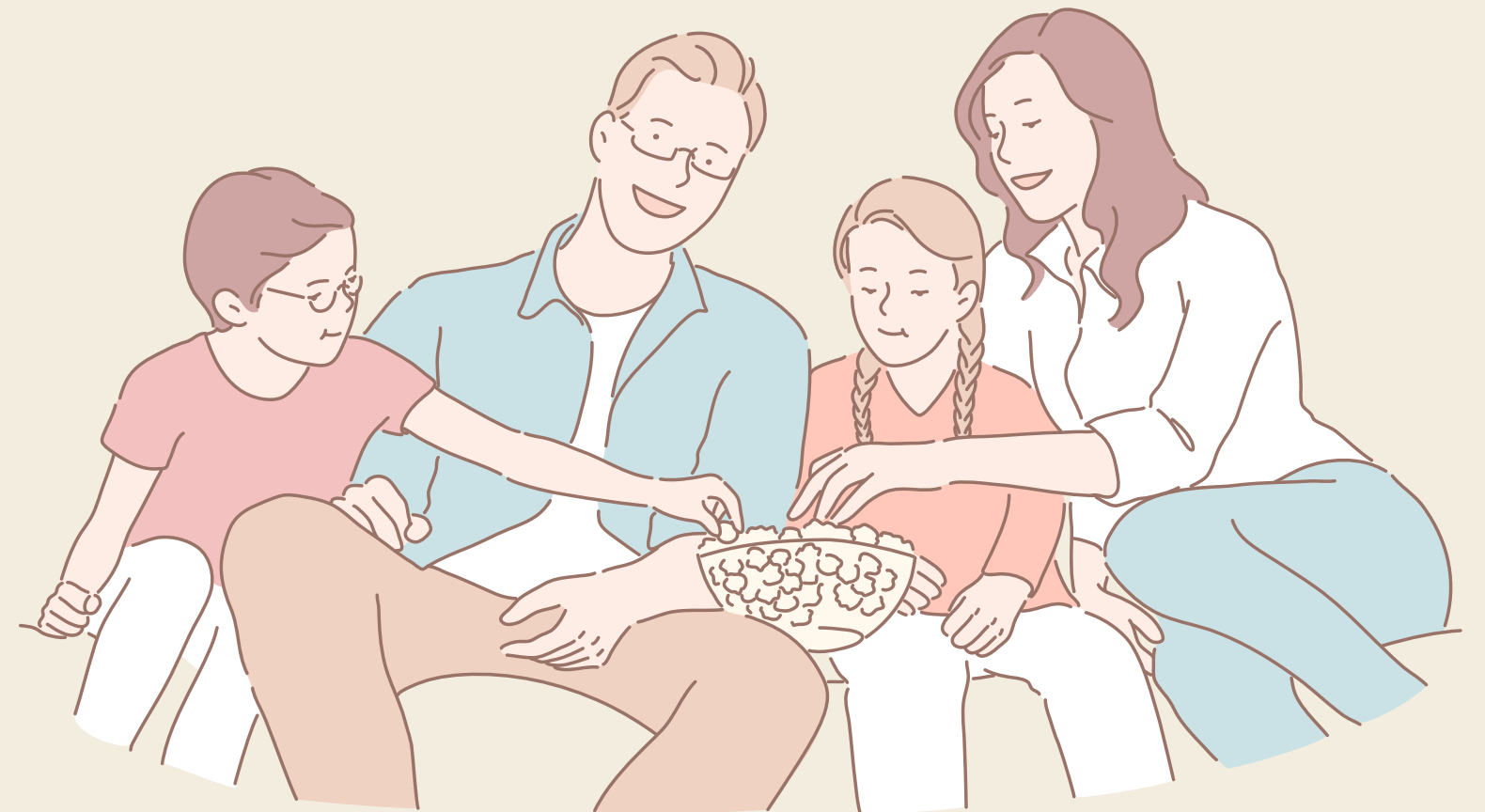


# 人生100年時代の マネーデザイン⑤

— 投資信託 —



# 投資の3タイプ（保守・積極・超積極）

株式トレード  
FX  
仮想通貨

超積極的な  
投資

株式投資  
(短期保有)

