

しょうがっこうこうがくねん いじょう きんゆう どうし きょういく
小学校高学年以上の金融・投資教育

サステナブルな
みらい む
未来に向けて
よりよい社会を
しゃかい
つくるために

投資を 学ぼう!



ニッセイアセットマネジメント株式会社



はじめに

みなさんはお金を増やす方法があることを知っていますか？本冊子では、みなさんに「投資」という方法でお金を上手に増やすことを学んでいただきたいと思います。投資という言葉はこれまであまり聞いたことがないかもしれません。貯金という言葉はどうでしょう？みなさんおそらく貯金箱をおもったのではないのでしょうか？貯金箱にはお金を入れるとそれが貯まっていき、時間が経つとたくさんのお金になりますね。でも入れたお金以上のものにはなりませんよね？もし、将来値段が上がると期待できるものを買って、実際に値段が上がったときにそれを売ることができれば、お金は増えますよね。これが投資の考え方でこの冊子で学習するお金の増やし方なのです。

人生は様々な場面でお金が必要になってきます。子どもができれば教育資金がかかります。おうちを買うとなればまとまったお金が必要になります。ときには病気や怪我で医療費がかかることもあるでしょう。さらには、日本での平均寿命は延びています。会社を退職した後、老後の生活資金もこれまで以上に必要になるかもしれません。このように人生では長い期間にわたってお金が必要になるため、私達も計画的にお金を用意しておくことが重要になります。そのための手段が貯金であり投資でもあるのです。

投資にはお金を計画的に用意するための手段という側面もありますが、最近では世の中をよくしていくための手段という考え方も出てきています。世の中には様々な問題があります。世界の気温が上昇し、生態系のバランスが崩れつつあります。今後世界の人口がますます増えて、食糧不足が問題になるかもしれません。投資ではこうした問題を解決する会社に「がんばれ！」と応援することが出来るほか、問題のある会社には「問題を解決して！」と意見を言うこともできます。このように、投資には私達自身にとってだけでなく、世の中全体をよくするという役割もあるのです。

本冊子では、灯志くんと未来ちゃんがグッド博士(以下、博士)から投資のいろはを学んでいきます。投資ってなんだか難しそうと思っているあなた、安心して下さい。灯志くんと未来ちゃんも博士にたくさんの質問をして、ずいぶん成長しましたよ。みなさんも自分自身の明るい未来のため、世の中をよくするために、一緒に楽しく投資を学習していきましょう。それでは博士、よろしくおねがいます！

しつぷしゃいちどう
執筆者一同

先生方 親御様

日本では「貯蓄から投資へ」と言われて久しいですが、国民の個人金融資産約2,000兆円のうち、およそ半分は現預金となっています。過去30年間、個人金融資産は約2倍に増加しましたが、株式を4割程度保有する米国の個人金融資産は、この間約7倍に増加しています。投資に対する取り組みの違いが個人の資産形成にも大きく影響を及ぼしていることが分かります。

人生100年時代と言われるように、国民の平均寿命が延びたことで老後の時間が長くなり、生活や余暇の資金、医療費などの必要性が増すとされています。将来への備えは働いて所得を得て、貯金するだけでなく、その資金を投資して増やしていくこと、それも若い頃から長期的に資産形成を考えることがますます重要になっています。

そのような中、高校の授業でも「金融教育」が導入されることとなりました。日本ではよく金融リテラシーが低いと言われますが、これまでは学生時代に金融について学ぶ機会が少なかったため、それは必然とも言えます。若いうちに金融知識を身に付け、投資について正しい考え方を学び、貯蓄だけでなく投資(お金に働いてもらうこと)も将来に備えるための必須アイテムだと認識することは、日本の個人の資産形成を大きく前進させる、またとない機会になると期待しています。

また、投資はお金に働いてもらって増やす、資産形成に役立つ以上の意味合いも持っています。最近は何十年に一度というレベルの風水害が毎年のように起きており、地球温暖化等による環境や社会の持続性(サステナビリティ)が世界的に問題となっています。投資

においても気候変動等が企業にどのような影響を与えるかを考えて投資することが当たり前の時代になってきました。更に、投資を通じて、私たちの未来や世の中をより良くしていく企業を応援するという考え方も世界的に広がっているのです。

私たちは資産運用会社として「A Good Investment for the Future」というスローガンを掲げ、地球や次世代の将来のために環境や社会に良い投資、お客様の将来のために運用パフォーマンスの良い投資、会社で働く人々のために良い投資を行うことを宣言しています。みなさんには将来に向けた良い投資をしてほしい。そのために知っておいてほしいことをみなさんに伝えたい。そうした思いで社内では有志を募り、今回このような冊子を作成することとなりました。

金融は分かりにくいとよく言われます。本冊子では、まずそうした“壁”を取り払うべく、それぞれのトピックの導入を漫画仕立てとし、さらに昨今若者に馴染みの深いソーシャルメディアの対話形式を取ることで、金融をより身近に感じてもらえるように工夫しました。また、全体の内容としても、まずは「会社」について学び、会社に関わる株式と債券(社債)に関する「投資」を学習し、それらを活用した「実践編」として実際の投資手法をご紹介していくことで、長期資産形成の考え方や手法を無理なく習得できるように心がけました。

本冊子が日本の金融・投資教育の一助となり、本当の意味で「貯蓄から投資へ」を実現し、みなさんが良い投資を通じて豊かな人生を送る未来に貢献できれば幸いです。

かぶしきがいしゃ
ニッセイアセットマネジメント株式会社

だいひょうとりしまりやくしゃちやう
代表取締役社長

おおぜき ひろし
大関 洋

とうじょうじんぶつ いぬ しょうかい
① 登場人物(犬)紹介

② ライフプラン

もくじ

とうじょうじんぶつ いぬ
登場人物(犬)
 しょうかい
紹介

かいしゃ
④ 会社について



かいしゃ
会社について

かいしゃ なに
⑥ 会社って何をしているところ?

づく ていきょう かね
⑧ モノ作り・サービス提供にはお金がかかる

かいしゃ かね あつ
⑩ 会社はお金をどうやって集めるの?



とうし
投資について
 じっせんへん
(実践編)

じょうず とうし
②6 ① 上手に投資しよう
 ぶんさん とうし
② いろんなものに分散投資しよう

じょうず とうし
②8 ② 上手に投資しよう
 とうし しんたく かつよう
③ 投資信託を活用しよう

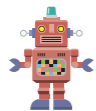
じょうず とうし
③0 ③ 上手に投資しよう
 じかん わ とうし
④ 時間を分けて投資しよう

じょうず とうし
③2 ④ 上手に投資しよう
 い-えずじ-とうし よ なか
⑤ ESG投資で世の中をよくしよう!

じょうず とうし
③4 ⑤ 上手に投資しよう
 ちようさし さんけいせい じんせい ゆた
⑥ 長期資産形成で人生を豊かに!



とうし
①2 投資について



とうし
①4 投資ってそもそもなんだろう?

かぶしき とうし まな
①6 株式投資について学ぼう①

かぶしき とうし まな
①8 株式投資について学ぼう②

さいけん とうし まな
②0 債券投資について学ぼう

かぶしき さいけん ちが り かい
②2 株式と債券の違いを理解しよう

り かい
②4 リターンとリスクを理解しよう



はかせ
グッド博士

はかせ
 ワシはグッド博士じゃ。

はかせ よ
 博士と呼んでくれ。

とうし
 みんなに投資の
 ちしき おし
 知識を教えることを
 ライフワークにしておる。

こんかい ちしき
 今回は、その知識を
 ひろう
 披露するぞ。

とうし しゅみ
 ぼくは灯志。趣味はバスケット、
 こと きょうみ しんしん としごろ
 いろいろな事に興味津々なお年頃!

い
 たまにそそっかしいって言われちゃうけど、
 てん おおめ み
 その点は大目に見てね!

とうし わ
 投資ってよく分からないけど、
 いもうと みく いっしょ
 妹の未来と一緒にがんばって

べんきよう
 勉強していくね。

わたし みく
 私は未来、みんなから

もの い
 しっかり者って言われているよ。

にい なに へん
 お兄ちゃんが何か変なことをしないか
 いつもハラハラドキドキ。

わたし
 私がしっかりしなくちゃ!

とうし わたし しょしんしゃ
 投資については私も初心者だよ!

みんなでがんばろうね!

とうし
灯志

みく
未来

い-えずじ- えすでい-じ-ず かんけい
③6 おまけ ESGとSDGsってどういう関係?

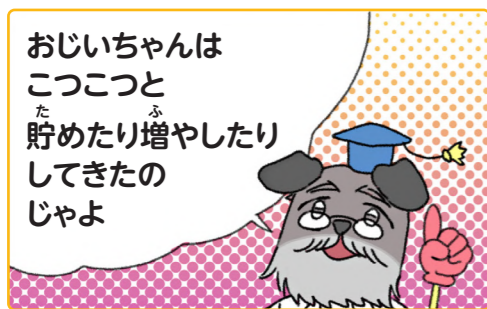
④0 おわりに



ライフプランとお金について



- 人生はいろいろな場面でお金が必要になるが、必要な場面ですらもそれに合った収入があるわけではなく、将来に備えてお金を準備しておくことが大切。
- その一つの手段がこれから学んでいく「投資」。



