

授業に生かせる 『投資信託』の基礎

2021年12月7日(火)

兵庫県金融広報委員会 金融広報アドバイザー
ファイナンシャルプランナー、キャリアコンサルタント

大石 泉

本日のテーマの基となるもの

高等学校学習指導要領(平成30年告示)解説
家庭編／文部科学省

C 持続可能な消費生活・環境

(1)生活における経済の計画

ア 家計の構造や生活における経済と社会との関わり、家計管理について理解すること。

家計管理については、収支のバランスの重要性とともに、リスク管理も踏まえた家計管理の基本について理解できるようにする。その際、生涯を見通した経済計画を立てるには、教育資金、住宅取得、老後の備えの他にも、事故や病気、失業などのリスクへの対応が必要であることを取り上げ、預貯金、民間保険、株式、債券、投資信託等の基本的な金融商品の特徴(メリット、デメリット)、資産形成の視点にも触れるようにする。

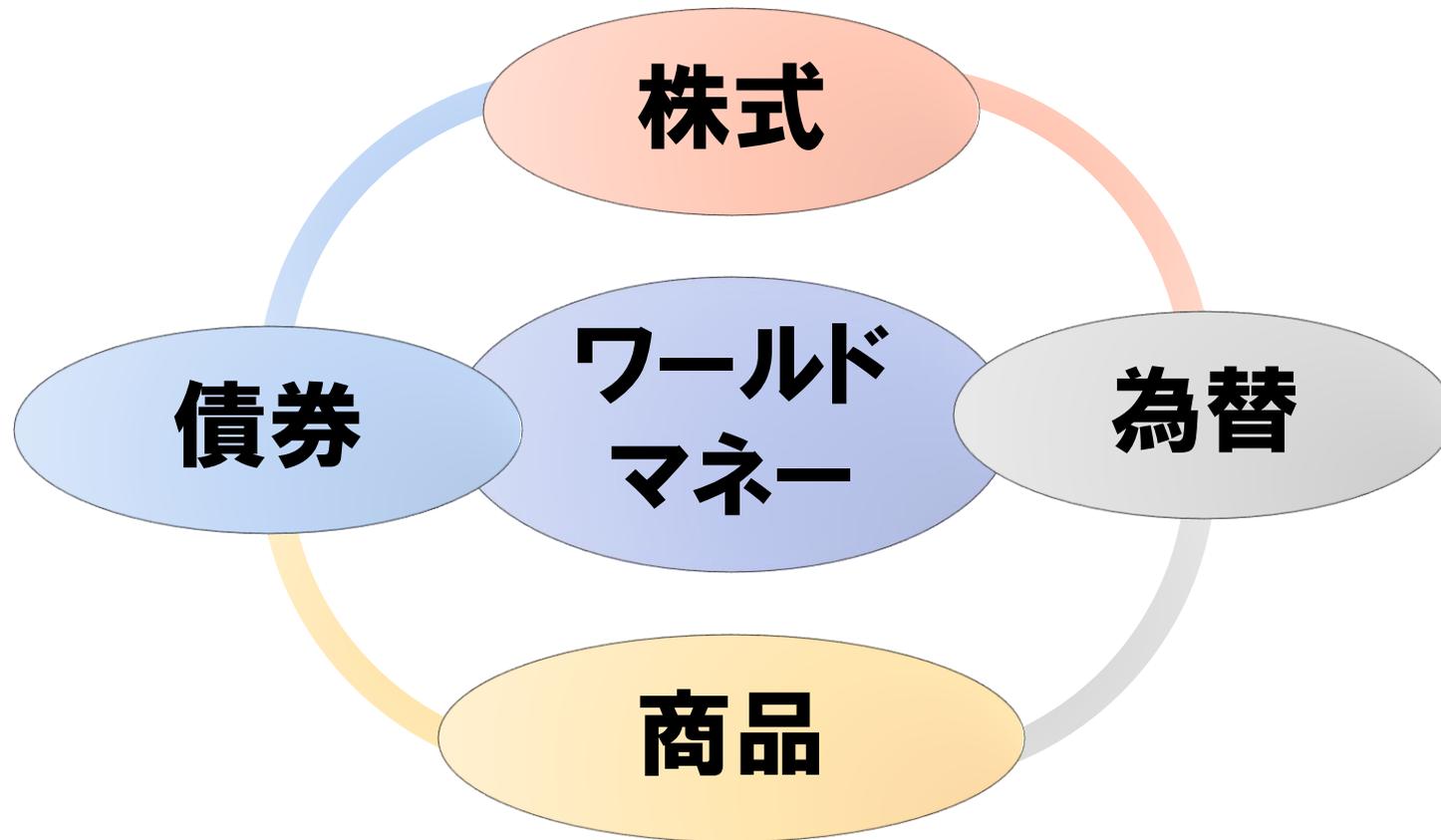
