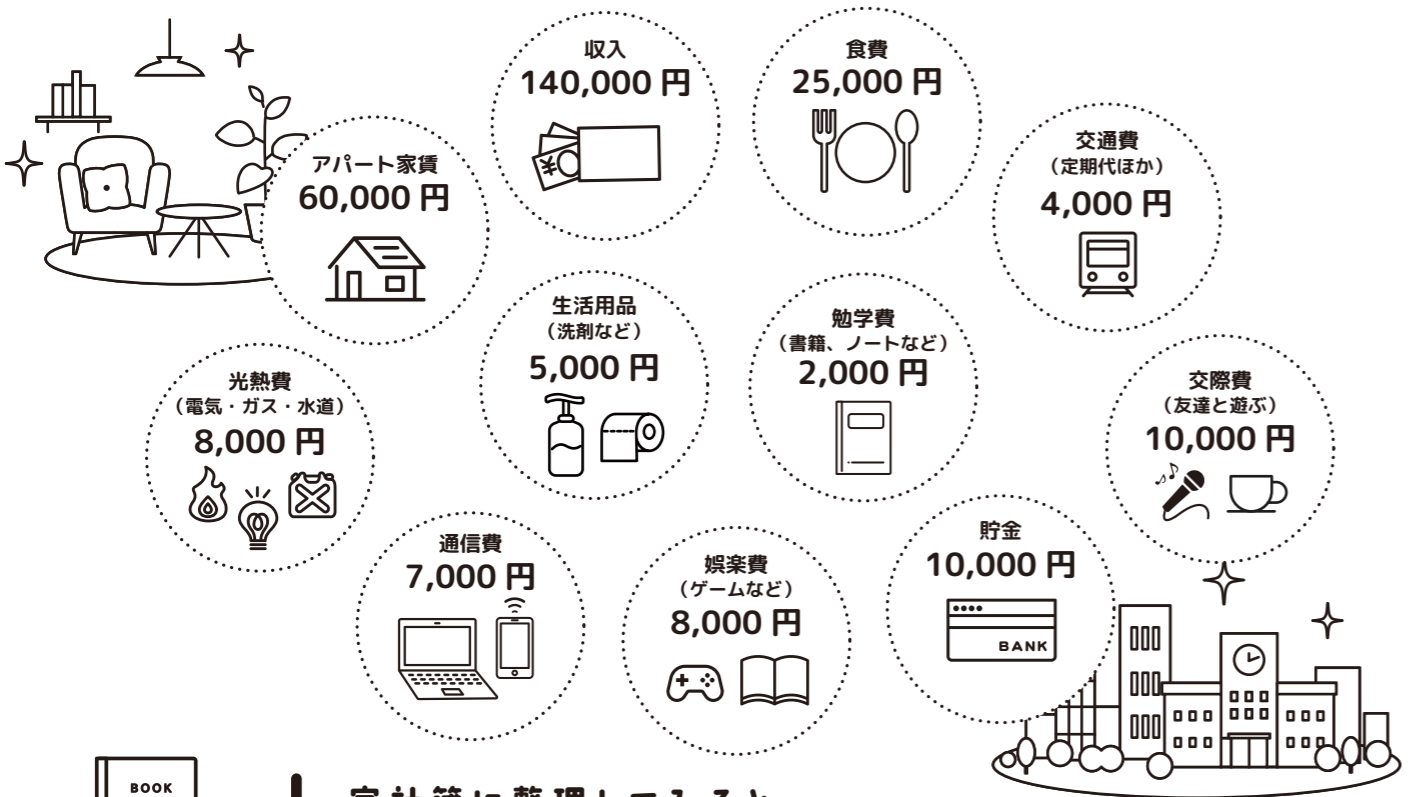


WORK 01 家計を見て、投資金額を考えよう

今月の収支を家計簿に整理してみると、一人暮らしには思ったよりお金がかかることがわかってきました。家計簿を見ながら、いくらぐらいなら投資に回せそうか考えてみましょう。

