールド・インデックスを使用。

いずれも税引後配当再投資、円ベース。期間は1973年3月末～2023年12月末。

出所：MSCIのデータをもとにキャピタル・グループが作成



【長期】



まずは
「長期」投資の
重要性について
お話を
させていただきます

世界の名目GDPと全世界株式の推移



※GDPは2003年～2028年、2023年以降はIMFによる予測。全世界株式は2003年12月末～2023年12月末、MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(税引前配当再投資、円ベース)を使用。
出所：IMF世界経済見通し(2023年10月)」。リフィニティブのデータをもとにキャピタル・グループが作成

この図を見てくださ
全世界株式の
動きと似た動きで
世界のGDP(経済規模)も
拡大していますね



へえ
そうなんだ

実は
世界株式の
上昇には
このGDPが
大事な
ことなんです
そして
GDPの拡大を
支えるのが
人口の増加
なんです

世界の名目GDPと人口推計

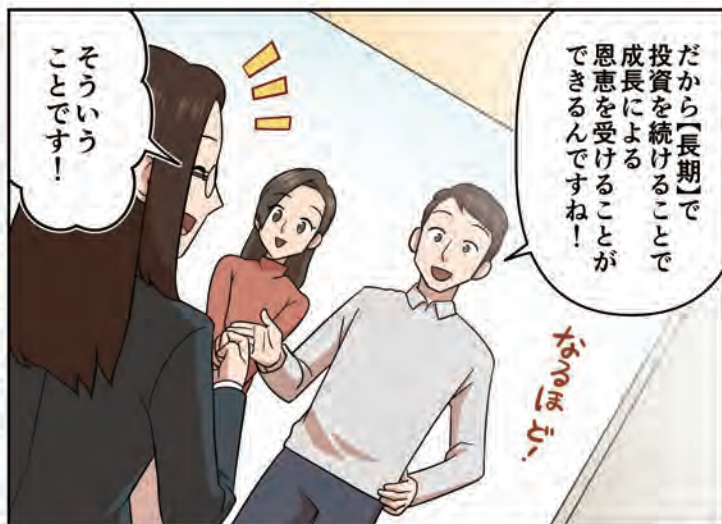
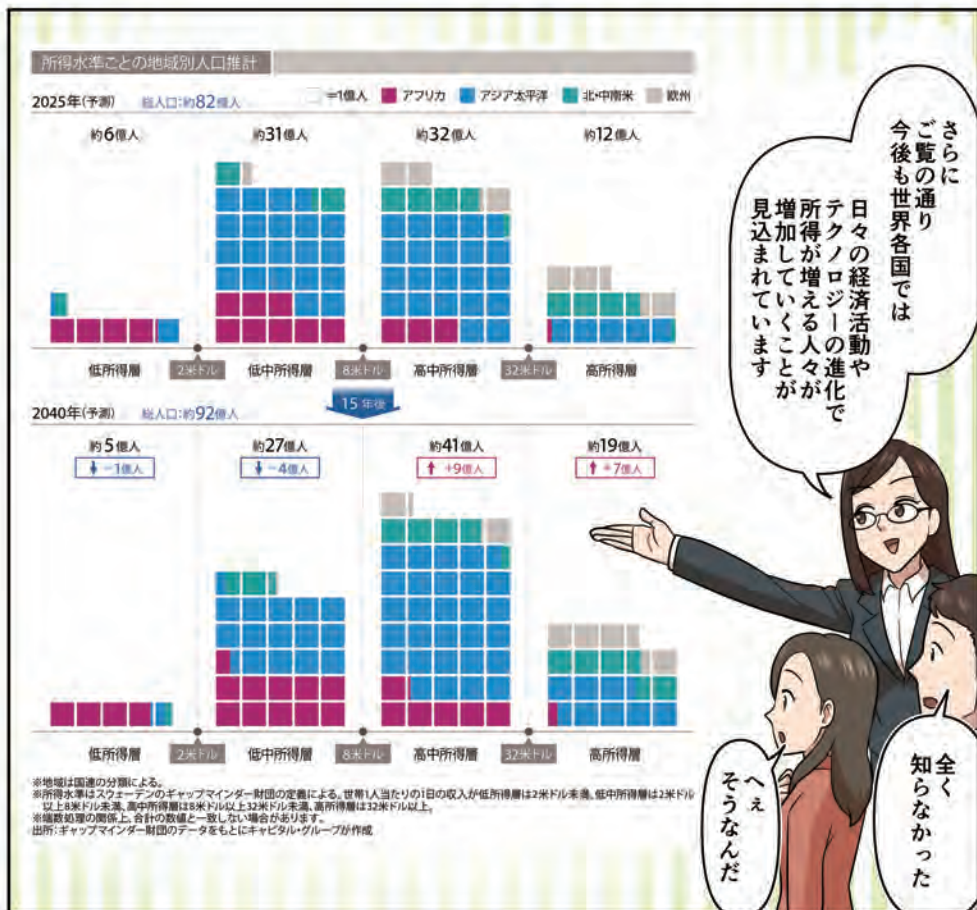