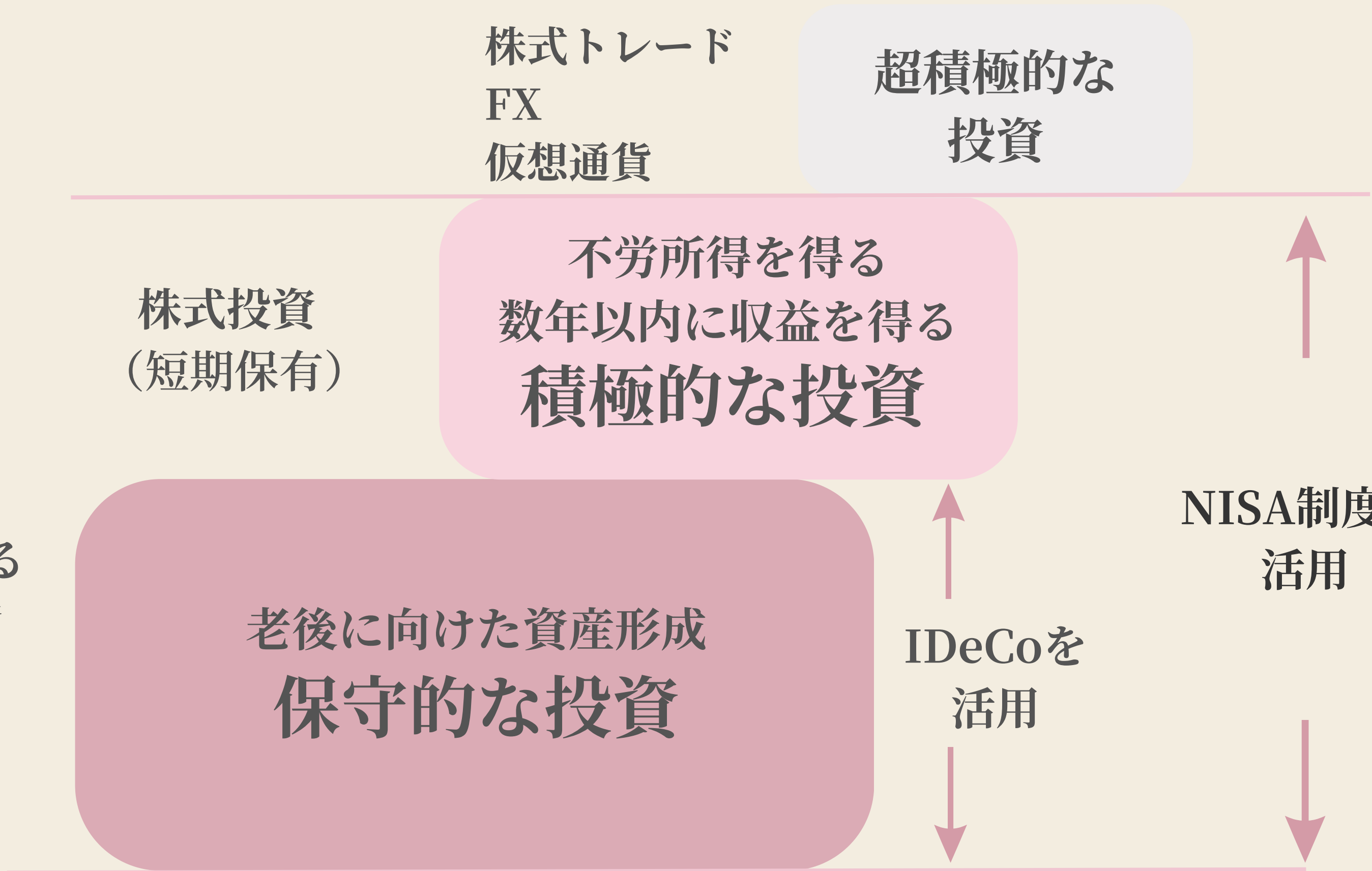
不労所得を得る  
数年以内に収益を得る  
積極的な投資

投資信託による  
つみたて投資  
債券  
株式投資  
(長期保有)