今月の収支を家計簿に整理してみると…



↓ 家計簿に整理してみると…

収入	仕送り・バイト代、給与など	140,000
支出	固定費	60,000
	生活費	79,000
	貯金	10,000
	合計	139,000

[収入 140,000] - [支出 139,000] = [残金 1,000 円]

残金千円かあ
月に1万円貯蓄しているけど、貯金分を投資に回すか、生活費をどこか節約して投資に回すか…。う～ん、迷うなあ。



毎月の投資金額を1つ選んで○をつけよう

家計と相談して毎月の投資金額を1つ選びましょう。どの選択肢が正解ということはありません。自分の考えに一番ぴったりくる選択肢を選んで、○をつけてください。

選んだ投資額に○をつけよう！

(○) 千円

やっぱり若いうちは、青春を思いっきり楽しむことが大切。たくさんの友達をつくったり、旅行へ行ったり、いろいろな経験をすることにお金を使った方がいい。月1万円貯金もしているし、無理してまで投資しなくても大丈夫でしょ。だから、投資は千円でいいかな～。

¥1000



(○) 5千円

今まであんまり深く考えずに貯めておきたいお金を貯金してきたけど、無理のない範囲でなら、投資に回してみるのも悪くないな。貯金している1万円の半分の5千円ぐらいなら、NISAで積立投資してみてもいいかな。よし、将来に向けて、毎月5千円投資してみるか！

¥5000



(○) 1万円

今から毎月コツコツ投資を積み立てていけば、将来やりたいことができたり、まとまったお金が必要になった時にきつと役に立つはず！貯金分から2千円と、生活費をちょっとずつ節約したら、1万円ぐらい投資に回すお金をつくれるんじゃないかな？よ～し！頑張って毎月1万円投資するぞ！

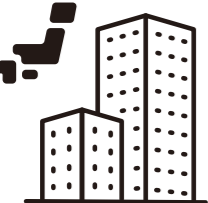
¥10000



WORK
02

4つの投資信託から1つ選ぼう


投資信託 A 国内上場企業インデックス
[運用会社：東兎証券]



国内の株式のうち東証プライム市場に採用された銘柄を主要投資対象とする。株式は景気、経済、社会情勢の変化等の影響を受け、また業績悪化（倒産に至る場合も含む）等により、価格が下落することがある。

商品分類	国内株式
リターン(収益率)	2%
リスク(標準偏差)	5%
純資産総額	3000億円
信託報酬	0.1%

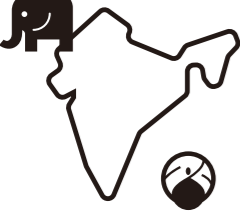
投資信託 B Dx先進国株式インデックス
[運用会社：デラックス投信]



中長期的に経済成長が期待できる米国の主要産業を代表する約 500 社が投資対象となる。株式は景気、経済、社会情勢の変化等の影響を受ける。外貨レートが対円で下落した場合には、価格が下落する為替リスクがある。

商品分類	先進国株式
リターン(収益率)	6%
リスク(標準偏差)	15%
純資産総額	6000億円
信託報酬	0.15%


投資信託 C RR新興国株式証券インデックス
[運用会社：R ストリート]



インドを主とした新興国株式市場に上場する約 1,300 銘柄に分散投資できる低コスト投信。投資対象国におけるクーデターや重大な政治体制の変更、資産凍結を含む重大な規制の導入等の影響を受けることにより、為替リスクが大きくなる可能性がある。

商品分類	新興国株式
リターン(収益率)	10%
リスク(標準偏差)	24%
純資産総額	300億円
信託報酬	0.2%

投資信託 D ホワイト世界バランス
[運用会社：ホワイトストーン]