これから君たちが大人になって、おじいちゃん、おばあちゃんになるまで、どんな場面でお金が必要になるか分かるかのお？

そうだね～、結婚式のお金でしょ、子どもが生まれて育てていくお金でしょ。あとは素敵なおうちもほしい！

お金がかかりそうじゃな。でもそれだけではないのじゃ。未来は何歳まで生きるつもりじゃ？

今、おばあちゃんが70歳だから未来は100歳まで生きたい！

長生きすればそれだけ生活するお金がかかるし、病院代や薬代も増えるじやろ。今度は、灯志に聞いてみよう！ 灯志はいくつまで働きたい？

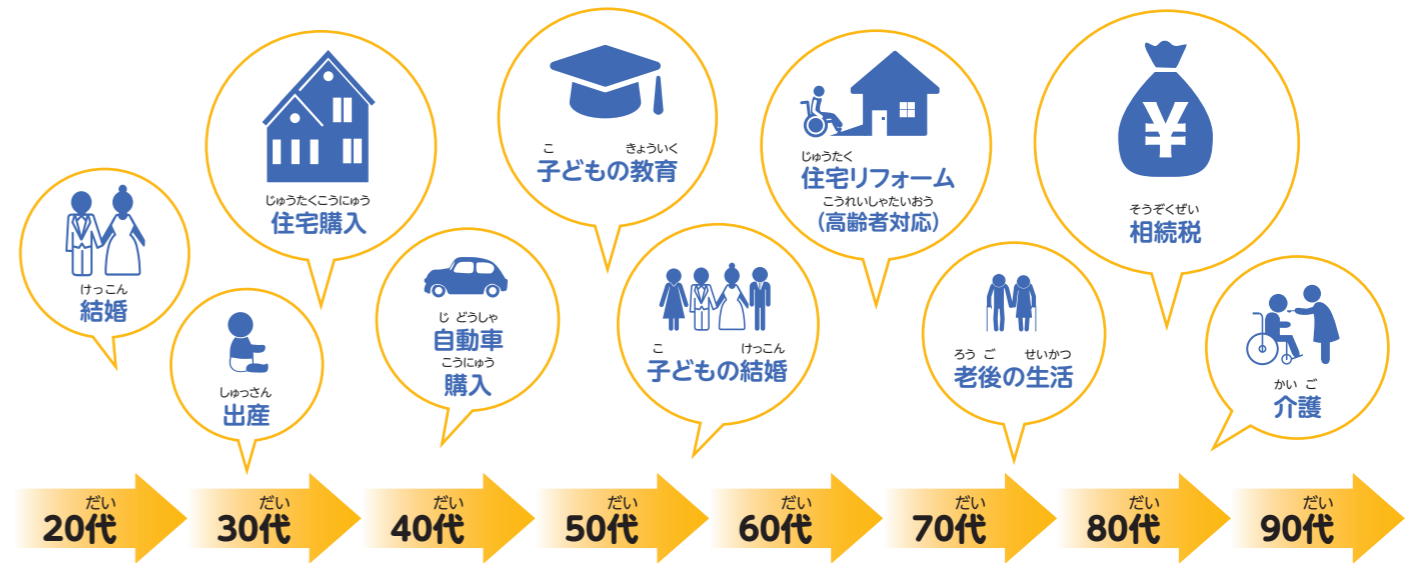
ぼく？ えーっと…ぼくはおもちゃを作る会社で一生働きたい！

それは難しいかもしれんのお。多くの方は60歳から65歳ぐらいになると会社をやめていくのが普通じゃからのう

えーっ！ じゃあ100歳までどうやって生活すればいいの～？

そうじゃろ！ じゃからお金は計画的に貯金や投資と、いうもので貯めていかなければならぬのじゃ。これから一緒に「投資」について学習していこうかのお！

将来お金が必要になりそうなイベント

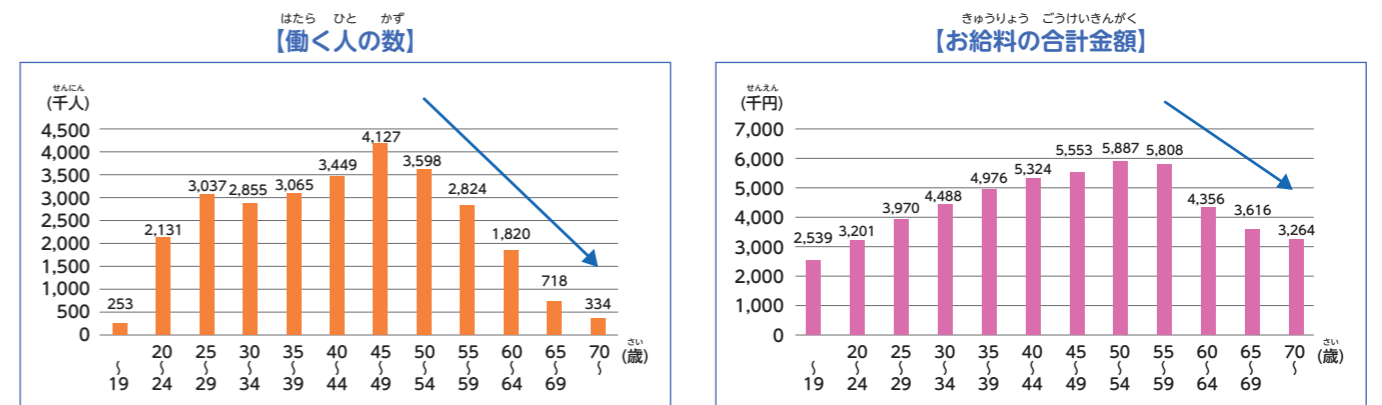


君たちはどんなライフプラン(人生の計画)を描いているかの？

人生にはたくさんのイベントがあって、日々生活していくためのお金のほかにもいろいろなところでお金が必要になるのじゃ！



働く人の数と働くことで得られるお金(年齢別)



出典:厚生労働省「令和3年賃金構造基本統計調査」。10人以上の常用労働者がいる企業のデータから集計

60歳から65歳ぐらいになると「定年退職」といって多くの人が会社をやめるのじゃ。

働く人の数が大きく減っておるじやろ(左の図)。

働いていてもお給料も減ってしまうのじゃ(右の図)。


これは深刻な問題じゃぞ。考えてみよう！

働くことをやめたり、お給料も減ってしまったらどうやって生活していったらよいのだろう？

かいしゃ 会社について

1

とうし
さて投資について
まな
学んでいくが



ゲーム
おもちゃ

そもそも
かいしゃ
会社とは何か
し
知っておるかのお

2

つく
ほしいものを作る
ところ!

はーい!

はたら
働くところ



5

よなか
では、世の中には
かいしゃ
どんな会社があるか
し
知っておるか?

ようふく
お洋服!

かいしゃ
おもちゃの会社!



6

よく知っておるのお

ほーい!

み
テレビでよく見るよ!



3

きゅうりよう
あ、あと、お給料がもらえるところ

きのう きゅうりようび
うちは昨日がお給料日だったから

よる はん や
夜ご飯がすき焼きだったよ!

おいし
かったね!



4


そうじゃな。

かいしゃ ひとびと
会社は人々がほしいモノや

う かね かせ
サービスを売ることでお金を稼ぐのじゃ

はたら ひと きゅうりよう し はら
そして働いた人に給料を支払う

ふたり せいかつ
それで、2人も生活ができて
おるのじゃ



7

でも、そもそも会社って
なに
何をしているの?

たし
確かに!
かんが
考えたことなかった!




8

かいしゃ
そうじゃの。「会社」については

かんが
じっくり考えたことはないじゃろう

つぎ
次のページからは
かいしゃ がくしゅう
「会社」について学習していくぞ



かいしゃ なに 会社って何をしているところ?



- 会社は、人々が楽しく便利に生活できるようにモノを作ったり、サービスを考えたりする。
- そして、それらを人々に提供する(売る)ことで、お金をもらい、また新しいモノやサービスを考えて提供することを繰り返している。

未来が答えたように洋服を作る会社もあるのう

じゃあ、どうしてその会社は洋服を作っているのじゃろうか?

うーん、なんでだろう?

お洋服が好きなのかな?

では2人は洋服をもらったらどう感じる?

うれしい!!

そうじゃの!

洋服の会社は洋服を作ることで、みんなに喜んでもらうみんなの生活を豊かにしようというわけじゃ

灯志、未来、おもちゃや洋服以外にどんな会社があるか知っておるのう?

うーん、テレビでよく車とか飲み物の宣伝をしているのは会社なのかな。あと、ぼくの大好きなゲームも会社が作ってるって聞いたことがある!

ケーキも会社が作ってる! あと、テーマパークとかレストランもそうなんじゃない?

ふたり2人もよく知っておるのう! ワシらの身の回りには、会社のモノやサービスがたくさんあるのじゃ

そうか、会社があるから、私たちは楽しく便利に生活できるんだね。会社ってすごいね!

じゃがな、忘れてはいかんのが、モノを買ったりサービスを使うにはお金がかかるということじゃ

そうなんだ。全部タダでもらえればもっとみんな楽しい気持ちになるのに...

灯志の気持ちは分かるのじゃが、会社の気持ちも考えてみよう。全部タダであげてしまったら、会社のお金がなくなってしまっって、続けられなくなるじゃろ

そうね。だから会社はモノやサービスを売って、そのお金をもらって、そのお金でまたいろいろのモノやサービスを考えていくんじゃない?

その通り! 次のページでその流れを見てみようかのお



会社は、人々の生活を豊かにしたり、社会をよりよくするために、モノを作ったりサービスを考えたりして売って、そうするとお金が入ってくるじゃろ。それを売上というのじゃ。そのお金でまたいろいろのモノを作って、さらにそれを売って、このように、会社は私たちの生活や社会をよりよくするために日々努力しているのじゃ。

考えてみよう!

つぎ かいしゃ 次の会社はどんなモノやサービスを提供しているのだろう?

いろんな会社があるのお。

ほかにどんな会社があるか考えてみよう!

ひとびと 人々の生活が豊かになり、社会がよりよくなる会社はたくさんあるのじゃぞ。



サービス ▶ 形の無いものを買うこと。例えば、遊園地ではお金を払って何かを買うのではなく、お金を払って乗り物に乗ることができる。上に書かれている会社の中で、モノでなく、サービスを提供しているのはどの会社かな?

モノ作り・サービス提供にはお金がかかる



● 会社がモノを作ったりサービスを提供したりするにはいろいろなお金が必要!

きょう 今日のおやつはお母さんが作ったケーキだ!

わーい!

お母さんが作るとおいしい、タダだからいっぱい食べられる!

ケーキはおうちで作ったからといって、タダではないのじゃぞ

いろいろな材料は買わないといけないじゃろ?

そうだよね~ お母さんはお外で買うと高いから自分で作ってるって言ってたよ

お店で買うとどうして高くなるのかな~?

よい質問じゃな

では、今日はケーキを作っている会社について考えてみようか!

じっさい かいしゃ つく
実際に会社がケーキを作るときに
どんなお金がかかるじゃろうか?

スポンジや生クリームを買うお金とか?
あつ、たくさんのケーキを作るには、大きな工場やそこで働く人も必要だから、たくさんお金がかかりそう

その通りじゃ。
それ以外にも、泡だて器やオーブンといった器具も必要じゃな

工場で作ったケーキをお店に運ぶお金もあるし、
売る人のお給料だってかかるのう

うわあ、いっぱいお金がかかるんだね...

そうなのじゃ。じゃから、あとで話すつもりじゃが、
会社にはたくさんのお金を出してくれる人や
モノを買ってくれる人が必要で、
そうやって入手したお金でいろいろなモノが作れるのじゃ

ふーん。そうしたら、お金を出してくれる人がいなかったり、
モノを買ってくれる人がいなくなると
どうなっちゃうんだらう??

よいところに気づいたのお。
だから会社はお金を出してくれる人にはしっかりと
お返ししようとするし、
よりよいモノを作ることを買ってくれる人に満足してもらって、
また買ってもらうのがんばるのじゃ

なるほど。会社もがんばってるんだね!

会社がケーキを作ってから売るまでの流れ



会社がケーキを作ってお客さんに売るまでの流れをみんなで考えてみようかのお!



【ケーキ工場の建設】



【作る人を雇う】



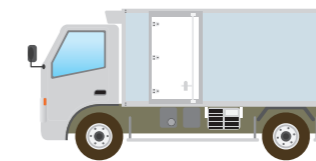
【材料を買う】



【お店で売る】



【お店に運ぶ】



【ケーキ完成】



考えてみよう!

ケーキを作るにはどこでどのようなお金がかかっているかな?

上の図で考えてほしいのじゃ!
また、ケーキ会社以外のいろいろな会社で、
モノやサービスを売るまでの流れを書きだして、
お金がどこで必要になるか
考えてみようかのお!



売上と費用と利益について

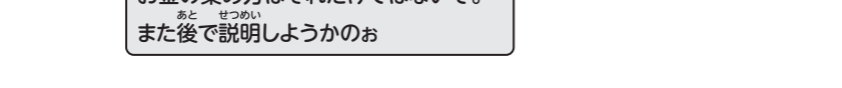
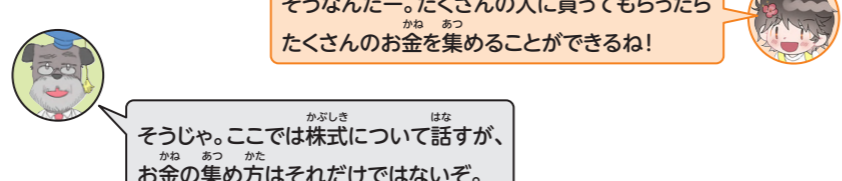
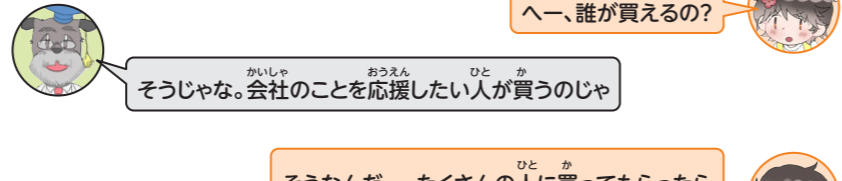
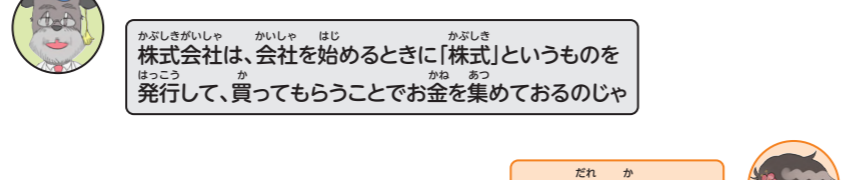
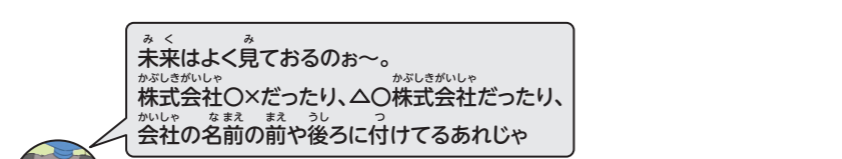
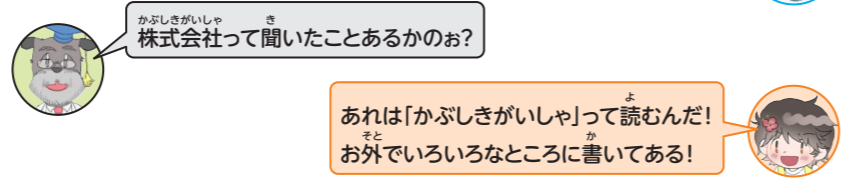
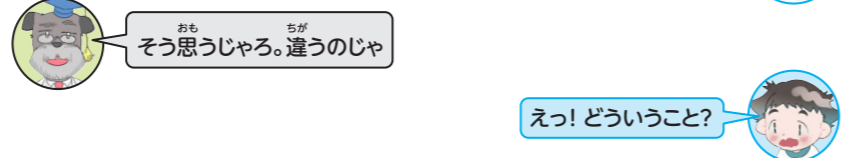
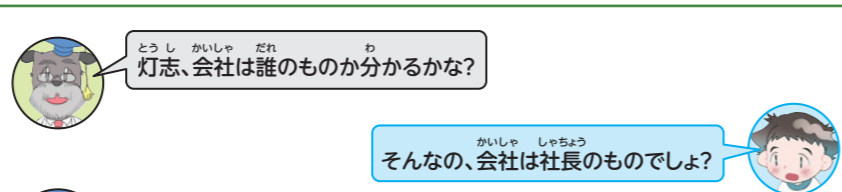
会社はモノやサービスをお客さんに売ることでお金をもらいます。このお金のことを「売上」といいます。
一方、上の例でケーキを作るのに必要なお金があります。このお金のことを「費用」といいます。
そして、売上から費用を差し引いた残りのお金のことを「利益」といいます。
会社は、この利益をできるだけ大きくして、将来の蓄えとしたり、お金を出してくれた人に返したりします。