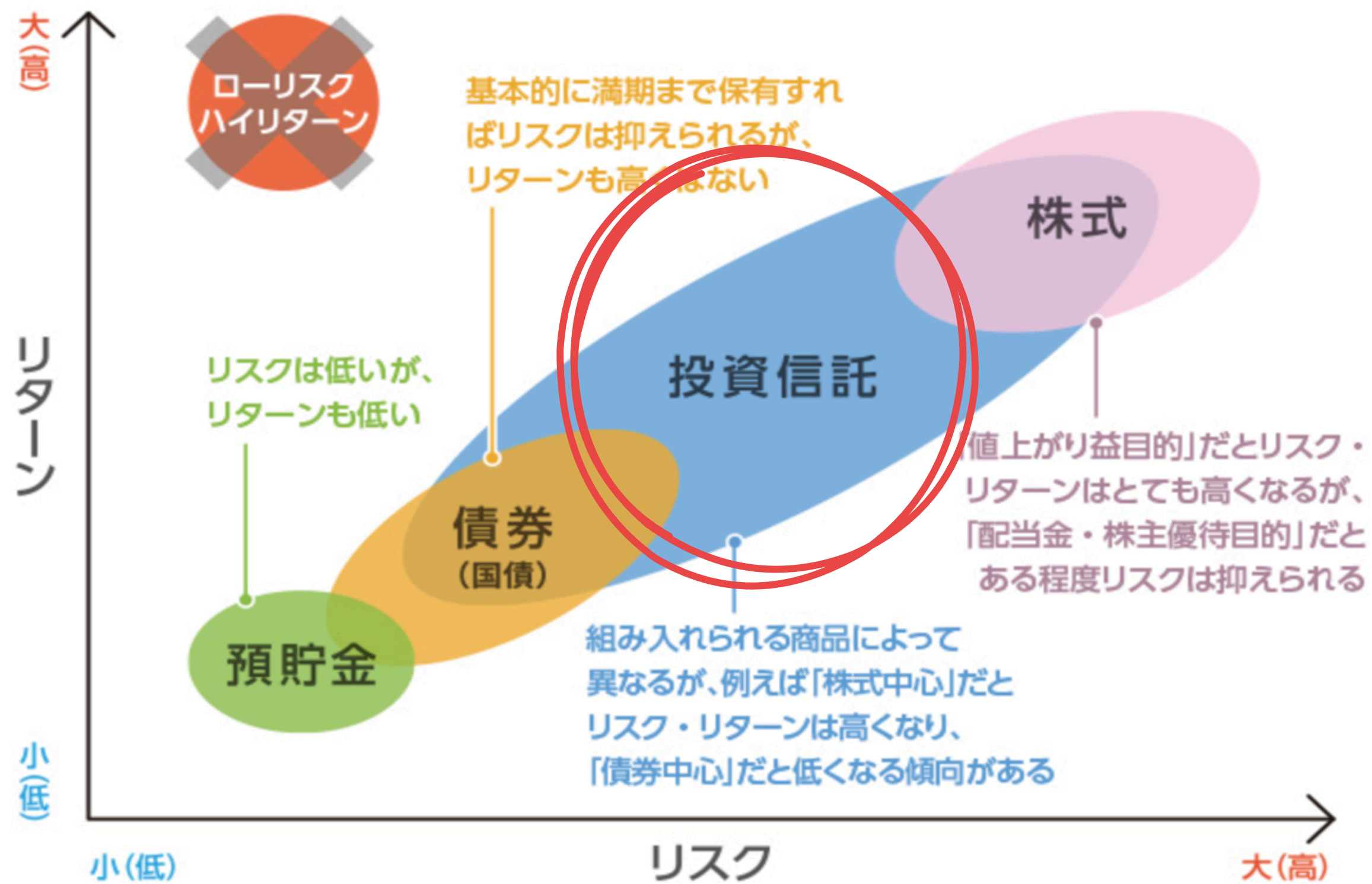
老後に向けた資産形成  
保守的な投資

IDeCoを  
活用

NISA制度を  
活用



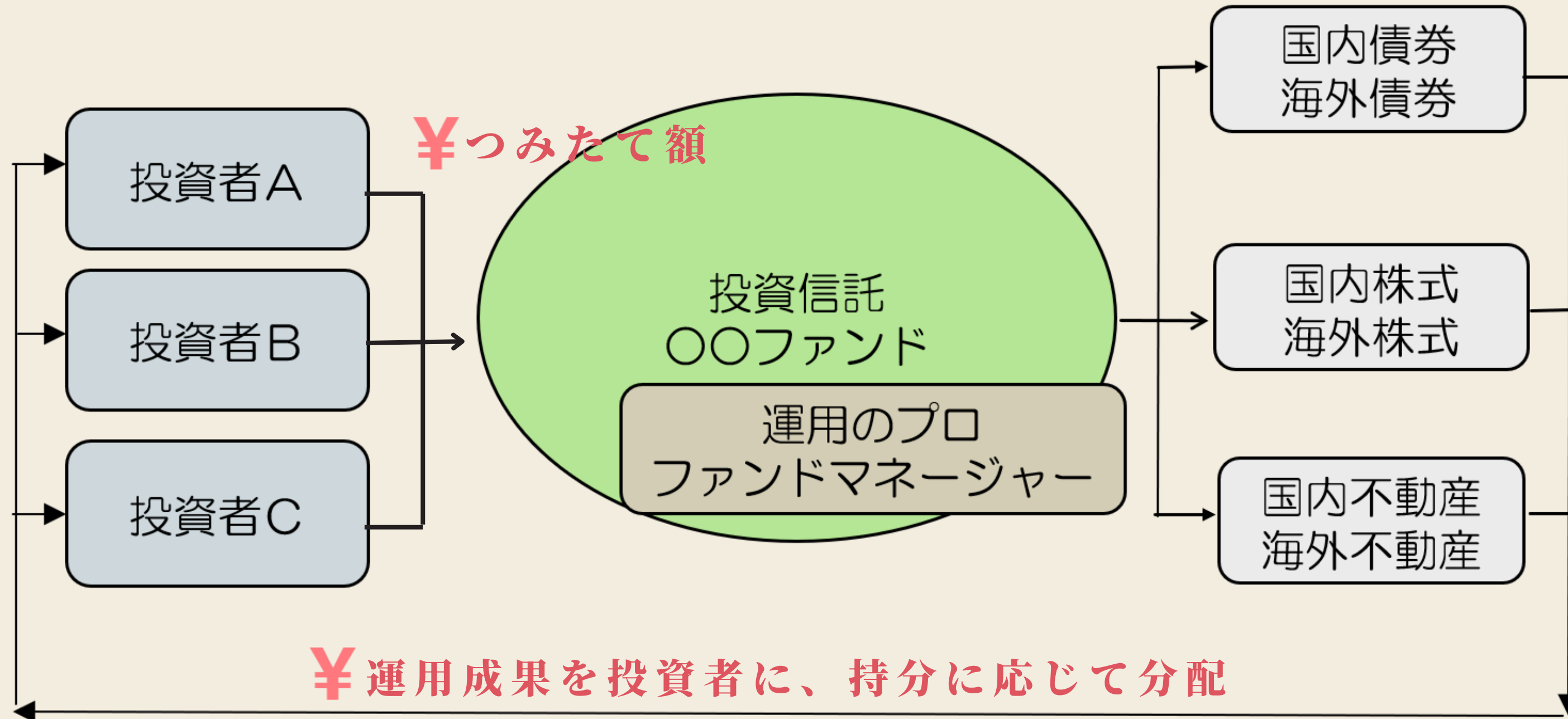
# リスクとリターンの関係



※これは一般的なイメージ図であり、すべての金融商品があてはまるものではありません。

# 投資信託とは

## 投資信託のしくみ



## 投資信託の特徴

- **分散投資でリスクを軽減**できる  
→ 投資信託の最大のメリット！
- 投資にかかる**調査や分析、投資商品の選定**は**専門家が行う**
- 個人では投資できない商品への投資が可能
- 情報入手が難しい**海外株式**等も投資が可能
- 専門家が常時、市場をウォッチしてくれる
- **少額から投資が可能**（100円からでも可能！）

## 投資信託の種類

### インデックス投資とアクティブ投資

- 投資信託は、大きく分けて
  - ① インデックス型投資信託
  - ② アクティブ型投資信託この2つに分けられる。

## 投資信託の種類

### ① インデックス投資（パッシブ運用）

- ・ベンチマークとする**指数に連動する運用成果を目指す投資信託**
- ・**指数**とは、**日経平均株価**や**TOPIX**などのように、ある大きなマーケットの動きを大まかに表す数字のこと
- ・**日経平均株価**は、日本をリードする企業225社の平均株価で、日本の株式市場の大まかな動きを表す数字として有名
- ・**TOPIX**は、東京証券取引所に上場している会社（約3,000社）の株価を数値化したもので、東京証券取引所全体の株価の動きを大まかな動きを表すもの

