

# 投資信託って何だろう？

年 組 番	名前
-------	----

1. 『姫様、投資を始めるの巻』を視聴して、下記に記入しましょう。

投資信託(ファンド)とは、 から集めたお金を、 として、  
 が選定した先へと  する金融商品です。

## 【投資信託の特徴・メリット 三箇条】

**第一箇条**  
 一万円程度の  から始められる。

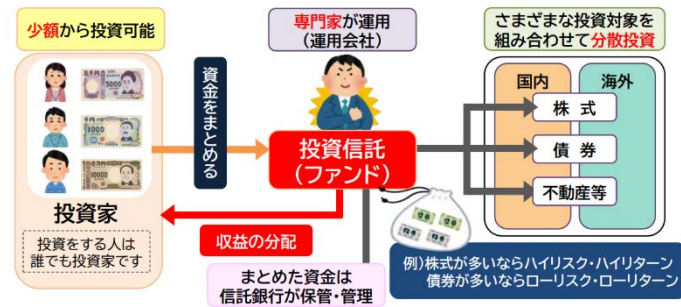
**第二箇条**  
 株式や債券に  するので、

**第三箇条**  
 金融・経済の知識を身につけた  が運用

投資家には  が  される仕組み

投資信託は  ことが  コツ

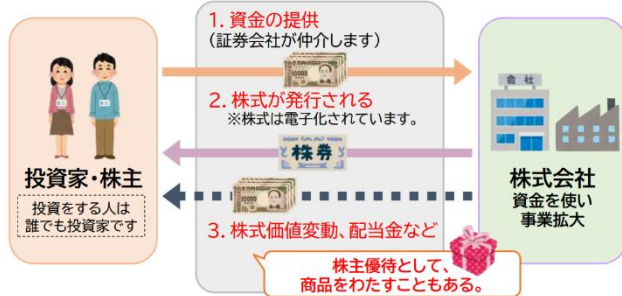
○ 投資信託の特徴は、『①**専門家が運用**、②**少額から投資可能**、③**分散投資でリスク軽減**』の3点です。組み合わせる商品によりリスクとリターンの程度が変わります。



2. 投資信託並びに株式投資について記した(1)～(6)から、投資信託に関するものを選択しましょう。

- (1) 投資する企業を1つ1つ、自分で選択する。
- (2) 専門家が投資先を選択する。
- (3) 債券や外貨建て資産、不動産などを、投資先として選択することができる。
- (4) 一般的に、リスク・リターンともに大きい。
- (5) 専門家(ファンドマネージャー)が、市場や運用実績などを分析・調査し、市場の変化等に合わせて対応しながら、資産全体の管理を行う。
- (6) 保有期間中、継続的に運用管理費用がかかる。

○ 株式投資の特徴は、『①**購入した株式の値動き**、②**配当金の受取り**』の2点です。一般的にリスク・リターンともに大きくなります(ハイリスク・ハイリターン)。



3. 『姫様、投資信託でこの国を豊かにの巻』を視聴して、下記に記入しましょう。

投資信託の資金は、投資先の企業の  や  に役立てられる。

で、 や  が分かる。

投資先は、 だけでなく  の企業にも。

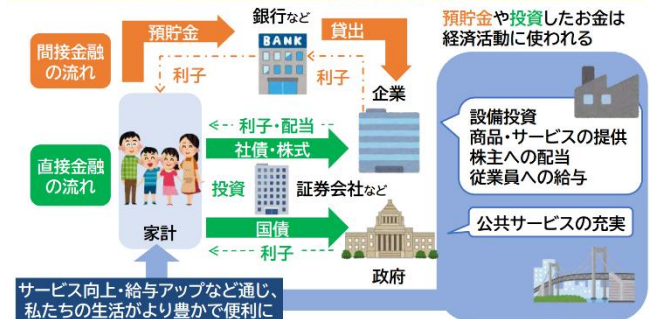
投資することで、諸外国に  を持ったり、 ともつながったり、

もできる。

4. 次の(1)～(6)の貯蓄・資産運用の内、社会貢献との関わりがあるものを選びましょう。

- (1)現金で自宅に貯める。
- (2)普通預金として、銀行等に預ける。
- (3)定期預金として、銀行等に預ける。
- (4)国債を購入する。
- (5)株式を購入する。
- (6)投資信託を購入する。

○ 資産形成(預貯金・投資)は、『経済活動を支える』ことで、消費(商品の購入)と相まって『経済を循環』させています。



○ 消費や投資・寄付等を通じて、『社会課題の解決やSDGsに貢献する』ことができます。



⇒ 消費(商品の購入)や投資(債券・株式などの購入)、寄付(クラウドファンディング等)による被災地などへの寄付)等による資金提供を通じて、社会をより良くすることに貢献できます。

5. 投資信託には、様々なものがあります。

その投資信託の投資の方針や具体的にどういったものに投資するのかを調べることで、「どのような社会貢献につながるか」知ることができます。「あなたのお金で、どのような社会貢献がしたいか」今の考えを書いてみましょう。