日本・先進国・新興国などの複数国の株式および債券へ分散投資を行う。株式は国際的な景気、経済、社会情勢の変化等の影響を受ける。外貨レートが対円で下落した場合には、価格が下落する為替リスクがある。

商品分類	世界株式・債券
リターン(収益率)	4%
リスク(標準偏差)	8%
純資産総額	1500億円
信託報酬	0.3%

20年後の投資結果(見込み)

20年後、投資したお金がいくらになるかの見込み金額。
リスク*(投資結果の振れ幅)はぬきにした、運用が予定通りにいった場合の金額なので、実際こうなるとは限らないよ! ※リスク…詳しくはシート③へ

	毎月の投資金額	20年間で投資した金額	20年後の見込み金額	利益
投資信託 A に	千円投資する場合	240,000円	291,687円	51,687円
	5千円投資する場合	1,200,000円	1,458,433円	258,433円
	1万円投資する場合	2,400,000円	2,916,866円	516,866円

	毎月の投資金額	20年間で投資した金額	20年後の見込み金額	利益
投資信託 B に	千円投資する場合	240,000円	453,877円	213,877円
	5千円投資する場合	1,200,000円	2,269,385円	1,069,385円
	1万円投資する場合	2,400,000円	4,538,771円	2,138,771円

	毎月の投資金額	20年間で投資した金額	20年後の見込み金額	利益
投資信託 C に	千円投資する場合	240,000円	739,805円	499,805円
	5千円投資する場合	1,200,000円	3,699,024円	2,499,024円
	1万円投資する場合	2,400,000円	7,398,049円	4,998,049円

	毎月の投資金額	20年間で投資した金額	20年後の見込み金額	利益
投資信託 D に	千円投資する場合	240,000円	354,626円	114,626円
	5千円投資する場合	1,200,000円	1,773,128円	573,128円
	1万円投資する場合	2,400,000円	3,546,256円	1,146,256円

※ワーク1で選んだ金額から変更してもよい

あなたが選んだ投資信託と金額に○をつけよう → **A** **B** **C** **D** の投資信託に、毎月 **千円** **5千円** **1万円** 投資する。

WORK 02 投資信託の選び方のポイント

はじめに NISAで購入する投資信託ってなに？

投資信託 …… 株式や債券などさまざまな金融商品の詰め合わせセットのようなもの。どんな詰め合わせになっているかを見ることで、その商品の傾向がわかってきます。



投資信託は金融商品の詰め合わせセット

ポイント 01 商品分類 ~どんな金融商品が入っているかチェックしよう!~

代表的な金融商品

株式 投資したお金（元本）が保証されていません。会社の業績や世の中の経済状況によって価格が大きく上下します。

債券 投資したお金（元本）が保証されているものもあります。あらかじめ利息の割合も決められているので価格の上下はあまりありません。



収益性を優先するなら株式、安全性を優先するなら債券中心のものを選ぼう

どこの国の商品か …… 各国がこれからどう経済成長するかによって将来の利益が変わります。



市場が成熟している日本。これからの日本はどうなるかな？



長期的に見ると比較的安定した成長をしてきたといわれているけど、今後も続く？



今後爆発的に発展する可能性もあるけれど、うまく成長しない可能性も...

今後世界がどう変わっていきそうか予想して商品を決めよう!

