

1 お金を増やす方法を知ろう

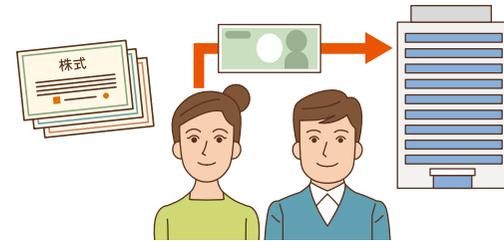
イラストを見て、お金を増やす方法を から選び () に記号を書きましょう。



()



()



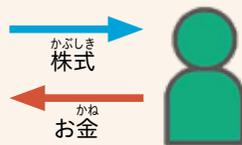
()

- Ⓐ 働く
- Ⓚ 投資する
- Ⓝ ためる

よ 読みましょう

「投資」とは、会社が出す株式や国などが出す債券を買うことです。

「株式」… 株式会社が、お金を貸してくれた人に、お金を貸してくれたことの証明として発行するもの。

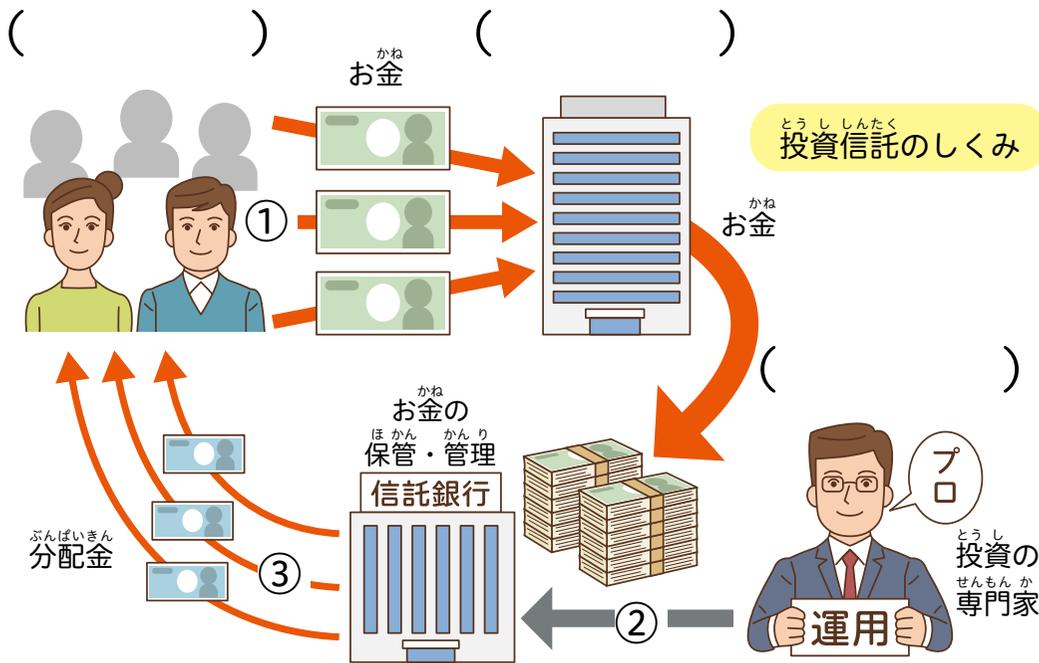


「債券」… 国、地方公共団体会社などが多数の投資家からお金を借りるときに発行するもの。



2 とうししんたく 「投資信託」のしくみについて知ろう

イラストを見て、() にあう言葉を から選び、記号を書きましょう。



- 投資家
 運用会社
 証券会社や銀行

よ 読みましょう

自分で株式や債券を選んで投資するのではなく、専門の人に頼んで投資する方法が、投資信託です。

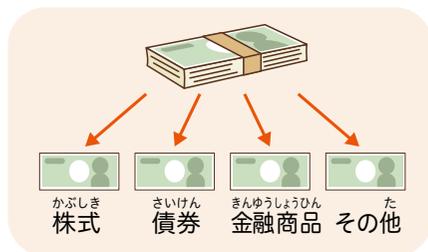
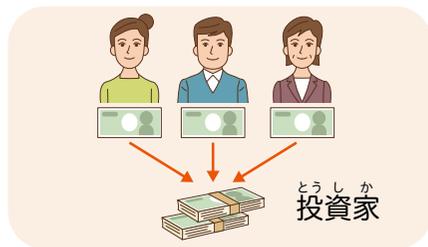
とうししんたく 投資信託のしくみ