会社はお金をどうやって集めるの？



- 会社は株式というものを発行して人に買ってもらうことでお金を集めることができる。
- その会社を応援したいという人がその株式を買って、お金を会社に提供することで会社は事業を営むことができるようになる。



会社は株式を発行することでお金を集めることができる

かいしゃ おうえん かいしゃ かぶしき か
会社を応援したいから株式を買って、
会社にお金を提供しよう。

かね あつ かいしゃ かぶしき
お金を集めたいから株式というものを
発行してAさんに買ってもらう。



Aさんは会社にお金を出す代わりに、会社から株式をもらうのじゃ。株式を持っている人を
株主といい、その会社の持ち主ということになるのじゃ。だから、会社は社長のものではなくて、
株主のものだということなのじゃ。この株式は売れば売ることができるぞ。
詳しくは後で出てくる「株式投資について学ぼう(16~19ページ)」のところで教えることにしようかの〜。

株式は、コンビニエンスストアなどのお店ではなく、株式のような
「証券」を取り扱う「証券会社」を通じて、「証券取引所」と言うところで
買ったり売ったりされるのじゃ。その「証券取引所」で売買されるためには、
会社は許可をもらう必要があり、そのことを「上場」と言うのじゃ。
ワシらが自由に買ったり売ったりできるのは、この「上場」している
株式ということなのじゃ。

株式会社の始まり

生活の中でたくさん見かける「株式会社」の始まり。一番有力とされているのは、1602年にオランダに設立された、「東インド会社」という会社が世界最初の株式会社であるという説です。この時代はヨーロッパの国々が船を使って海を渡り、どんどん領地を広げていった大航海時代です。東インド会社も、船でアジアまで行き、塩などの香辛料をヨーロッパに持って帰って売る商売をしていました。でも、船での航海は、途中で海賊に襲われたり、海で迷ってしまったり、危険なことがたくさんありました。たくさんのお金をかけて準備した船が帰ってこなかったら、大きな損をしてしまいます。そこで東インド会社は、たくさんの人から少しずつお金をだしてもらったら、もし船が帰ってこれなくなっても一人一人の損は小さくできると考えました。これが、会社が株式をたくさんの人に買ってもらった株式会社の始まりです。

とうし 投資について

1



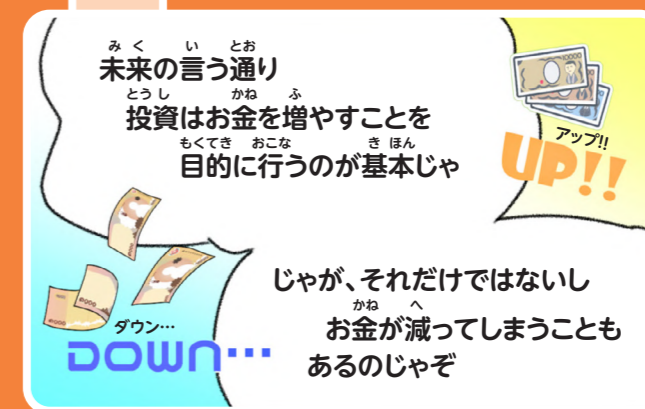
2



5



6



3



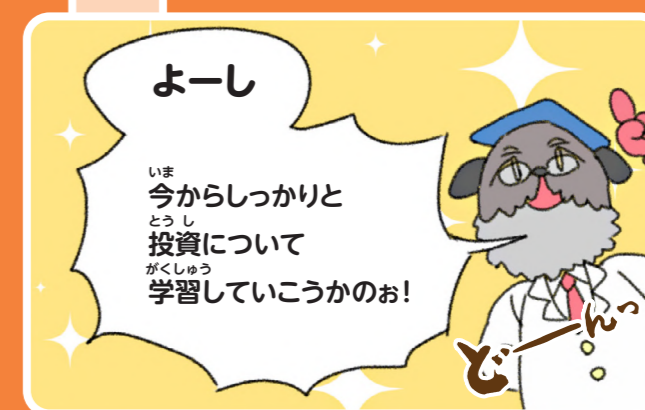
4



7



8



とうし 投資ってそもそもなんだろう？



- 投資とは、将来値段が上がることを見込んで、お金を出して買うこと。
- たくさんの人が買いたいと思えば値段は上がり、売りたい人が多ければ値段は下がる。

未来、ぼくはもうすぐお金持ちになるから！この宝くじが当たったらすごいことになるよ！

お気楽ね～宝くじが当たる人は稀だよ

宝くじが外れた～

いっぱいおもちゃ買おうとおもってたのに…

だから言ったでしょ！

博士、何かお金が増える方法ってないかな～？

そうじゃな、宝くじは当たった人は大金持ちになるが、当たるのは、ごく一握りの人じゃ

2人とも勉強する気はあるかのお？

宝くじみたいに偶然ではなく、ちゃんと考えながらお金を増やす方法をこれから話すぞい

わーい！楽しみ！

そうそう、この前学校の先生もお金を増やす方法があるって言ってたんだけど、博士が言っていることと同じことかな？

ほお、先生もそんなことを言っていたのか。灯志にはまだ早いかもしれないが、「投資」と言うものを学んでみよう！

どうしてなんかぼくのことみたい…

はははっ。同じ言葉じゃのお。灯志、いいか、もしここにあるおもちゃが将来今よりもずっと高い値段になるとしよう。そしたら今買うかのお？

ぼく、もうお金持っていない…

博士、それなら今買って、将来高い値段になったときに誰かに売ればお金持ちになるんじゃない？

未来、そうじゃ、それぞれ。将来の値段の上昇(値上がり)を期待してお金を出すことを投資というのじゃ

へ～、それならぼくもたくさん投資したい！

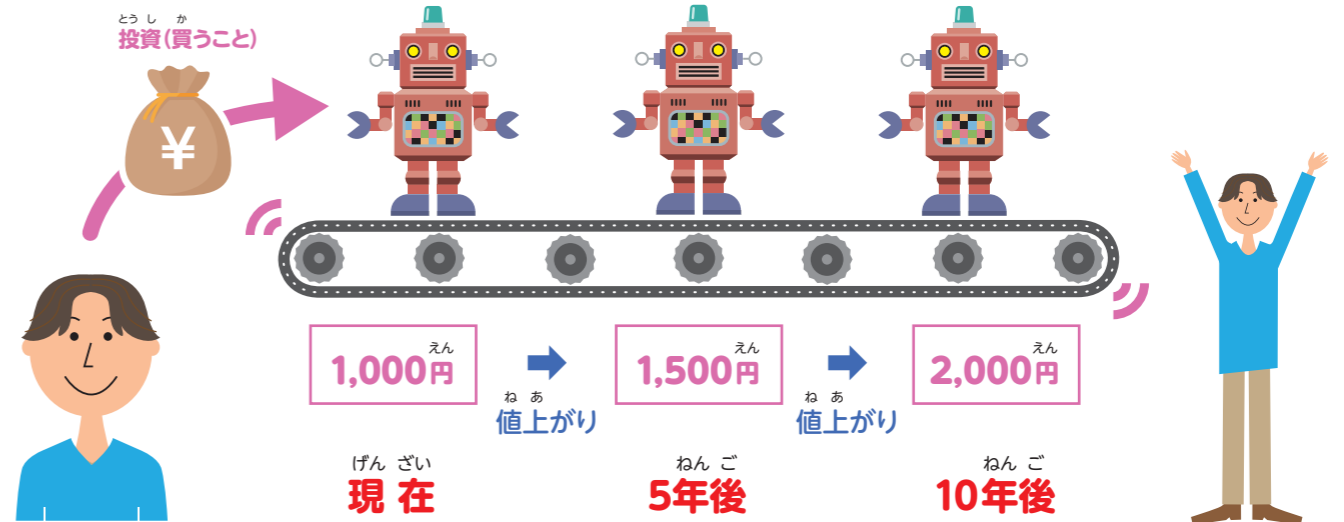
はははは、そうじゃな。ただ、お金を出しても値段が下がってしまうこともあるのじゃぞ。だから、よく考えてお金を出すことが大切なのじゃ

そのあたりのことは、また後でゆっくり話そう

投資とは、将来値段が上がることを見込んで、お金を出して買うこと

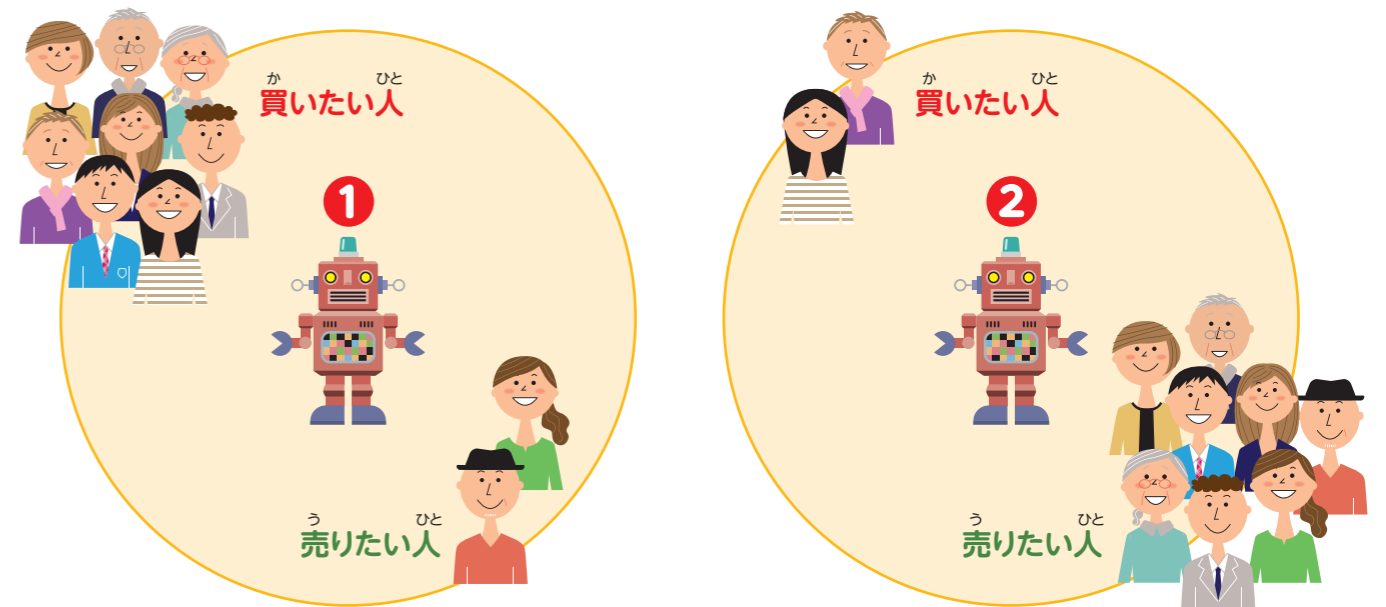


投資とは、将来値段が上がることを見込んで、お金を出して買うことじゃ。将来上がった後の値段が今買う値段よりも高くなった部分を利益というのじゃ。下の例だと5年後、10年後の利益はいくら分かるかのお？



投資するモノの値段はどうやって決まるのだろう？

下の①と②のおもちゃはどっちが高くなるかな？



考えてみよう！

最近、身の回りで高くなったり安くなったりしているものはあるかのお？

その理由も考えてみるのじゃ！



かぶしきとうし まな 株式投資について学ぼう①



- 会社が発行した株式を買う人は、会社の持ち主になるので「株主」と呼ぶ。
- 株主は、買った株式の値段が将来高くなることを期待しているほか、株式の数に応じて会社の利益の一部を分けてもらうことができる。これを「配当金」と呼ぶ。

はかせ とうし
博士、ぼく、投資っていうものしてみたい!

わたし
私も!

それはよい心構えじゃ
投資といってもいろいろなものがあるのじゃぞ

どんなものがあるんだろう?

まえ かいしゃ かぶしき はなし
前に会社の株式の話をしたことを覚えておるかの?

かぶしき とうし かんけい
株式と投資って関係あるの?