ポイント 02 リターンとリスク ~商品のこれまでの収益率をチェックしよう!~

リターン(収益率) …… 過去一定期間中に投資した際の収益率。

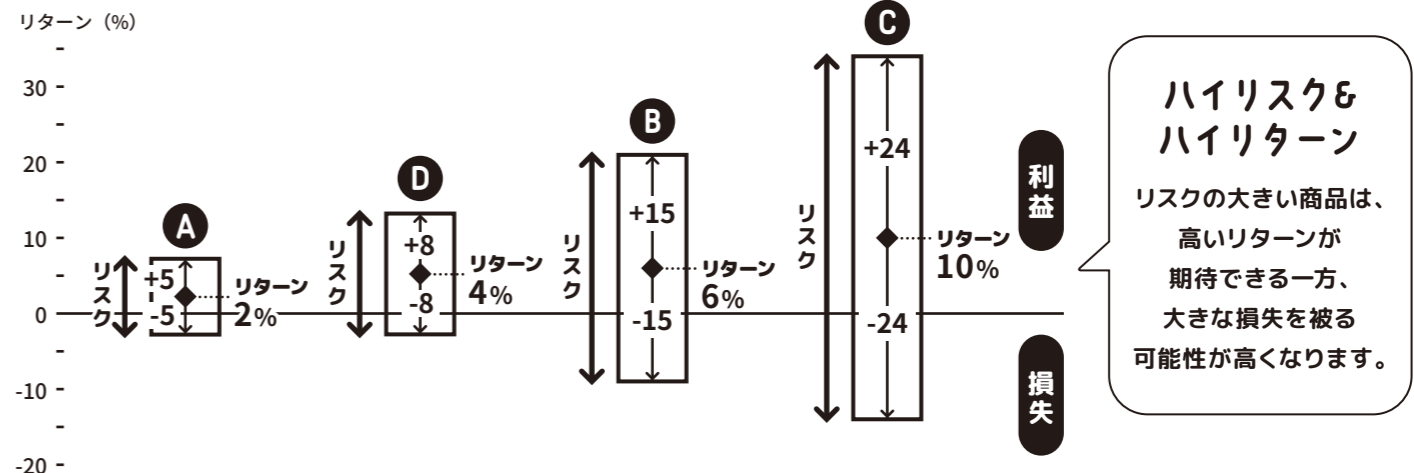
リターンの数字が大きいほど得られた収益(マイナスの場合損失)が大きいということ!

リスク(標準偏差) …… 投資の世界ではリターンの変動幅(上下の振れ幅)のことを「リスク」といいます。

投資におけるリスクは「危険性」のことではないよ!

リスクの数字が大きいほどリターンの振れ幅が大きくなる!

【4つの投資信託のリターンとリスク】



リターンの高さだけでなく上下の振れ幅も考慮して商品を選ぼう!

ポイント 03 純資産総額 ~商品の人気具合をチェックしよう!~

純資産総額 …… その投資信託商品がどのくらい買われているのか、その商品の人気の高さを表したものです。



金額が高いほど人気がある!

ポイント 04 信託報酬 ~商品にかかる手数料をチェックしよう!~

信託報酬 …… 投資信託を運用する際にかかる手数料です。毎年必ずかかるものなのでたったの0.1パーセント違うだけで、最終的な収益にかなりの差が生まれます。

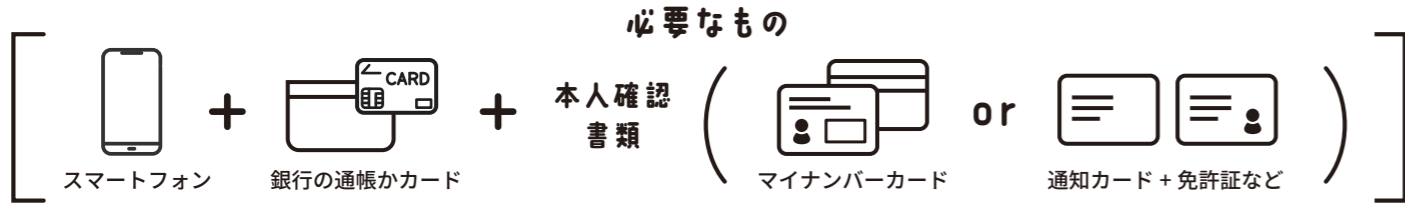
× 20年 = ? 信託報酬

安いにこしたことはないよ!