授業に生かせる『投資信託』の基礎

本日のポイント

- ◎市場(マーケット)
- ◎投資信託と金融商品
- ◎リスクの話
- ◎いま、なぜ、投資信託？
- ◎ライフプランニング

[1] 市場(マーケット)の話

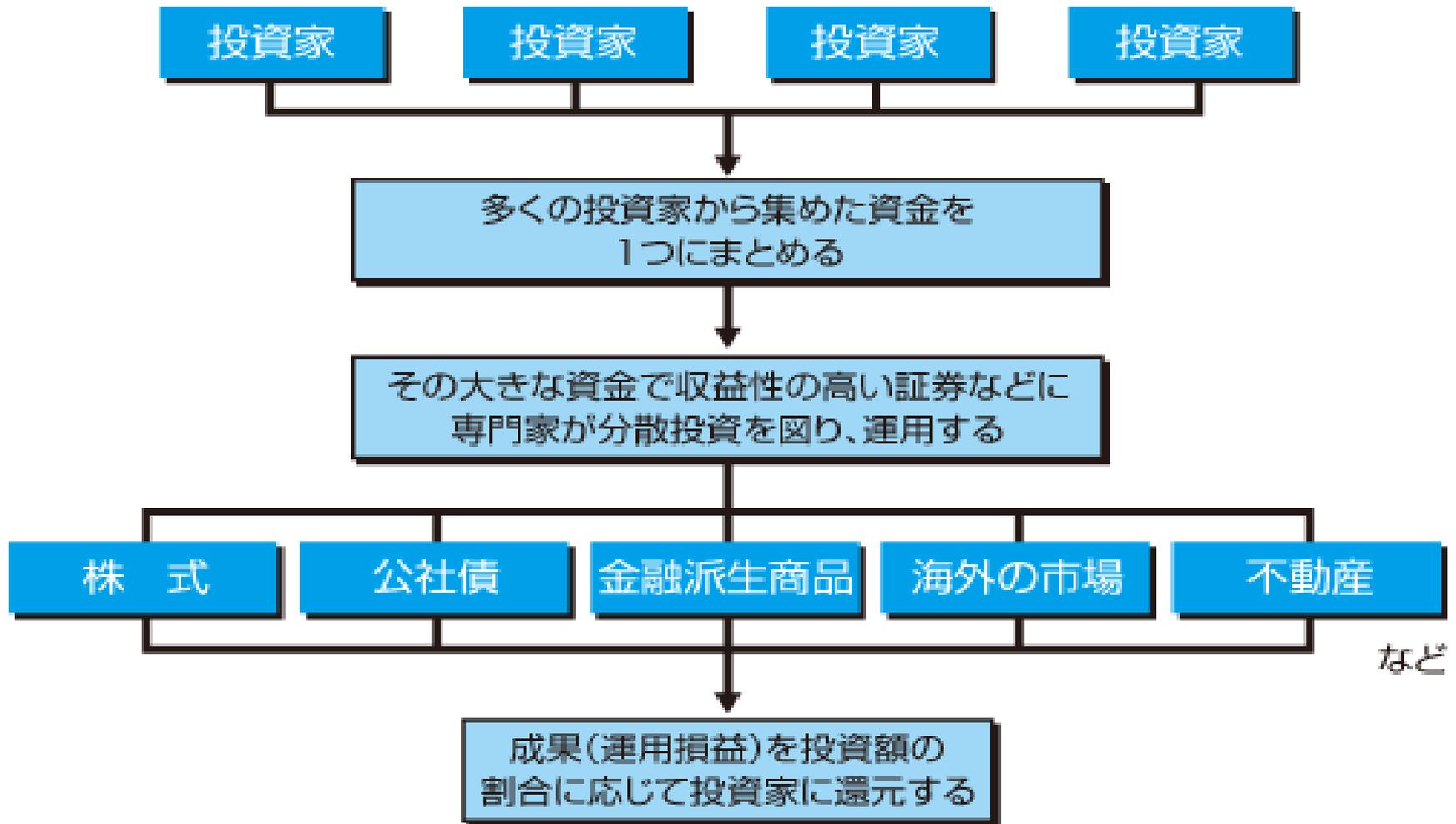
◎世界の4大マーケット



預貯金
保険
株式
債券
投信

[授業のヒント]知っている金融商品を書き出してもらってシェア

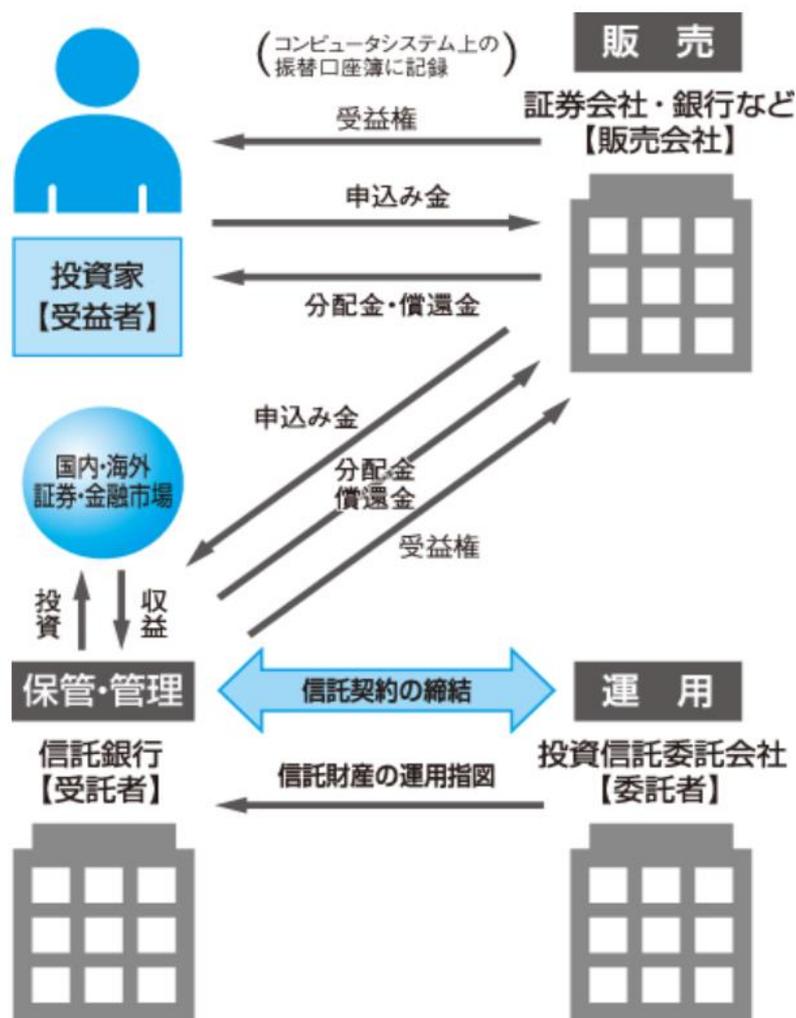
[2] 投資信託(ファンド)



[授業のヒント] 投資信託 ≒ 野菜詰め放題

[3] 投資信託の特徴

投資信託（契約型）運営の仕組み（概要）



◎特長

共同投資によるスケール・メリット
分散投資によるリスク軽減
専門家による運用・管理

◎3人の登場人物♪

受益者(投資家)

委託者(投資信託委託会社)

受託者(信託銀行または信託業務を行う銀行)