そうじゃ
きょう かぶしきとうし まな
今日は株式投資について学んでいくぞい

わーい!
なんだか楽しみ!

みく まえ かいしゃ かぶしき う かね あつ
未来、前に会社は株式を売ってお金を集めるという話をしたじゃろ?

おぼ かいしゃ かね
覚えてる! 会社はそのお金をいろいろなものに使うんでしょ!
あつ、でもお金を出した人はその株式をどうしてるのかな?

よいところに気づいたのお。
お金を出した人は会社を応援しながら、その株式の値段が上がることを期待してるのじゃ

あつ、それってさっきの投資と同じだね!

そうじゃ! だから、お金を出して株式を買う、ということ「株式投資」と言うのじゃ

へー、それだったら、将来みんなが買いたいたいって思う会社の株式を買ったら値上がり期待できるかな?

そうじゃな!
しょうらい う あ いま おお
将来、モノの売り上げが今よりもっと大きくなって、利益も大きくなる会社はみんなが買いたくなるはずじゃ

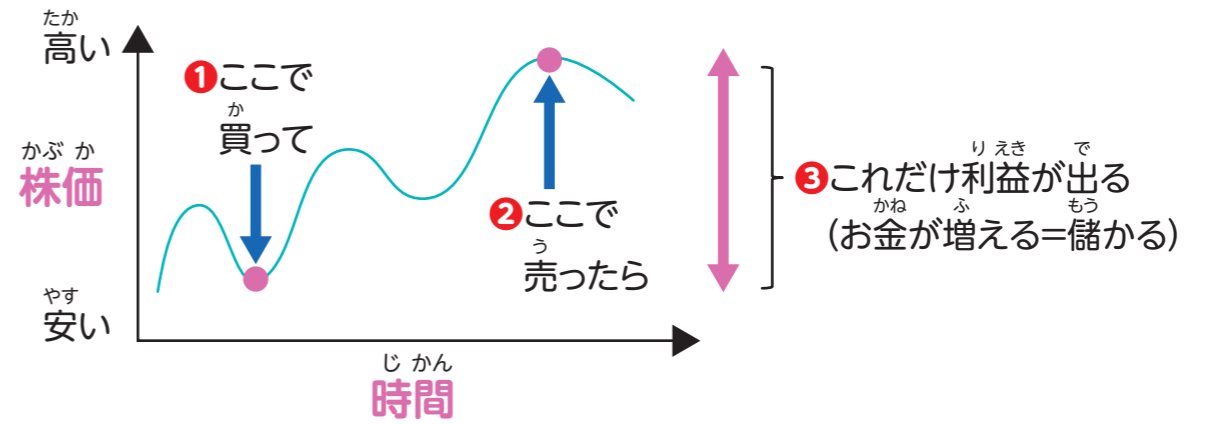
じゃあ、人気が出て売れそうなおもちゃを作っている会社がいいんだね!

それもいいの。
あとは、株式の値段が高くなるだけではなくて、会社は稼いだ利益の一部を株式も持っている人(株主)と分けるのじゃ。
この分け前を「配当金」といってお金をもらえることになる。
これも株式投資の魅力なのじゃ!

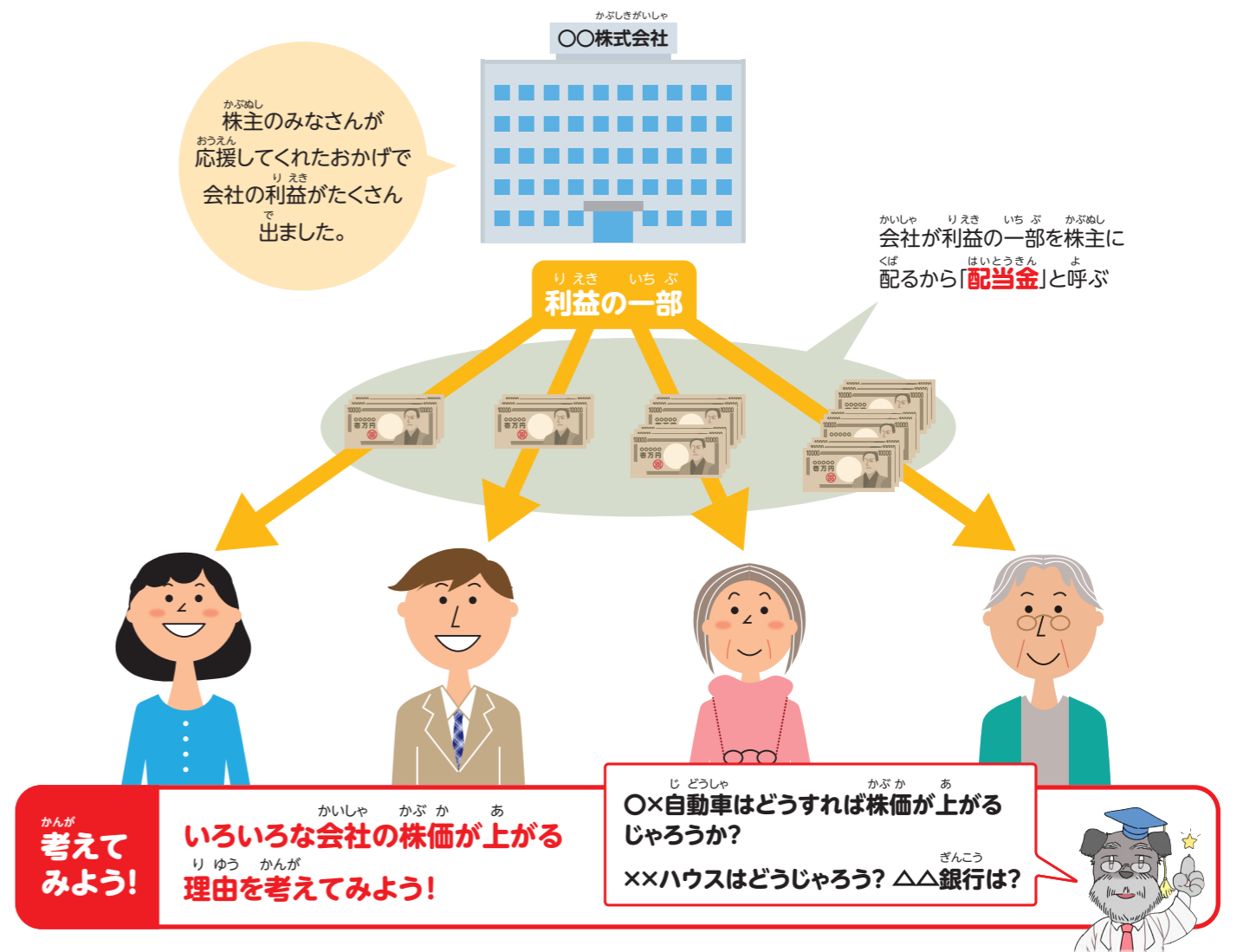
かぶしきとうし かね ふ しゅだん 株式投資はお金を増やす手段になる



株式の値段のことを株価というのじゃ。
株価が安いときに買って、高くなったときに売ることができればお金が増えるじゃろ。
お金が増えることを「儲かる」「利益が出る」などと言うのじゃ。



かぶぬし りえき いちぶ う と かね はいとうきん い 株主になると利益の一部を受け取ることができる。そのお金のことを「配当金」と言う

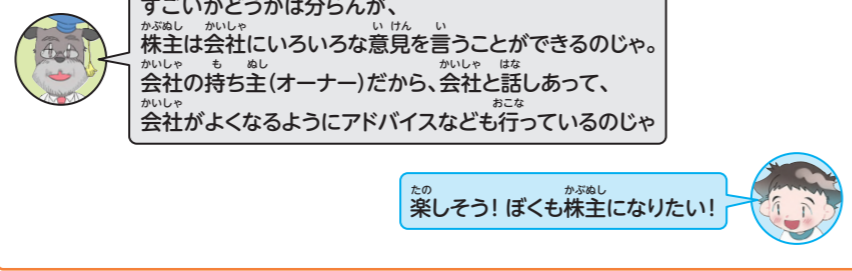
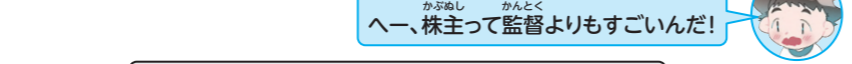
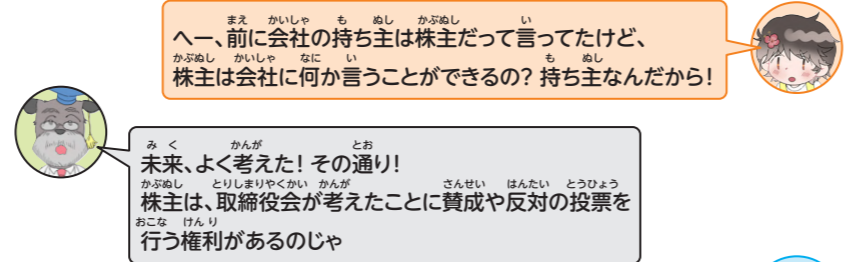
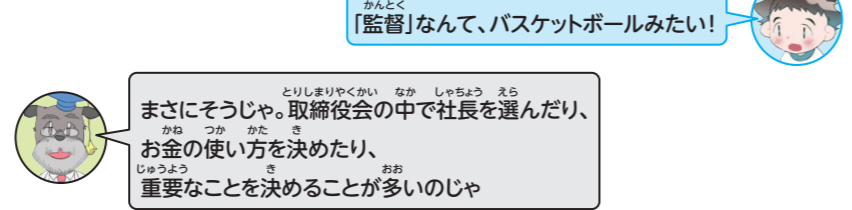
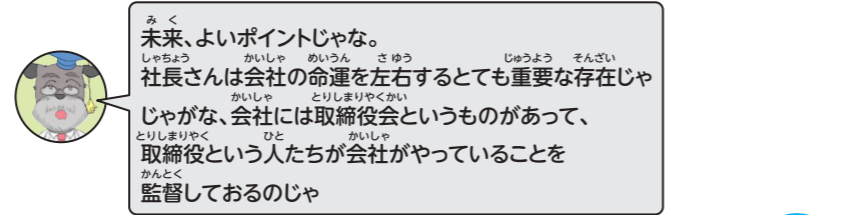
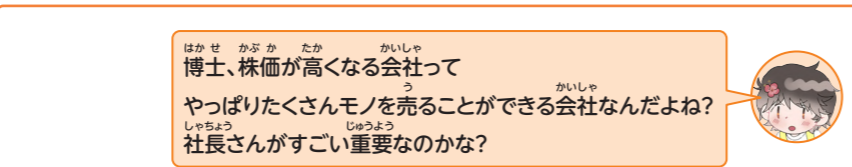
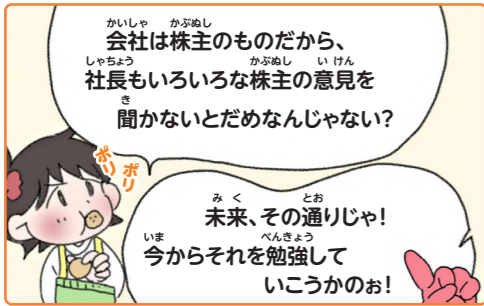


かぶしきとうし 株式投資について学ぼう②



ポイント

- 会社の株主になると、その会社の取り組みに対して意見を言うことができる。
- また、会社が重要なことを決める場合、株主は「議決権」と言って賛成か反対か投票する権利もある。



かぶぬし かいしゃ ほうしん さんせい ほんたい とうひょう けんり
株主は会社の方針に賛成か反対か投票する権利がある



株主には、会社の重要なことを決める権利があって、下のような議案に賛成か反対か投票できるのじゃ。この権利のことを「議決権」と言うのじゃ。

よし、今年は株主に
この3つのことを
聞いてみよう!

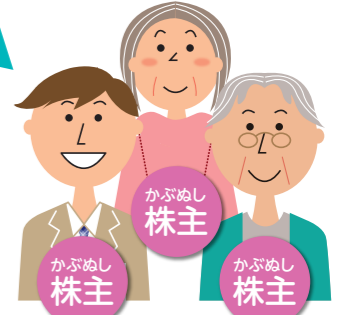


だいひょうとりしまりやくしやちやう
代表取締役社長

- 議案① 会社のお金を●●円株主に支払う
- 議案② 取締役は●×氏にする
- 議案③ 取締役の報酬は●●円までとする

さんび と
賛否を問う

ぎけつけん
議決権



さんせい ほんたい とうひょう ぎけつけん こうし
賛成か反対か投票する = 議決権を行使する

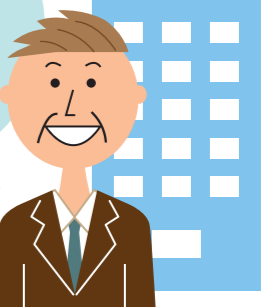
かぶぬし かいしゃ いけん い
株主は会社がよくなるように意見を言うこともできる

とく
あの取り組みは
もう
儲からないから
や
止めた方が
いいんじゃないか??