こちらの図では
世界の人口増加に
ともない
GDPも
拡大しているのが
確認できます

確かに
ね！



※先進国、新興国はIMFの分類による。人口は国連による年次推計(各年7月1日現在、2023年以降は中位推計値)。
出所：IMF世界経済見通し(2023年10月)」。国連「世界人口推計2022年版」のデータをもとにキャピタル・グループが作成



【分散】

次は
「分散」の
重要性について
話をしますね

そもそも分散には
「どこへ投資するか」
といった
投資先による分散と

どこ？

いつ？

「いつ投資をするか」
といった
時間の分散が
あるんですよ

ここでは
「どこへ投資するか」
の投資先の
分散について
話しますね

どこへって
全世界株式
じゃないんですか？

おっしゃる通りです
ただ全世界株式
って言っても
たくさん国の
ありますよね

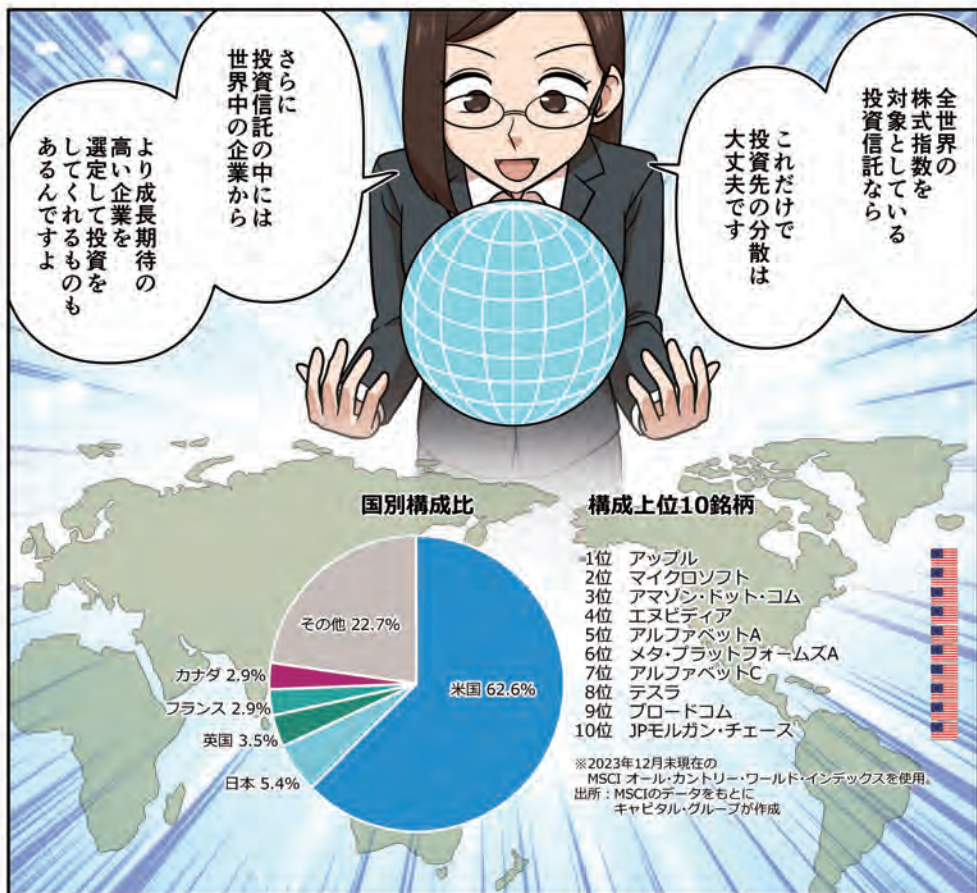
アレ
コレ
△社
○社

ましてや
企業の数も
加えたら
相当の
数になります

その世界中の会社に
万遍なく
自分の力だけで

1つ1つ
調べ投資するには
時間が
いくらあっても
足りないですよ

でもこれが
投資信託なら
幅広い企業に
簡単に
投資できるんです！



【積立】



まず
「積立」の
話をする前に
一つ質問です！

全世界株式を買うのは
どのタイミングが
いいかわかりますか？

価格が
安い時！

確かに
安く買えると
嬉しい
ですよ

それじゃ
いつが安い時
もしくは高い時か
わかりますか？

え

それは……
いつだろう？

正解は
誰にも
わからないんです

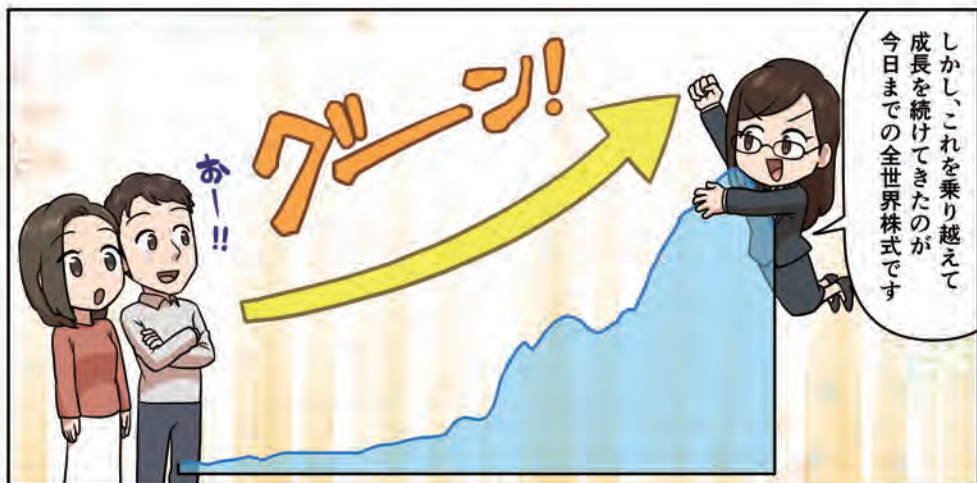
世界の株式市場は
日々動き続けています

その動きを毎日
気にしながら
投資をし続けるのは
とても大変で
それが長期であれば
尚のことです

先ほどご説明した通り
これまで株式市場は時には
大きく下落することもありました