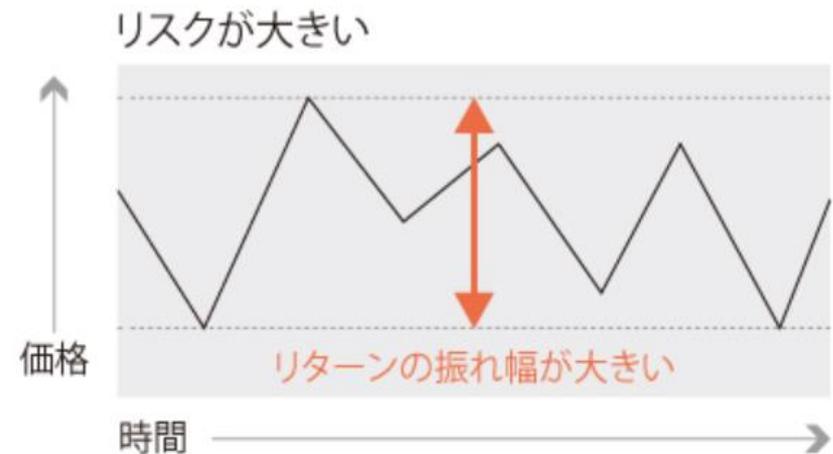
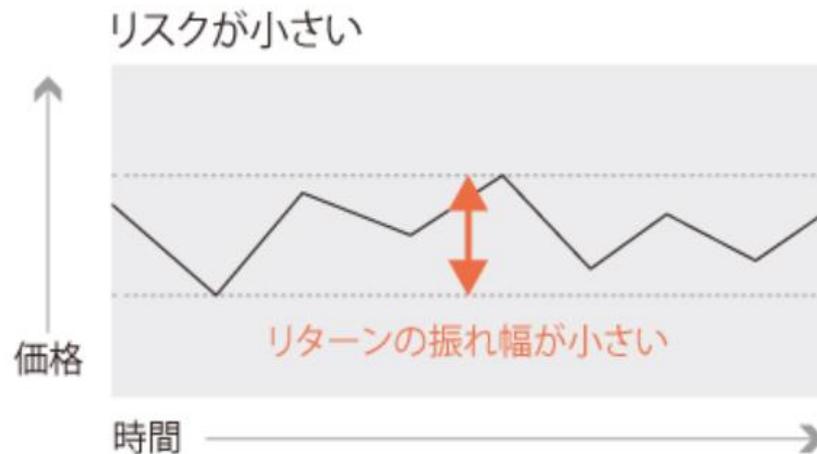
◎注意点

元本保証ではない⇒**リスク**商品
コスト:購入⇒保有⇒償還
リターン:値上り益・分配金

[4] リスクの話

◎リスクは、**きけん** !?

◎金融商品の「リスク」は、リターン(結果)の振れ幅
・リスクが大きい⇒結果の不確実性が大きい



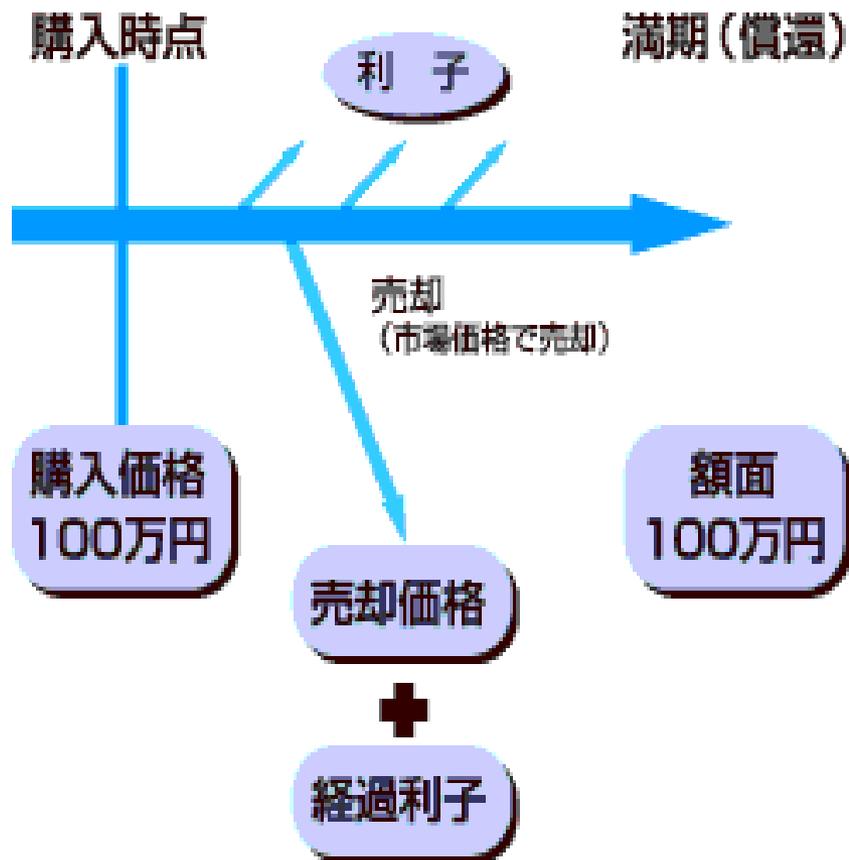
◎株式

- 株式会社に資金を出資する⇒株主
- 株主は、株式市場で株券を売却することで、換金します。
- 株式投資は、将来性ある企業、社会に役立つ商品やサービスを提供している企業を支援して、利益(リターン)を得ます。
- 自分の資産形成にも意義があり、その会社を資金面で応援することで社会参加し、経済や社会の発展に寄与できます。