かぶぬし
株主

いけん
ご意見有難う
ございます。
社内で検討
します。

だいひょうとりしまりやくしやちやう
代表取締役社長



かんが
考えて
みよう!

みんなが意見を言ったり、
お願いしたりしたい会社はあるかな?



かいしゃ
会社がよくなる意見は、
かいしゃ
会社も嬉しいのじゃ。

さいけんとうし 債券投資について学ぼう



- 会社は株式だけでなく社債という債券を発行してお金を借りることができる。
 - 社債を買う(投資する)と、毎年利子ももらえ、期限には最初に約束したお金が戻ってくる。
- なお、国がお金を借りる場合に発行する債券のことを国債と呼ぶ。



とうし かいしゃ かぶしき はっこう かね あつ 灯志、会社が株式を発行してお金を集めることは分かったじゃろ?

しょうらい かいしゃ とうし 将来、おもちゃの会社に投資する!

そうじゃな。では、前に会社がお金を集めるのは株式だけではないと話したことを覚えてるかの? どんなことか分かるか?

おぼ 覚えてる! でもなんだろう?

それはじゃな、会社は他の人からお金を借りるのじゃ

えー? お金を借りてもいいの? でもお金を貸す人は何かいいことあるのかな?

その「おまけ」のことを「利子」とか「利息」とかと言うのお。会社は、お金を貸してくれた代わりに、利子を付けて将来返します、という証書を発行するのじゃ。会社が発行する証書のことを「社債券」とか単に「社債」と言うので覚えておくといいのお!

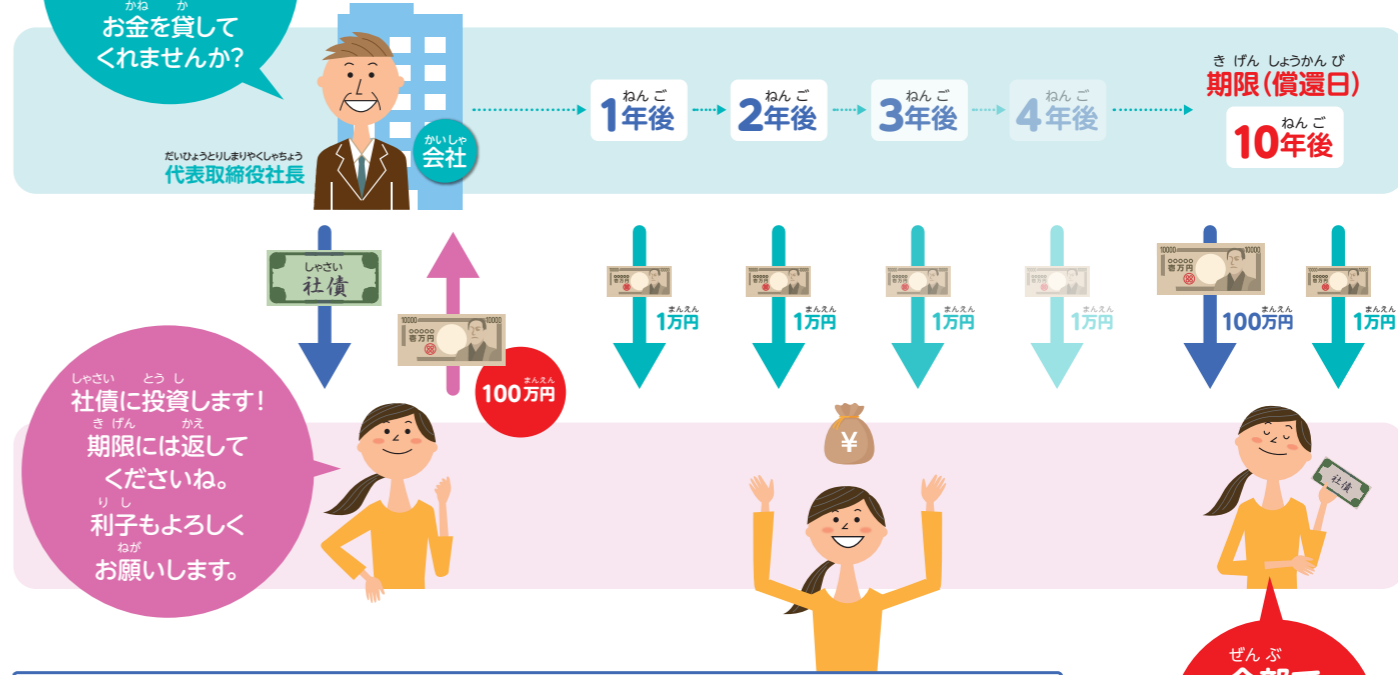
とう かいしゃ しゃさい はっこう お父さんの会社も社債を発行するのかもね!

社債を発行することで会社はお金を借りられる



しゃさい かいしゃ きかん き かね か きげん かせ しく 社債は、会社が期間を決めてお金を借りて、期限に返す仕組みじゃ。かひと しゃさい か しゃさい とうし りし りそく やくそく 貸す人は、社債を買って(社債に投資して)、「利子」「利息」といって約束したかね まいしゅう と かね がわ お金を毎年受け取ることになる。それが貸す側のメリットなのじゃぞ。

りし 利子を付けて返すから社債を買うことでお金を貸してくれませんか?



まんえん しゃさい か たと まいしりし まんえん 100万円で社債を買って、例えば毎年利子1万円がもらえて、きげん まんえん もど 期限には100万円も戻ってくるのじゃ。ぜんぶ あ まんえん ぜんぶ 全部合わせると110万円になる。10万円増えることになるのじゃ。

しゃさい はっこう あと きげん か う とうし 社債は発行された後、期限まで買ったり売ったり(投資)できるのじゃ!

コラム

こくさい くに はっこう さいけん 国債とは国が発行する債券のこと

くに はっこう さいけん こくさい よ くに まいし りし 国が発行している債券を「国債」と呼びます。国も毎年おまけである「利子」と、きげん しょうかんび か かね しょうかんきん かせ 期限(償還日)には借りたお金を「償還金」として返してくれるのです。

にほんこくさい 日本国債

満期: 2032年1月31日 償還金: 100万円

利子: 年率0.1%(1,000円)

くに しゃかん 国も借金するんだね!

かぶしき さいけん ちが 株式と債券の違いを理解しよう



ポイント

- 株式投資は、会社の業績によって株価が大きく上がったり下がったりする。
- 債券投資は、株価よりも値段は動かず、期限には約束した金額が返ってくる。
- こうした違いをよく考えた上で投資をすることが重要。



これまで株式と債券について学習してきたのじゃが、株式と債券では何が違うか分かるかの？

うーん、株式ではおもちゃの会社の株価が値上がりすると行ってたけど、債券ではそんなこと言ってなかったな〜

よいポイントじゃ！
株式の場合、会社の儲け(利益)が大きい小さいかでもらえる配当金が変わったり、株価が上がったり下がったりすることで自分が儲かったり損したりするのじゃ

債券の値段も多少は上がったり下がったりするのじゃが、お金を会社に貸すということなので、会社が倒産さえしなければ、あらかじめ決められた利子を受け、最後は貸した金額が返ってくるのじゃ

へー、株式は得したり損したりするけど、債券はあまり損なさそう！未来は債券の方がいいな！

ぼくは値上がりする株式の方がいい！

2人ともよく理解できているようじゃ。投資は自分の目的やどのぐらい儲けたいか、どのぐらいの損まで我慢できるかななどを考えながら決めていくものなのじゃ

ただ、どちらも会社のことをよく調べてからよいと思ったものを買うようにすることが重要なのじゃ。灯志も未来も損はしたくないじゃろ。このあたりのことはよく覚えておきなさい

株式と債券の違い



下の表に株式と債券に投資した場合の違いをまとめてみたぞ。こうした違いをよく分かって投資をすることが大事なのじゃ！ここで「業績」とは会社の事業の成績という意味で、たくさん売上が増えて利益も増えると「業績がよい」、売上や利益があまりよくないと「業績が悪い」と言うのじゃ。

	かぶしき 株式	さいけん 債券
とうし ひと たちば 投資した人の立場	かいしゃ も ぬし 会社の持ち主(オーナー)	かいしゃ かね か ひと も ぬし 会社にお金を貸す人(持ち主ではない)
ぎ けつ けん 議決権	あり(会社の方針に投票できる)	なし
き げん 期限	なし	あり(投資したお金が返ってくる)
おまけ	はいとうきん ぎょうせき 配当金(業績によって変動)	りし いったい 利子(一定のことが多い)
ぎょうせき 業績がよいとき	わーい! 株価が高くなった! 配当もたくさんもらった〜 	業績がよいときでももらえる利子は最初に決められたとおりだよ
ぎょうせき 業績が悪くとき	えーん! 株価も下がったし、配当も減っちゃった… 	会社の業績が悪くても、倒産しなければ約束した利子はもらえるよ!!
とうさん じ 倒産時	か ち 価値がゼロになる	か かね か え 貸したお金が返ってこない

かんが
考えてみよう!

さて、みんなはどちらに投資したいかな?



リターンとリスクを理解しよう



ポイント

- 投資のリターンは、投資したお金が増えたり減ったりする金額のこと。
投資のリスクは、投資したお金の値段が上がったり下がったりする振れ幅の大きさのこと。
- リスクが大きい投資はリターンも大きくなる可能性が高く、リスクが小さい投資はリターンも小さくなる可能性が高い。投資をするときには、リスクを考えながらリターンを狙っていこう！

お父さんが買った株式の値段が
大きく下がったって言ってたけど
下がるかもしれないことを
分かって投資してたんだよね？

分からないな～
ぼくだって株式を買うなら
大きく値段が上がることをしか
考えないよ！

灯志、その考え方は危険じゃぞ
投資では儲かることも
損が出ることもあるのじゃ
そんなのいやだな～

灯志、そんなこと言ってたら
投資なんてできないよ！
そうじゃ！
損するかもしれないことも
よく分かった上で
よく考えてから
投資することが大切なのじゃ

ところで灯志、リターンとかリスクという言葉を知ったことがあるかな？

英語といえば英語じゃな。でも投資をするときにはよく使う言葉なので、覚えておくとよいぞ。
リターンは「戻ってくる」と言う意味があるのじゃ。
投資でいえば、投資したお金が増えたり減ったりするのじゃ。その増えたお金や減ってしまったお金のことをリターンというのじゃ

リターンが大きくプラスになったといえば、すごい儲かったということで、逆に大きくマイナスになったといえば、大きな損をしてしまったということじゃ

なるほど。じゃあ、リスクって何？

リスクは日本語では「危険」と言われることが多いの。投資で使う場合には、値段が大きく動くものは「リスクが高い」と言うのじゃ。
値段が大きく動くということは、大きく儲かることもあるが、大きく損を出してしまうこともあるということだからじゃ

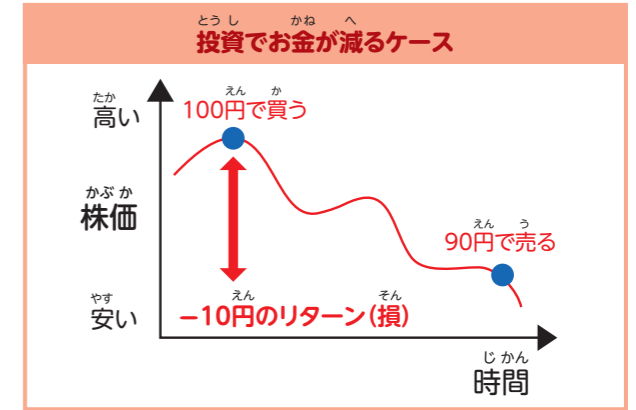
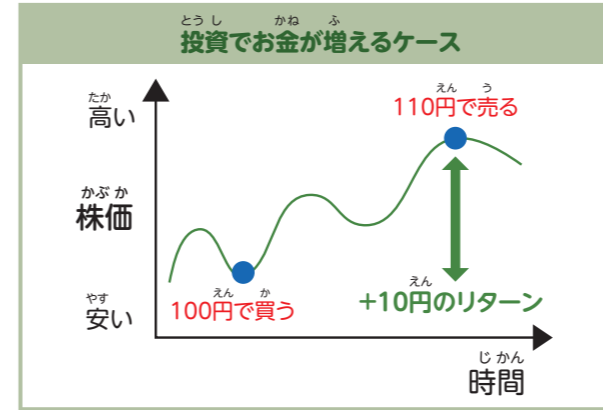
へー、じゃあ、株式は値段が大きく動くのでリスクが高くて、債券は出したお金が返ってくるのでリスクは低いということ？