WORK 03 口座をつくって、商品を購入しよう

NISA を始めるには預貯金に使っている銀行口座以外に「証券口座」と「NISA 口座」が必要です。各口座開設はスマートフォンからの手続きのみで完結するので簡単に始められます。

※PCからの申し込みや金融機関から申込書類を取り寄せ必要書類郵送でも口座開設することができます。



STEP ① まずは投資用の口座「証券口座」を開設

01 〇〇証券

買いたい商品のある証券会社のウェブサイトにアクセスする

02 ID・PWが届いて「証券口座」開設完了

・必要事項を入力
・本人確認書類の写しを提出

※基本的には【確定申告が不要/特定口座】の開設がおすすめです

STEP ② 「証券口座」内に「NISA口座」を開設

01 NISA

開設した「証券口座」にログインし、「NISA口座」の開設申し込みを行う

02 審査後、問題なければ「NISA口座」開設完了

・必要事項を入力
・本人確認書類の写しを提出

STEP ③ 投資する商品を購入する

01 自分の証券口座にログインし、購入したい商品を選択

02 毎月〇〇円 毎月の購入金額・支払い方法を選択

03 目論見書(商品情報詳細)を確認して購入

WORK 04 投資結果 ~4つのミライを覗いてみよう~

ここに架空のミライが4つあります。この中から一つのミライが選ばれるので、あなたが投資した金額と投資信託の商品がどうなったのか覗いてみましょう。(※選んだ投資内容はシート②で確認しましょう)

世界は順調に発展し、日本も好景気が長期的に続く

中国、インド、ブラジルなどの新興国の躍進が他国にもよい影響をもたらし、世界全体が好景気となる。日本も例外ではなく貿易・観光面での恩恵を受け景気が上昇。

千円				5千円				1万円			
A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D
♥1	♥2	♥3	♥4	♥5	♥6	♥7	♥8	♥9	♥10	♥11	♥12

世界全体は成長したが、日本の景気はイマイチに…

アメリカや新興国は順調に成長するも、日本は少子高齢化による納税層の負担増・続く物価高が消費縮小を生んだ結果、経済が回らず不景気時代に突入。

千円				5千円				1万円			
A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D
♣1	♣2	♣3	♣4	♣5	♣6	♣7	♣8	♣9	♣10	♣11	♣12

世界は不景気になるも、日本だけは好景気!

各国のインフレにより、世界中の経済成長率が鈍化。ただし日本は守りの政策を続け踏ん張る中、イノベーションが進み、世界的大企業が活躍して、右肩上がりの好景気に。

千円				5千円				1万円			
A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D
♦1	♦2	♦3	♦4	♦5	♦6	♦7	♦8	♦9	♦10	♦11	♦12

世界中に不況の風が吹き荒れる

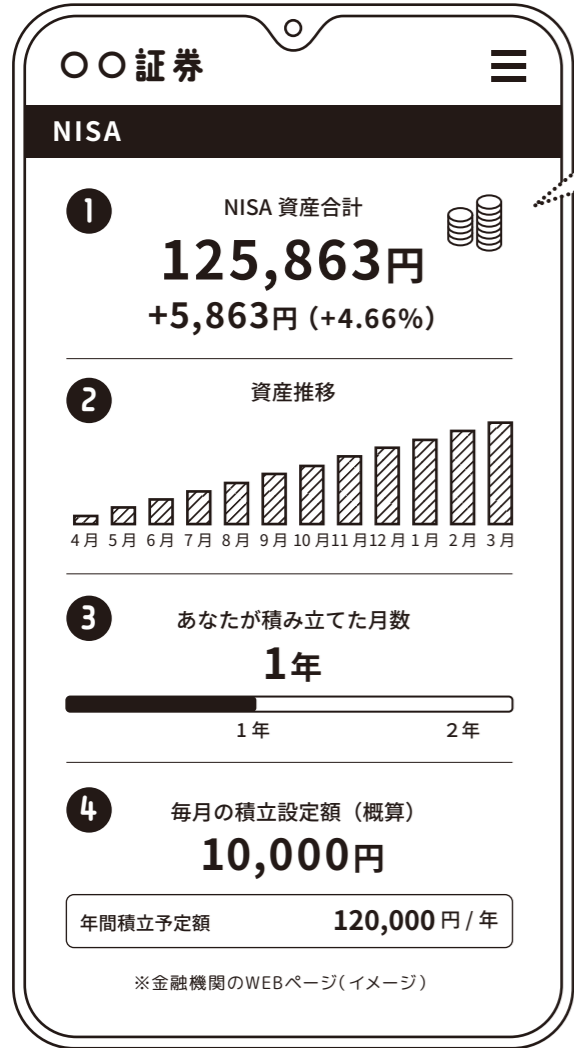
世界中で株価が暴落。積極的な財政政策を行う余裕がある国は少なくなり、世界中の企業の倒産が相次ぎ失業者が増えた結果、海外の経済・日本経済ともに衰退の一途をたどることに。