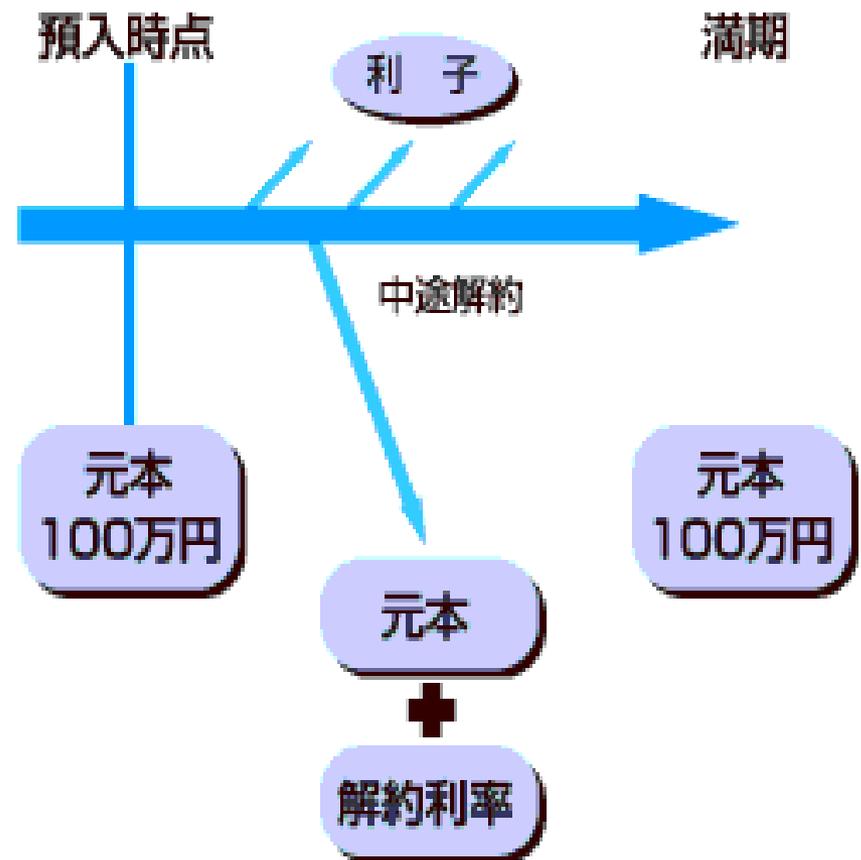


◎債券

■公社債

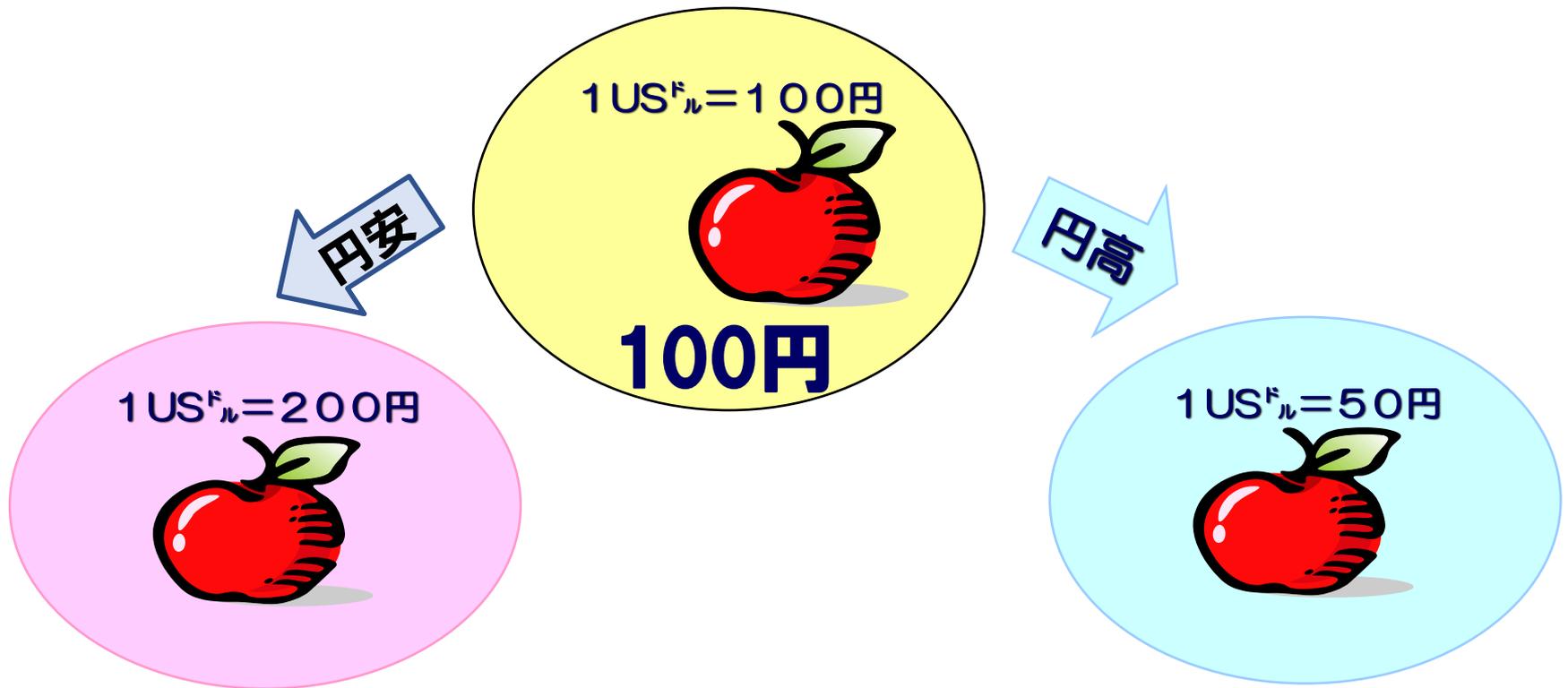


■定期預金



◎外国為替相場

例：1USドルのりんごを購入する場合

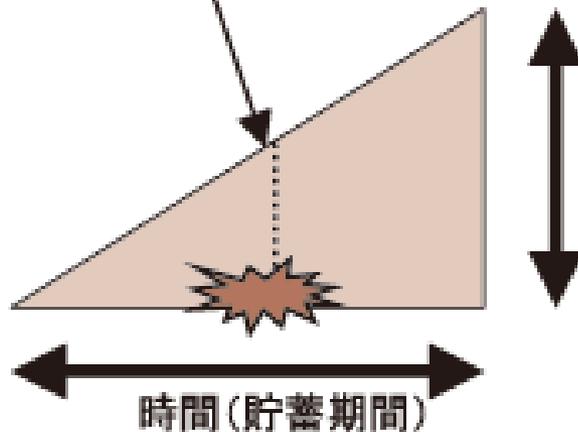


◎生命保険 ～貯蓄は三角、保険は四角～

- ・多数の人がお金を負担し合い、偶然に発生する事故などによって、お金が必要となる場合に一定の給付を受ける仕組み。

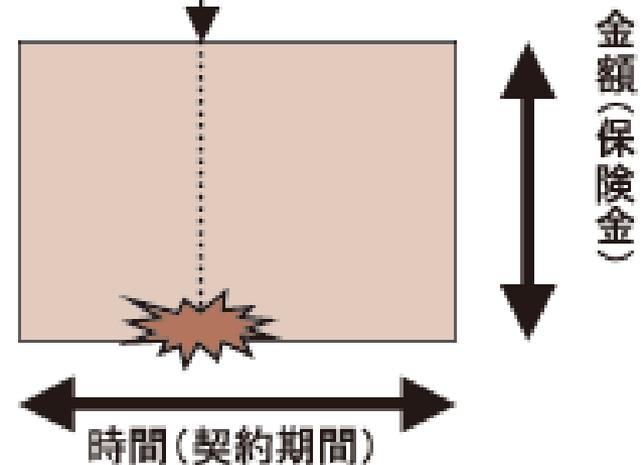
〈貯蓄の場合〉

万一の事故が起こった時期により貯蓄額は異なります(十分な蓄えとなっていない可能性があります)

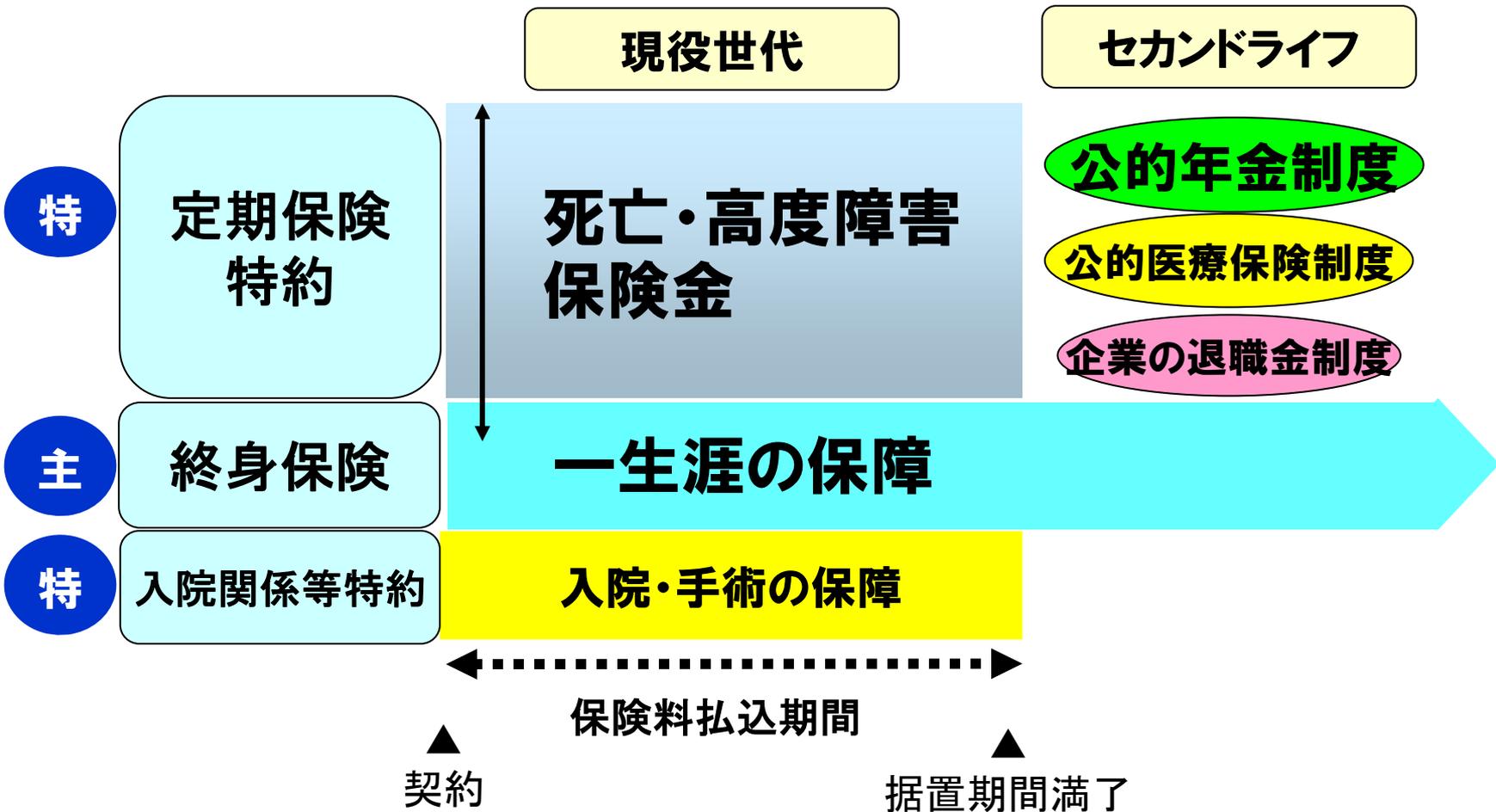