よく考えたのう。その通りじゃ。
灯志、右のページでもう一回説明してみるぞい！

リターンは投資したお金が増えたり減ったりする金額のこと



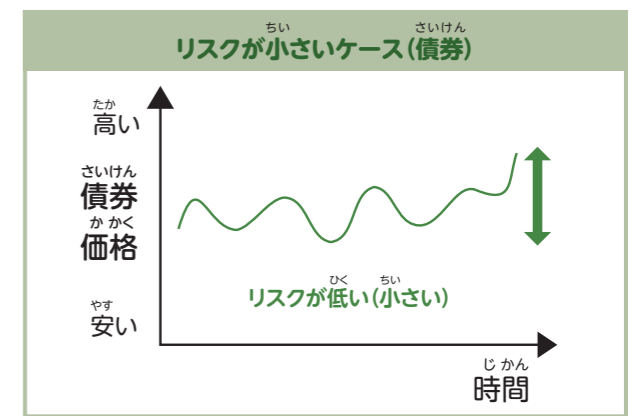
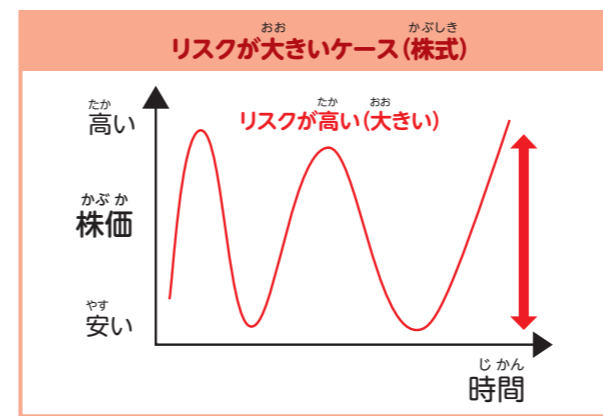
リターンには「戻ってくる」と言う意味がある。100円投資した後に、値段が110円になって戻ってきたら、リターンは10円の儲けということじゃ。もし、その100円が90円になって戻ってきたら、リターンはマイナス10円の損ということになるのじゃ。



リスクは投資して買ったものの振れ幅の大きさのこと



リスクには「危険」という意味がある。投資では、値段の振れ幅のことをよくリスクというの。値段が大きく動くものは損をする可能性も高いので「リスクが高い(大きい)」と言う。一方、値段がそれほど動かないものは損をする可能性も小さいので「リスクが低い(小さい)」と言うのじゃ。株式と債券の値段の動きを見てみると、株式はリスクが大きく、債券は小さいということになる。



銀行に預けたお金(預金)は
リスクが高い? それとも低い?

銀行にお金を預けることを預金というのじゃ。
預金は人に売ったり買ったりするものではないので、値段が動くものではないの。

いろいろなものに分散投資しよう



- 投資は、1つだけでなく、複数のものに投資するとより安定する(「分散投資」と言う)。
- 分散投資には、複数の会社、資産、国、テーマなどいろいろな分散の仕方がある。

ポイント

お父さんがぼくの大好きなおもちゃを作っている会社の株式に投資したんだって!

たの楽しいおもちゃをいっぱい売ってるから、株価は絶対上がると思う!

数日後

ええええ!

この前のおもちゃの株式、お父さんが買った後に株価が大きく下がっちゃったんだって...

あらら、自信あったのにね...

リスクが高かったんじゃない?

わたくしのおこづかいも減っちゃう... 博士、何かいい方法教えて~!!

ぼくリスク大嫌い~

博士、ぼくはリスクはいやだな~。リスクをなくしてリターンだけ高くする方法はないの~?

リスクをゼロにしてリターンだけたくさんもらえればそんなよいことはないのお~ じゃが、リスクを抑えてリターンを狙うことなら可能じゃぞ

えーっ! どうすればいいの??

そうじゃの。未来、例えばある一つのものだけに投資するとしよう。その値段が下がってしまったら損するじゃろ?

それはそうだね。うーん、でもそれが下がるときに上がるものを持っていればいいのに~

そうじゃ! 動きの違ういろいろなものに投資をすると、リスクを抑えることができるのじゃ

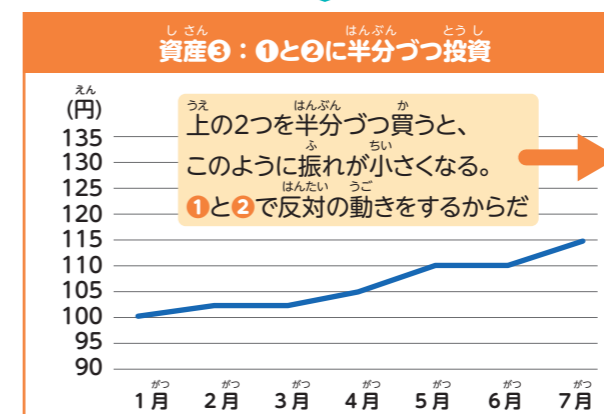
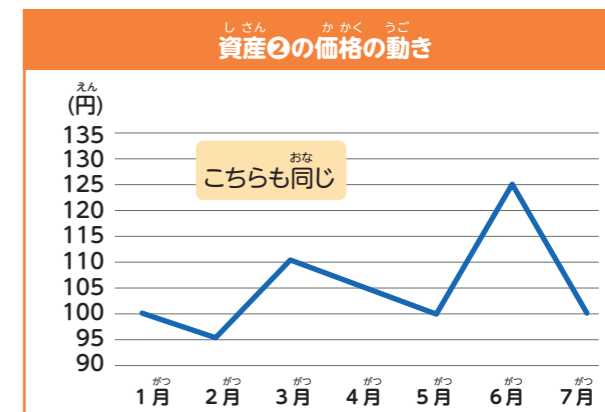
覚えておるか? リスクというのは値段の振れ幅のことじゃったろ。値段が大きく下がるものがあったても、逆にそのときに上がるものがあったら安心じゃろ? 両方を持っておけば振れ幅が小さくなりやすいのじゃ

とうし ぶんさん 投資を分散するということね!

その通り! この分散の考え方は、今話したように同じ種類のものに投資するやり方もあれば、株式と債券のように違う種類のものに投資するやり方もある。あとはいろいろな国やテーマを分散するというやり方もあるので、覚えておいたらよいぞ



以下の資産①だけでは大きく上がったり下がったりするのじゃが、②にも半分投資することで、③のように動きが安定的になるのじゃ。どちらか片方だけに投資しているよりも、より安心して見てられるじゃろ?



2つの資産を同時に買えば、動きがより安定的になりやすい

投資する国を分散させることもできる



投資するテーマを分散させることもできる



考えてみよう! 株式や債券以外に分散できる資産はあるかな?

分散投資のポイントは値段の動きが違うものを選ぶことじゃぞ!



どうし しんたく かつよう
投資信託を活用しよう



- 投資のプロの会社がよいと思ういろいろなものに投資してパッケージ商品のように販売している商品を「投資信託」と言う。
- 投資信託はいろいろなものに投資をしているので分散投資になっている。

いつもいろいろ教えてくれるお礼に果物の詰め合わせを買ってきた!

ほう それは嬉しいのお

これはどうやって選んだのかな?

どの果物が旬がよく分からないし博士の好き嫌いも分からなかったからいろいろなものがあった方がいいと思って、お店に頼んだの!

それはナイスな考えじゃな! ワシはブドウが苦手じゃから、ブドウだけじゃたら食べられなかったのう

プロに頼んでいろいろ混ぜてもらってよかったー!

お2人さん、この果物の詰め合わせの話は投資でも同じことが言えるのじゃぞ

え? どういうこと?

いっしょ かんが よーし、一緒に考えようかの

博士、分散投資といってもどうやって買うものを決めればいいのか? 何かいい方法はないかな?

そうじゃな。分散する資産のことを分らないと投資ができないのはよく分かるのお。灯志がよく勉強するのも必要じゃが、投資信託という商品があって、それに投資をするという方法もあるぞ

投資信託? なんか難しそう...

そうじゃな。難しそうに聞こえるが、果物の詰め合わせと同じなじゃ!

それは楽しそう! どんなものがあるんだろう?

投資信託とは、投資のプロの会社がよいと思う株式やいろいろな資産などが詰め合わせになっているような商品で、よく分散されているのじゃ。果物の詰め合わせみたいじゃろ?

おもちゃの会社がたくさん入った商品もあるのかな?

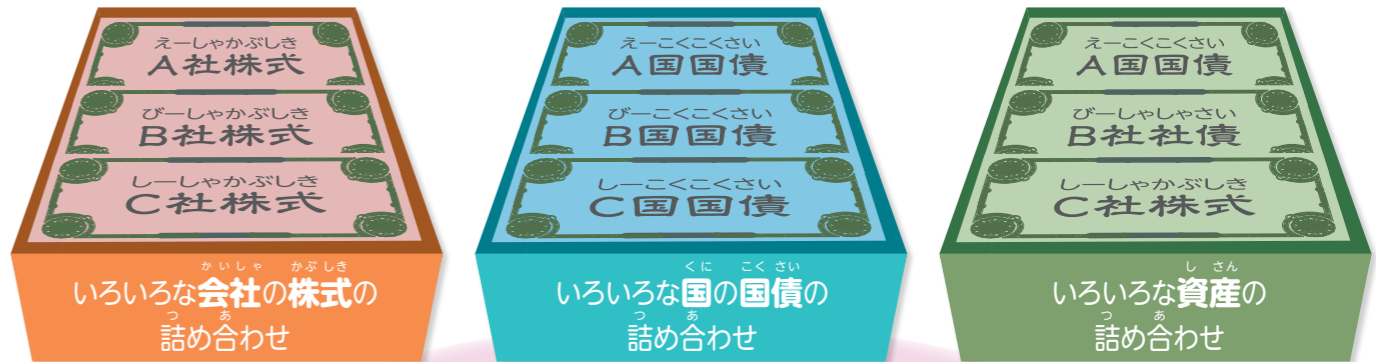
そうしたテーマを集めた商品もあるかもしれんぞ。株式だけの投資信託もあれば、株式と債券を混ぜたものもあるのお

わたし それ私もいろいろとみてみたい。楽しそう!

投資信託は少ない金額で始められて分散投資もできるのじゃ。便利じゃぞ。覚えておきなさい



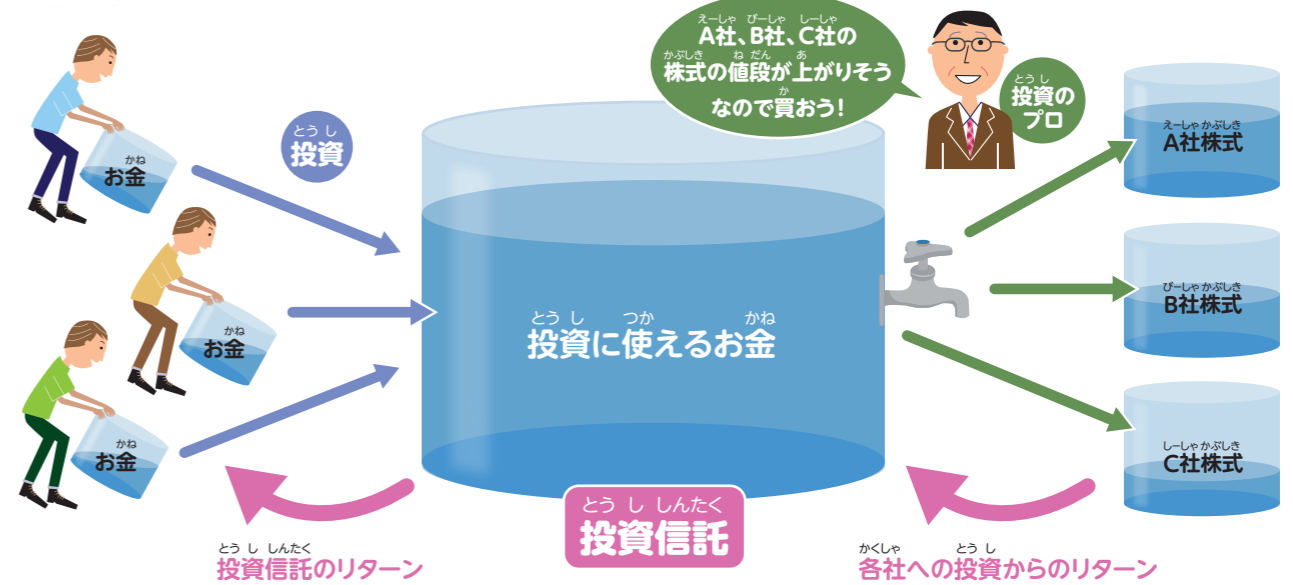
投資信託は、投資の専門家が投資先を選んでくれるのじゃ。投資先の詰め合わせみたいなイメージじゃな。われわれが一つ一つ投資先を考える手間を省くことができるから、手軽に始められるのじゃ。



投資信託は投資のプロが選んだ株式や債券の詰め合わせ!