# 投資信託の種類

## ① インデックス投資

- アメリカの株式市場を表す指数としては、「**NYダウ平均**」「**S & P 500**」「**NASDAQ指数**」などがある。
- このように、**各国の株式市場の動きを表す指数が存在し**、さらに債券市場や不動産市場、コモディティ（原油や金など）市場といった、ありとあらゆる市場に指数は存在する。
- **インデックス投資信託**は、中身の入れ替えなどが、ほとんどないため、**管理費や手数料が安い**。

## 投資信託の種類

### ② アクティブ投資（アクティブ運用）

- ベンチマークとする**指数を上回る運用成果を目指す投資信託**
- 投資先を運用担当者が独自の調査・分析により運用するため**インデックス投資に比べて管理費や手数料が高め。**
- **インデックス投資よりも運用成果が劣る投資信託も多い。**

## ワーク⑥

# 人生100年時代の未来年表を作ってみよう

## STEP 1：時間軸を書く

手帳（または紙）に、横線を1本引く

- 左：今の年齢
- 右：90歳 or 100歳（どちらでもOK）
- その下：家族の年齢も入れるといいかも

## ワーク⑥

# 人生100年時代の未来年表を作ってみよう

## STEP 2：人生の出来事を書いてみよう

思いつくものだけでOK。  
年齢はざっくりで構いません。

- ・働き方の変化（いつまで働く？）
- ・教育費・子どもの独立
- ・親の介護
- ・住まい、引っ越し
- ・健康のこと
- ・やってみたいこと・挑戦したいこと

## ワーク⑥

# 人生100年時代の未来年表を作ってみよう

## STEP 3：お金が動きそうなところに印をつける

- ・ お金が出ていきそう
- ・ お金を使いたい（楽しみ・経験）