〈保険の場合〉

契約期間内であれば、万一の事故が起こった時期にかかわらず一定の保険金が得られます



◎生命保険の基礎知識



[5] いま、なぜ、投資信託？



◎ここからのストーリー

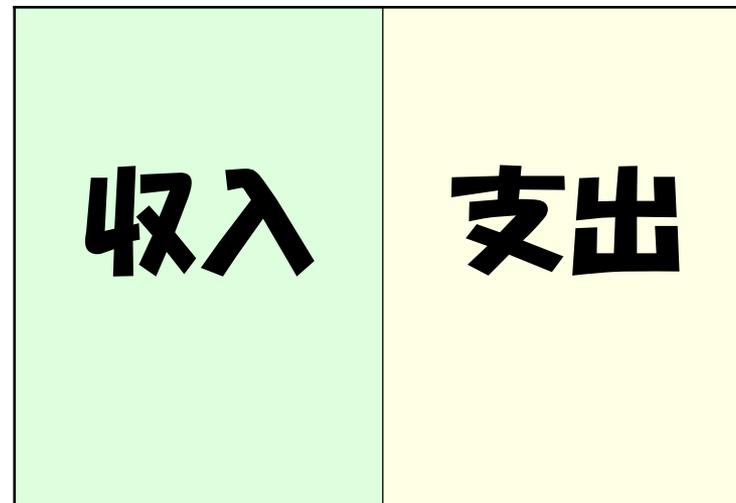
1. 投資信託や金融商品は
わかったけれど、リスクを冒してまでなぜ？
2. 学んだり、遊んだり、生活したり、夢を叶えたり
資金があると安心です。お小遣いもそう？
3. 一生涯で足りるか、足りないか、計算してみましよう。
※計算ワーク。生涯収入と生涯支出
4. 足りない場合⇒どうすれば、収支バランスがとれる？
足りた場合⇒さらに豊かな暮らしのためにどうするか。
個々で考えてもらい、自分なりの答えを出す。
5. 時間をかけた資産形成の有効性のお話し
貯金は減らないが増えない。投信は結果に幅がある。