投資信託はたくさんの投資家から集めたお金を使って、投資する仕組みじゃ。投資家がたくさんいるから、それぞれの投資家の投資金額が大きなくても大丈夫なのじゃ。



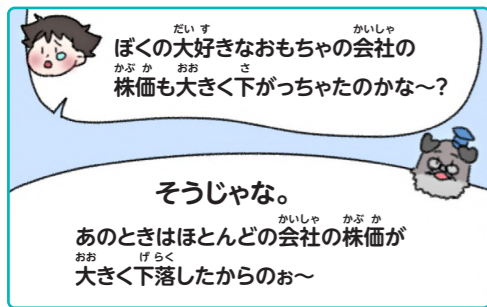
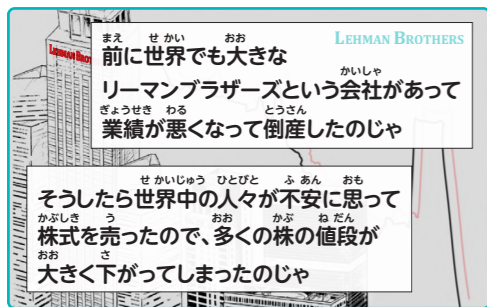
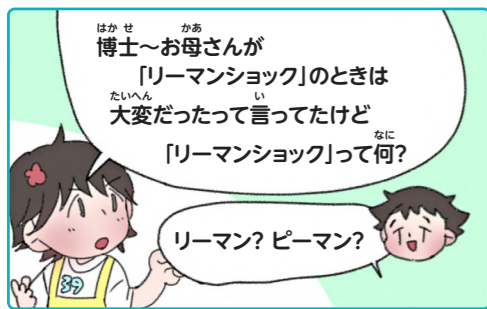
考えてみよう! みんなはどのような投資信託がほしいかな? 投資信託は日本で6,000商品ぐらいあるのじゃ。みんなのほしい商品が見つかるかもしれんのお。

じかん わ とうし
時間を分けて投資しよう



- 投資には時間を分けて投資する時間分散という考え方があり、リターンが安定しやすい。
- 毎月少しずつ投資していく積み立て投資では、時間分散しながらお金を貯められる。

ポイント



博士、いろんなものに分散投資したらいいことは分かったけど、いつ投資すればいいんだろう？リーマンショックみたいのはこわいし…

またよい質問じゃな。投資では投資するタイミングも非常に重要なのじゃ。株式が上がって高くなったときに、未来の全部のおこづかいを投資したとして、そのあともしリーマンショックみたいなのがきたら、おこづかいが全部なくなっちゃうじゃろ！

そんなのいやだ!! 株式が安いときに買いたい!

そうじゃな。投資はモノを買うことと同じで、安いときに買いたいじゃろ。でもな～、株式がいつが安いかということはなかなか分らんものじゃ。安いと思ってもさらに値段が下がってしまうこともよくあるのじゃな～

それなら、分けて買ったらいいんじゃない？おもちゃを買うときとおんなじだ! おこづかいを一度に全部使っちゃうと、そのあといいものが出てきたときに買えないからな

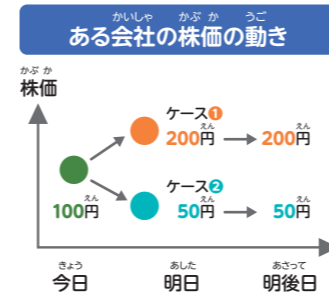
灯志、たまにはよいことを言うのお～ その通りじゃ。投資も買うタイミングを分けることで一度に買ってそのあと大きく下がってしまうようなことを避けることもできるのじゃ

今度は時間を分散するということね!

その通り! 時間分散も投資の有効な方法なのじゃ

とうし じき ぶんさん あんていてき ねら
投資する時期を分散させることで安定的にリターンを狙えるようになる

モノは安いときに買いたいじゃろ。投資も同じなのじゃ。でもいつが高くていつが安いかなかなか分からないものなのじゃ。だから、時間を分けて買うことで、高いときに おこづかいを全部使ってしまうこともなく、やすくなったときに買うこともできるじゃろ。こうすると、より、リターンが安定するし、気持ち的にも安心じゃろ?



今日300円を投資(時間分散なし)

ケース	今日	明日	あさって
ケース①	300円	600円	600円
ケース②	300円	150円	150円

350円の違い

今日100円、明日200円を投資(時間分散あり)

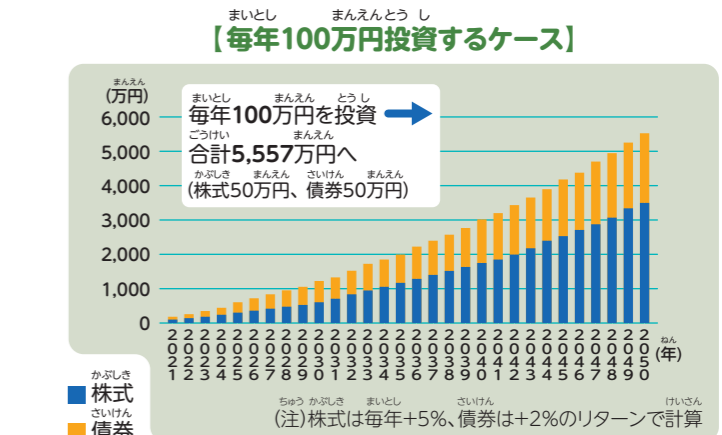
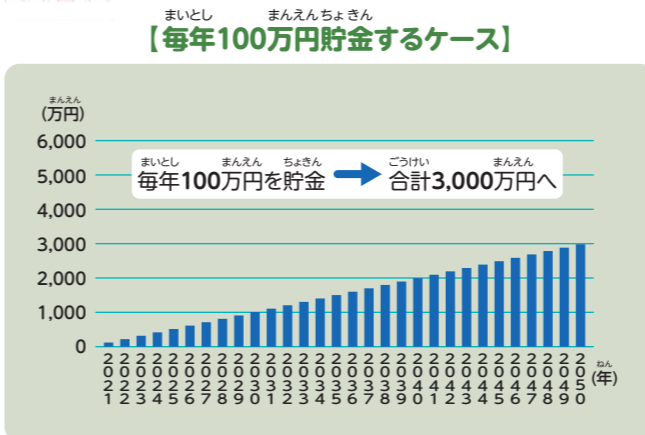
ケース	今日	明日	あさって
ケース①	300円 現金200円 + 株式100円	400円 昨日の株式200円 + 今日買った株式200円	400円 株式
ケース②	300円 現金200円 + 株式100円	250円 昨日の株式50円 + 今日買った株式200円	250円 株式

150円の違い

時間分散ありとなし、どちらのリスクが大きいかな?

じかんぶんさんとうし だいひょう つ た とうし
時間分散投資の代表: 積み立て投資とは?

時間分散投資の代表として、積み立て投資という考え方があるのじゃ。積み立て投資とは、例えば毎月一定の金額を投資していく手法じゃ。小さな金額でも毎月投資をして積み立てていくことで、上のように時間を分散して買うメリットもあるし、長い期間続ければ、大きな金額になるのじゃぞ。若いうちから始めると、老後の生活に向けた資産形成ができて安心なのじゃ!



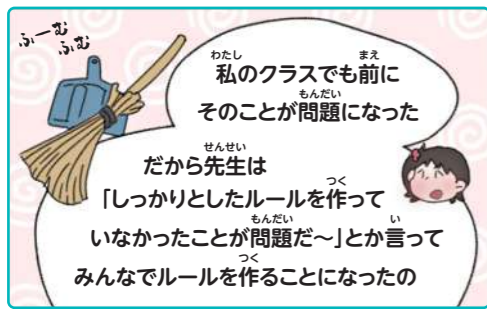
考えてみよう!
 毎月500円分のりんごを買うとするよ。
 リンゴの値段が、月毎に1個あたり50円、100円、250円、500円に上がる場合、それぞれの月でりんごは何個買えるかな?

これは積み立て投資の考え方じゃ。リンゴが高いときは多く買うことができないのじゃが、安くなったときにはたくさん買うことができるのがわかるのお。安くなったときにたくさん買えるのが時間分散投資のよさでもあるのじゃ。

いーえすじーとうし よ なか
ESG投資で世の中をよくしよう!



- ESGとは、環境(Environment)、社会(Social)、ガバナンス(Governance)の英語の頭文字をとったもので、世の中がよくなっていくにはこの3つの視点が重要。
- ESG投資とは、ESGに良いことをしている会社に投資したり、悪いことをしている会社にはよくなるように意見を言ったりすることで、世の中をよくしていこうという投資のこと。



博士、ESGってどういう意味なの?

初めて聞いたかのお。ESGは環境と社会とガバナンスという意味じゃ。英語の環境(Environment)、社会(Social)、ガバナンス(Governance)の頭文字をとったものじゃな。

すまんすまん。それでは分からんな。今世界的に環境が問題になっているのは知ってるかな? よく温暖化とか言うじゃろ。これから気温がもっと上がってしまったら人間の命にも関わる問題となるのじゃ。

それから社会。社会では世界中で人権だとか性別の差別などが問題になっておる。最後にガバナンス。これは会社が悪いことをすることが問題なのじゃ。会社をよくする仕組みを作らないと世の中もよくなるじゃろ?

そんなことが起こってるんだ! なんか学校での問題と似てる...

そうじゃな。最近では投資の世界でもそうした問題を解決しようという投資のやり方が世界的に広がっているのじゃ。

それを「ESG投資」と言うのじゃが、よくない会社には「直しなさい」といながら、よい会社を応援するために投資をするのじゃ。そうすることで、会社もよくなって、世の中全体もよくなるじゃろ。

世の中がよくなって、株価も上がるなら、灯志もESGに投資したいな〜

いま、環境と社会とガバナンス(ESG)は世界的にも問題が多いとされている領域なのじゃ。ESGの問題を解決に導くのがESG投資じゃ。よい会社には成長することを応援するために株式や債券に投資を行ったりするのじゃ。そのようにしていくと世の中全体もよくなっていくはずじゃ!



かんが 考えてみよう! いーえすじー もんだい ほか
ESGの問題は他にどのようなものがあるのだろうか?

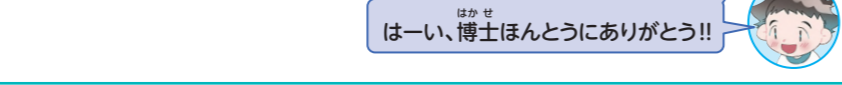
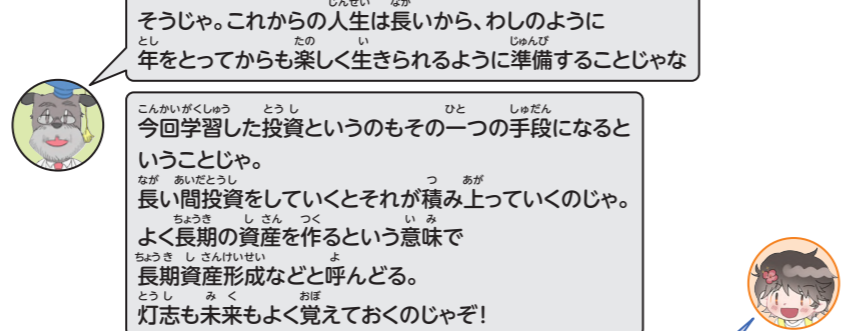
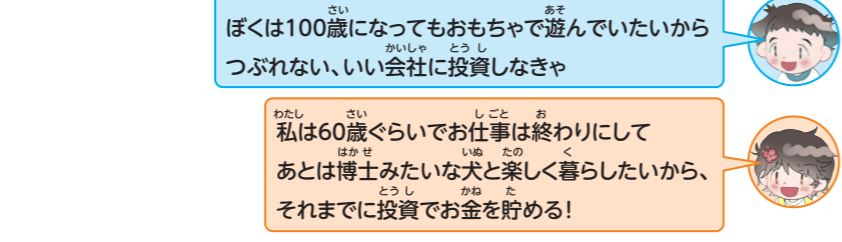
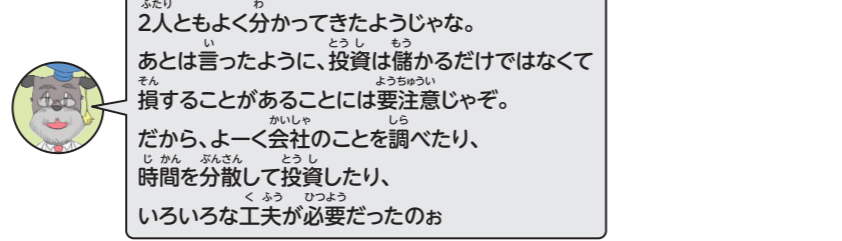
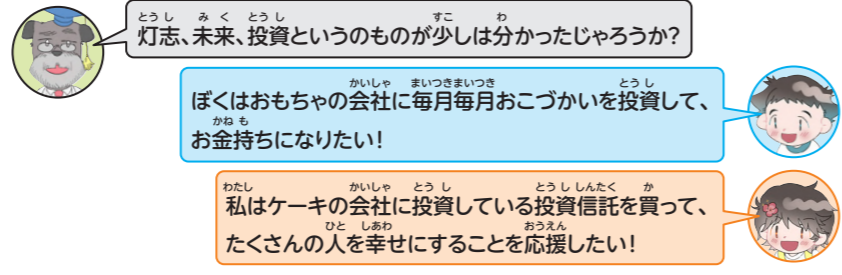
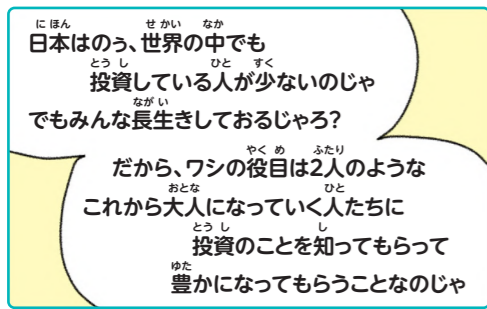
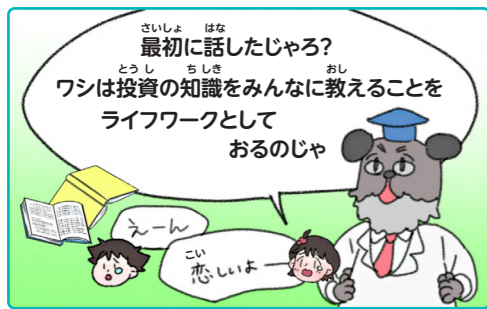