千円				5千円				1万円			
A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D
♠1	♠2	♠3	♠4	♠5	♠6	♠7	♠8	♠9	♠10	♠11	♠12

WORK 05

運用状況をチェックしメンテナンスしよう

運用をスタートしたら、基本的にはそのまま放置して大丈夫ですが、1年に1回程度は自分の資産がどうなっているのかをチェックするといいでしょ。状況を見ながら、投資金額や投資先を変更していくことも可能です。ここでは、NISAの運用実績のチェック方法を簡単に説明します。



スマホで自分の運用状況をチェック

- 1 NISA資産合計
あなたの所有する投資信託の現在の金額と、投資を始めてからいくら増えたか(減ったか)を確認できます。
- 2 資産推移
NISAの資産の推移を確認できます。
- 3 あなたが積み立てた月数
どのくらい積立を続けてきたかを確認できます。
- 4 毎月の積立額
あなたが毎月いくら積立を行っているかを確認できます。

状況に応じたメンテナンスをしよう！

学んで知識が増えてきた！他の金融商品を買って足そう！

生活費に余裕が出てきたから積立金額を増やそう

スマホ画面から簡単に投資内容の変更や金融商品の売却ができます。慣れてきたら、株式など投資信託以外の商品も検討するといいでしょ。

切り取り

学習まとめシート

年 組 番 名前

1 あなたが選んだ投資金額と投資信託に○をつけましょ

- | | | | |
|------|-----------|------|-------------------------|
| 投資金額 | () 毎月千円 | 投資信託 | () A. 国内上場企業インデックス |
| | () 毎月5千円 | | () B. Dx 先進国株式インデックス |
| | () 毎月1万円 | | () C. RR 新興国株式証券インデックス |
| | | | () D. ホワイト世界バランス |

2 あなたが上の投資金額と金融商品を選んだ理由を記入しましょ

Blank box for writing reasons for investment choices.

3 20年後の投資結果を記入しましょ

ミライ ○をつけましょ

資産総額 円

利益 円

♡ ♣ ♠

4 投資結果をもとに、メンテナンスをしたら何をしたいか記入しましょ

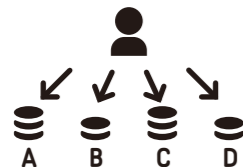
Blank box for writing maintenance goals.

5 NISA投資体験ワークをして、気づいたことや思ったことを記入しましょ

Blank box for writing insights from the NISA experience.

投資の心得

バランスよく分散



リスクを小さくするために、投資先となる国や資産の種類を複数に分けましょ。

コツコツ積立



毎月積み立てることで、目先の価格変動にとらわれず、投資に対する余裕が持てます。

じっくり長期



お金は、突然には増えません。投資を長期的な視点を持って行えば、時間がお金を育ててくれます。

正しい知識を身につけて資産運用に役立てよう！