[6] 収支のバランスがポイント

◎「生涯を見通した経済計画」が重要

◎家計管理においては、「**収支のバランス**」が重要

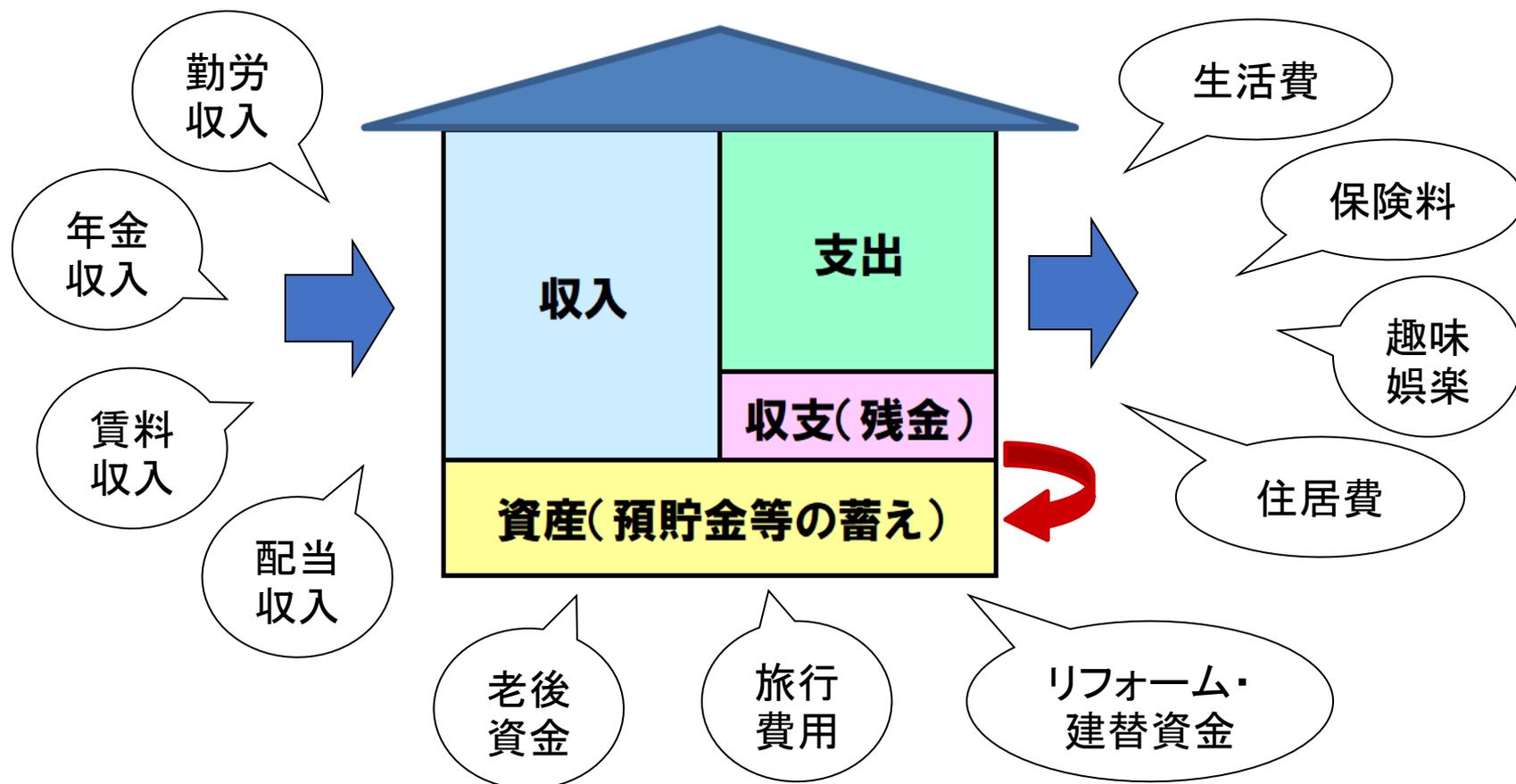
- ・勤労収入
- ・利息
- ・配当
- ・年金
- ・賃料
- ・その他



- ・生活費
- ・住居費
- ・趣味
- ・イベント費
- ・医療費
- ・葬儀代
- ・その他