このような時
タイミングを気にする人は
パニックで売ってしまい
資産運用をやめてしまいがちです





10年間積立てた場合



※MSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス(税引後配当再投資、円ベース)を使用。
出所：MSCIのデータをもとにキャピタル・グループが作成

こちらは
2013年12月から
10年間全世界株式に
毎月1万円ずつ
積立てた場合です



たった
10年で……
すごいわね



約2倍に
増えて
いたんだ

うわー！
10年間
積立投資を
していたら



40年間積立てた場合



※2011年9月末以降はMSCI オール・カントリー・ワールド・インデックス、
それ以前はMSCIワールド・インデックスを使用。いずれも税引後配当再投資、円ベース。
出所：MSCIのデータをもとにキャピタル・グループが作成

さらに
40年間の結果は
こちらです



わかって
もらえましたね

積立投資も
長期でちゃんと
続けると
凄い可能性が
あること

ね

約3000万円
だって……
凄い評価額に
なってるな





当資料は、情報提供を目的として作成したものであり、特定の金融商品の売買を推奨・勧誘するものではありません。当資料は信頼できると判断したデータ等により作成していますが、情報の正確性、完全性等について保証するものではありません。当資料に記載されたデータ等は過去の実績あるいは予想を示したものであり、将来の投資成果等を保証または示唆するものではありません。当資料の内容は作成日時点のものであり、今後変更されることがあります。当資料で使用している指数に関する知的財産権その他一切の権利は各指数の公表企業に属します。また、指数公表企業は指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。

制 作：株式会社想研

企画・協力：キャピタル・インターナショナル株式会社