- ① 投資家は証券会社や銀行から投資信託を買います。
- ② 「運用会社」である投資の専門家が信託銀行に株式や債券などへの投資を指示します。
- ③ 投資してお金が増えれば、投資家に分配金が支払われます。

3

とうし しんたく とくちよう し
投資信託の特徴を知ろう

とうし しんたく とくちよう
投資信託の特徴は 3 つあります。イラストと特徴の説明とを線でむすびましょう。



特徴 1
すく 少ないお金でも投資できる
ひとりひとり かね すく
一人一人のお金は少なくても、たくさんの投資
か かね あつ かぶしき さいけん とうし
家からお金を集めて株式や債券に投資します。

特徴 2
せんもん か うんようかいしゃ とうし
専門家 (運用会社) が投資する
とうし せんもん か けいざい じょうほう
投資の専門家は経済などの情報を
もとに、かぶしき さいけん とうし
株式や債券に投資します。

特徴 3
わ 分けて投資する
おお そん
大きく損ないように、いろいろな
かぶしき さいけん とうし
株式や債券に投資します。

4 投資信託の「分けて投資すること」の良さを考えてみよう

投資信託は、投資家から集めたお金を、専門家が、日本だけでなく世界中の株式や債券などに分けて投資します。「分けて投資をする」ことの良さについて、説明と言葉を線でむすびましょう。

① まとまったお金がなくても、たくさんの株式や債券に分けて投資をすることができる



● 長期投資

② 少ないお金で投資できるので、若い時から手軽に始められて、長く続けることができる



● 積立投資

③ 少ないお金で投資できるため、毎月、コツコツ積み立てて投資をすることができる



● 分散投資

🗨️ よ
読みましょう

投資信託にはたくさんの種類があります。一つ一つの投資信託がどのように「分けて投資」しているのかを調べ、よく考えてから自分が投資する投資信託を選ぶことが大切です。

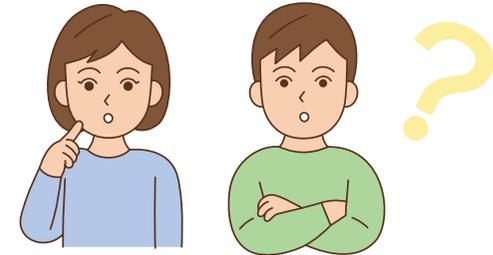


5 投資信託の方法を考えよう

(1) 証券会社や銀行の人に、「人気の投資信託に投資しませんか」と言われました。
あなたならどうしますか？（ ）に○をつけましょう。

() すぐにはじめる。

() 説明を聞き、よく考えてから決める。



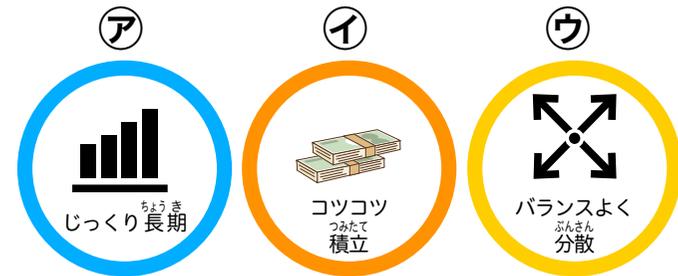
(2) 株式や債券は毎日価格が上がったり下がったりします。大きく損をするのを減らす方法として投資の3つのきほんを知っておきましょう。ア、イ、ウはどのことをさしているでしょうか。

() に記号を書きましょう。

() 長い間、買ったものを持ち続ける。

() 少しずつ積み立てる。

() いろいろな国の債券や株式を買う。



おぼえようキーワード

よ 読みましょう

投資は、その場で決めず、説明を聞き、調べ、長期・積み立て・分散などの基本をしっかりと、自分でよく考えて決めることが大切です。

投資 株式 債券 投資家 運用会社
長期・積み立て・分散