[7] 収支バランスは、家計の把握から

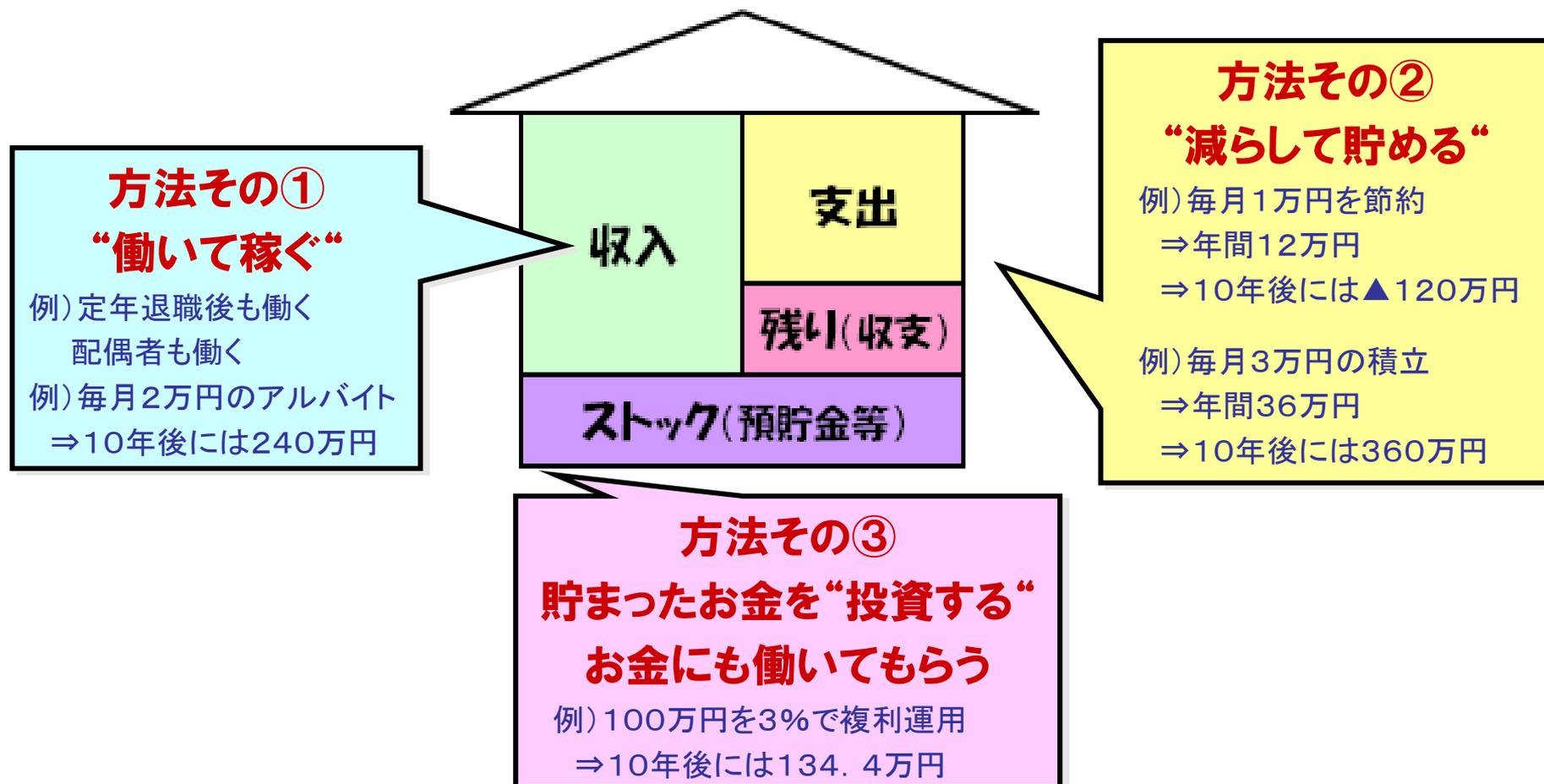
◎家計の4要素「収入」「支出」「収支」「預貯金等」



[8] お金を育てる“3つの”方法

◎時間を味方につける！

◎自分にあった“育て方”を組み合わせる

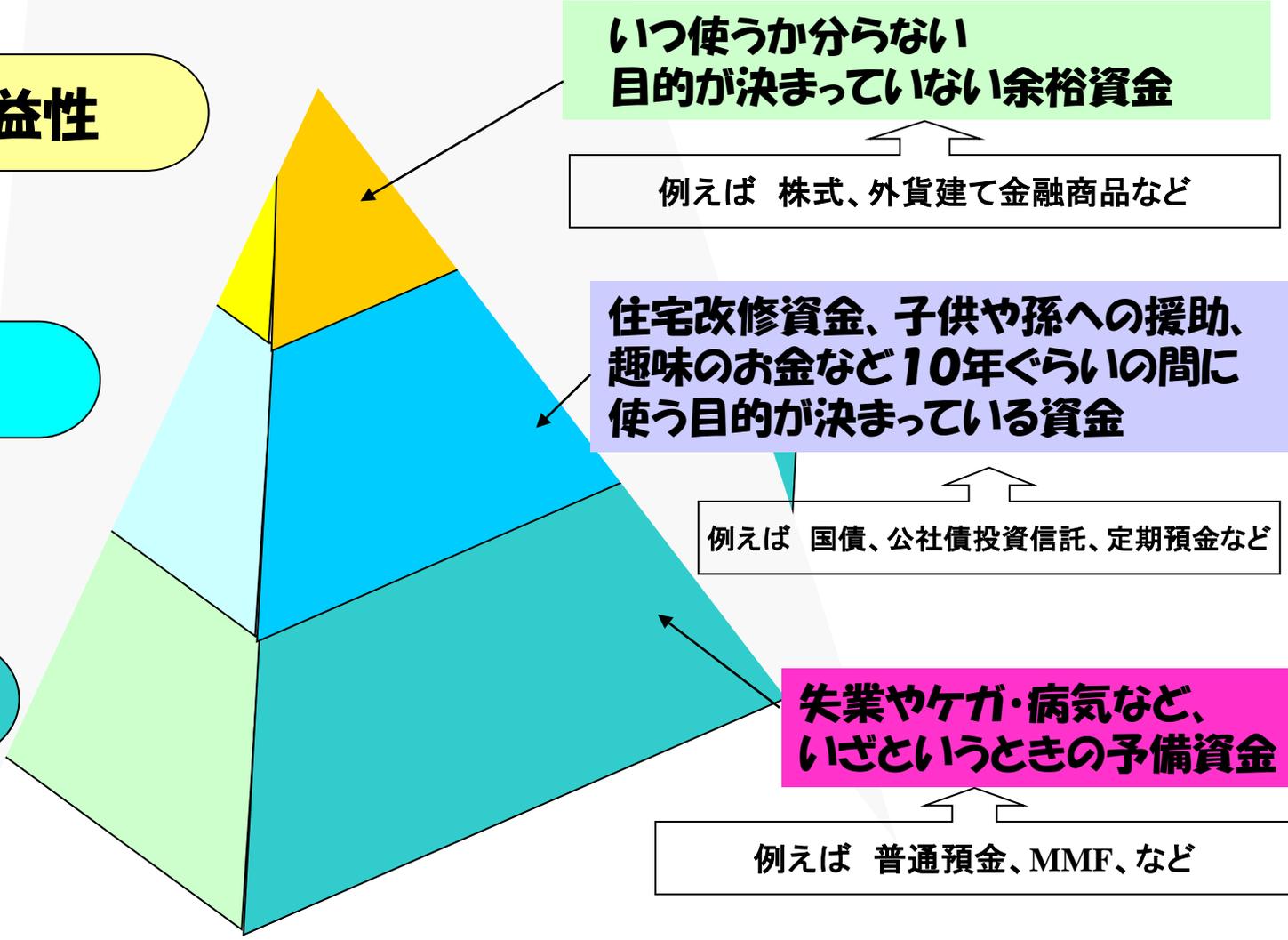


[9] お金の3つの性格“資産3分法”

収益性

安全性

流動性



【我が家のライフイベント】 誰と、どこで、どのように？

時間軸 自分の年齢	1年後 ()歳	3年後 ()歳	5年後 ()歳	10年後 ()歳	20年後 ()歳	30年後 ()歳	50年後 ()歳
()の年齢	歳	歳	歳	歳	歳	歳	歳
()の年齢	歳	歳	歳	歳	歳	歳	歳
()の年齢	歳	歳	歳	歳	歳	歳	歳
夢・希望 やりたい事 ライフイベント 大切な時間							
仕事・働き方 キャリアプラン ライフワーク							
住まい 誰と、どこで どのように 暮らしたい							
マネープラン 必要なお金 貯蓄							

[10] 金融商品選び“3つの知る”

◎自分を知る

- ・どのように暮らしたい？どのように働きたい？
- ・夢や希望は？
- ・現在の自分のお金は？将来の自分のお金は？

◎相手を知る

- ・金融商品、金融機関、、、

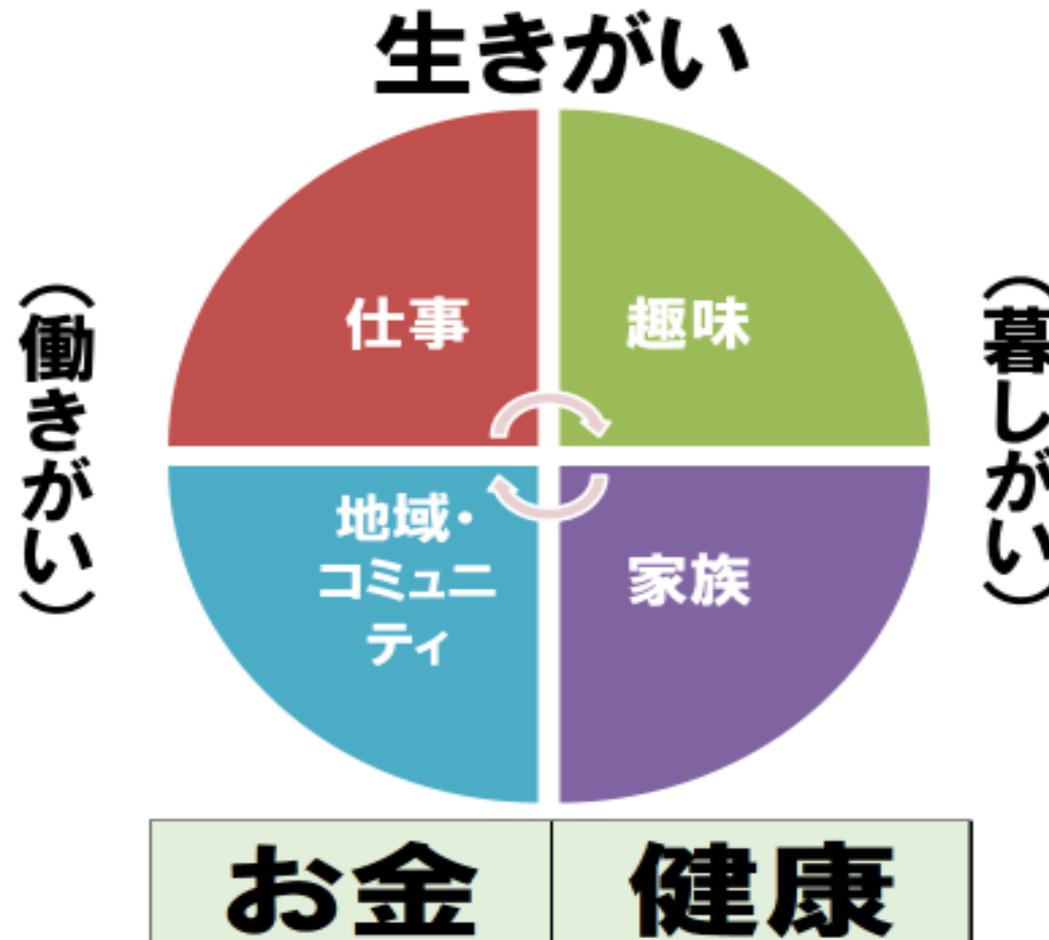
◎世間を知る

- ・国や地域の状況、制度
- ・金融市場、世界情勢、、、



[11] 豊かな暮らしの3要素

豊かな暮らしの3要素



人生は一度きり！
先生と生徒の皆様に
さらに素敵な出来事が舞い降りますように♪

大石 泉 (おおしいずみ)

兵庫県金融広報アドバイザー

株式会社NIE.Eカレッジ 代表取締役

イツアFPオフィス 代表 幸せ住まいライフ塾 主催

ファイナンシャルプランナー(CFP®)、自分予算®プランナー

株式会社リクルートに約15年勤務ののち、2001年にFP事務所を設立。現在に至る。「住まい」「ライフ・キャリア」「マネー」の3本柱で、自分らしい豊かな暮らしをサポート！個人の元気と勇気と夢の実現をサポートし、豊かな社会を創造します。金融庁と日本銀行より「2014年度金融知識普及功績者」として表彰されました。

【著書】 入社前から先取り！日経新聞の読み方・活かし方 (すばる舎)
「投資デビュー！」ライフプランを実現するお金の知識 (平凡社)
「自分らしさ」をかなえる！女性のためのマンション選びとお金の本(平凡社)

個別相談 随時受け付け中。

⇒はじめて相談：60分/5,500円(税込)

★12月は、クリスマスキャンペーン実施中！オンライン相談⇒45分/2,200円！

お問合せ toiawase@izumi-ohishi.co.jp