ちょうき しさんけいせい じんせい ゆた
長期資産形成で人生を豊かに!

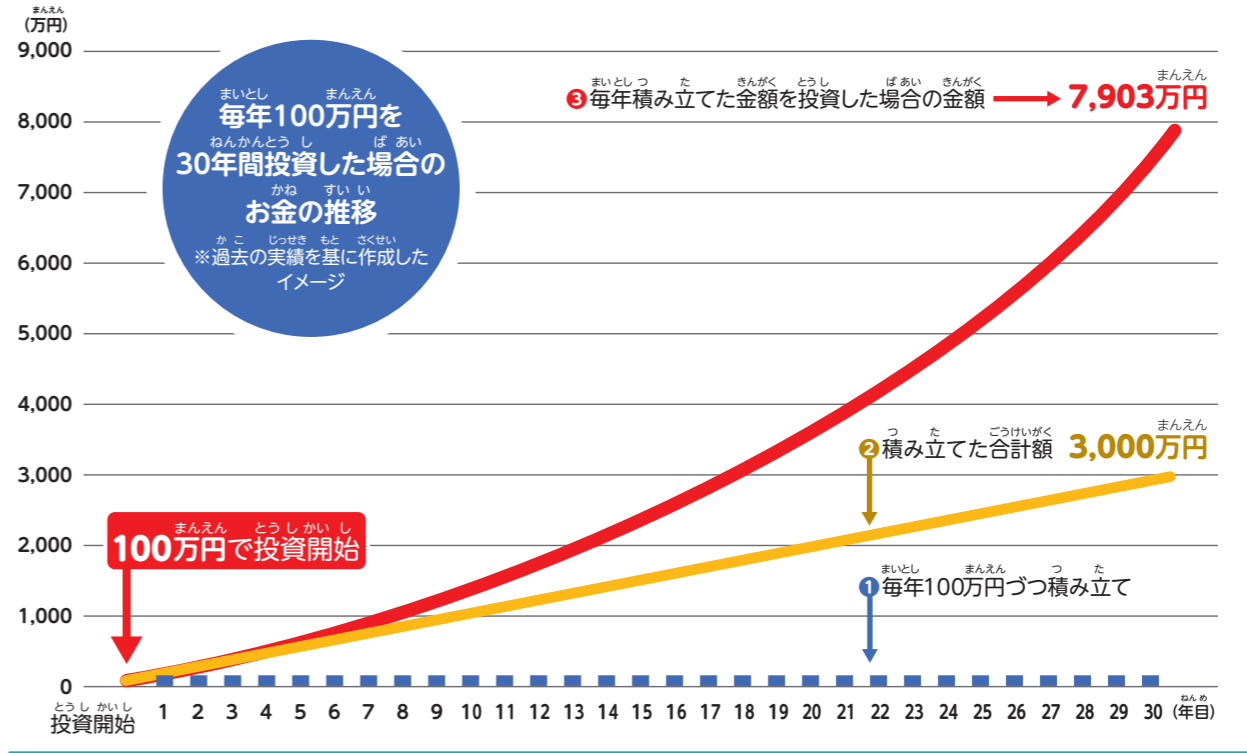


- 人生100年時代。年をとっても安心して楽しく生活できるように、お金についてよく考えよう。
- 若いうちから投資を行うことによって、長期的に資産を形成し、豊かな人生を送ろう!

ポイント



人生100年時代! 長生きする人が増えてきているぞ。じゃが、会社だと働くことができるのは60歳とか65歳がせいぜいじゃ。そのあとの人生を楽しく過ごすためにも、若いときから投資をしてお金を増やしておくのは一つの有効な手段なのじゃ。
 下の図は、30年間毎年100万円積み立て投資をした場合にお金が増える様子を見たものじゃ。
 お金を出した合計は3,000万円じゃが、投資で増えたら7,903万円になっておるじゃろ?
 いつもこうなるとは限らないのじゃが、長期に資産を形成するということはこういうことなのじゃ!



(注)過去30年間(1992年4月~2022年3月)、毎年、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券にそれぞれ25万円ずつ投資した場合のリターン実績を基に数値を作成

考えてみよう!
 自分自身が100歳になるまでに、どんな人生を送っているだろう?

考えてみよう!
 100歳に向けて、あなたはどのようなものに投資したいかな?

みんな、自分自身がどうなって、何をやれたら幸せなのじゃろう?、そしてどんなお金が必要になるのじゃろうか?

これまで学習してきたことを思い出して、どんなものに投資したら、ワクワクするか考えてみることじゃ。



ESGとSDGsってどういう関係?



- ESGもSDGsも世の中を持続可能にしていこうというコンセプトは同じ。
- SDGsは、それを達成するために定められた2030年までの17の目標と169の基準で、ESGは、それを達成するために会社や投資をする人が考えるべき視点のことをいう。

博士、なんか学校で「教室をきれいにしよう」「みんなと平等に仲よくしよう」と言う目標ができたよ

そうそう、ぼくなんかいつもできてるのに

なんかそれはSDGsみたいじゃな

わたし私もそう思った!

あとね、そういうことがしっかりとできているか成績表で評価されるんだって

ぼくは完璧だから評価されても問題ないな

それは前に話したESGの発想に似ておるのぉ

学校をよくするために、学校もいろいろ考えておるのじゃのお

博士、ESGとSDGsについて説明して!

SDGsってESGと似てるけど何が違うの?

SDGsは正式には「Sustainable Development Goals」(サステナブル・デベロップメント・ゴールズ)と言うのじゃ。どういことかと言うとじゃな、世界や地球がずーっと平和でみんなが幸せに暮らしていけるように、世界中のみんながゴールを決めて行動していこうということじゃ。日本語に訳すと「持続可能な開発目標」と言うかのう

ゴールが17個あって、きれいな色の円になっているマークのやつでしょ!

そうじゃ。世界から貧しい人をなくそうとか、気候温暖化を防ごうとか、差別をなくそうといったゴールがある! これは国際連合という世界の国々が集まったメンバーで、世界中の平和と安全を持続的に守ろうということで作られた目標なのじゃ

SDGsはいろんな国の人が作ったんだね! ESGは?

ESGは国というよりも、投資を行う会社が集まって、投資をするときに考えないといけない問題を挙げたものじゃ。投資をする人が投資する会社を選ぶときに、環境や社会やガバナンスのことを考えるので、会社もこのESGをしっかりとする必要があるのじゃ

ESGも、世の中をよくしていこうとする考え方じゃ

そうか! 作った人と内容は少し違うけど、世の中を持続的にしようという発想は同じなんだね!

SDGsのゴールはESGのE(環境)やS(社会)に関する項目が多い

SDGsもESGも世の中の課題に関係しておる。SDGsは世界各国がみんなで世の中をよくするために定めた目標で、ESGは投資を行う会社が投資によって世の中をよくするために考えた枠組みなのじゃ。SDGsの17の項目は概ね、E(環境)かS(社会)に分類されるの。ESGのGは会社のガバナンスをよくしようということなので、少しSDGsと違うところじゃ。

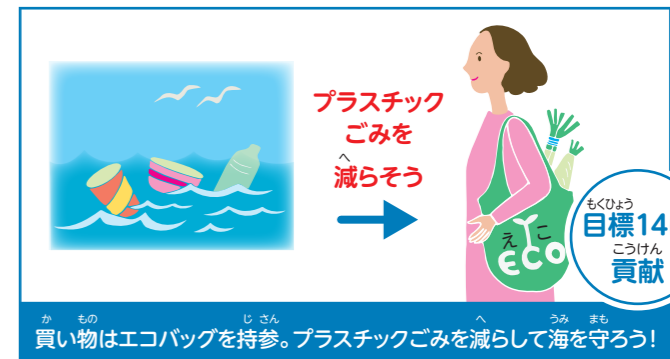


SDGsの例

ターゲット12.3
2030年までに小売・消費レベルにおける世界全体の一人当たりの食料の廃棄を半減させ、収穫後損失などの生産・サプライチェーンにおける食料の損失を減少させる。



ターゲット14.1
2025年までに、海洋堆積物や富栄養化を含む、特に陸上活動による汚染など、あらゆる種類の海洋汚染を防止し、大幅に削減する。



考えてみよう! SDGsの項目ではほかにどのような問題と対応が考えられるかな?

The content of this publication has not been approved by the United Nations and does not reflect the views of the United Nations or its officials or Member States
本冊子の内容は、国連によって承認されたものではなく、国連や国連職員や、或いは、国連加盟国の見解を反映するものではありません。
SDGsアクションのご参考: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/>

メモ

Lined writing area for page 38.

Lined writing area for page 39.

きょうみ も おもしろ
興味を持ったこと、面白かったこと、
なんでも書いてみるのじゃ!



おわりに

みなさん、投資の学習はどうでしたか？全然分からなかった投資のことが少しは分かるようになりましたか？実際に投資をするのはもう少し先かもしれません。ただ、世の中では、テレビやインターネットなどで会社のことを見かける場面も多いと思います。そのときは、会社はどのようにして買う人を喜ばそうとしているのだろう、会社はどうやってお金を集めているのだろう、会社の株価は上がっているのか下がっているのか、などといったみなさんがここで学んできたことを考えてみてください。そのように考えてみることで、世の中のことがよく分かるようになったり、投資にも活きてきたりするはずですよ。

私たちがこの冊子でお伝えしたかったことは、人生100年時代、みんなで生き生きと明るく楽しく過ごせるようにしましょうということです。そのための一つの手段として、コツコツとお金を貯め、あるいは投資を行い、増やし、将来のために備えようというお話をしました。備えあれば憂いなし、という言葉があります。将来のためにしっかりと準備していけば心配はいらないということです。

とはいえ、投資は大人にとっても簡単なことではありません。株式の値段が上がると買って買っても下がってしまうこともあります。そうしたことが起こることも念頭においた上で、それを避けるにはどうすればよいか、影響を小さくするにはどうすればよいかなどと考えながら投資をすることが大切でしたね。本冊子ではそうした対策もお示ししました。是非覚えておいてくださいね。

最後に、忘れないでほしいことが、投資では世の中をよくするために声を発することができるということです。世の中をよくする会社に投資を行うことでその会社を応援することができます。是非、みなさんのお金を投資を通じて長く時間をかけて積み立てていくとともに、世の中をよくしていくという気持ちもって投資を体験してみてください。何か分からないことができたら、自分の回りのグッド博士を探してみてください。今日もどこかで飛び回っているかもしれません。みなさんの長い人生が豊かで生き生きとしたものになることを心よりお祈りしています。本冊子がそのためのきっかけとなればこれほど嬉しいことはありません。

ねん がつ
2022年10月
しゅつぱん いちどう
執筆者一同

● 執筆者一覧 ●

本冊子は、ニッセイアセットマネジメント株式会社の
社内一体感醸成チーム(2021年度)有志の
下記メンバーが執筆した。

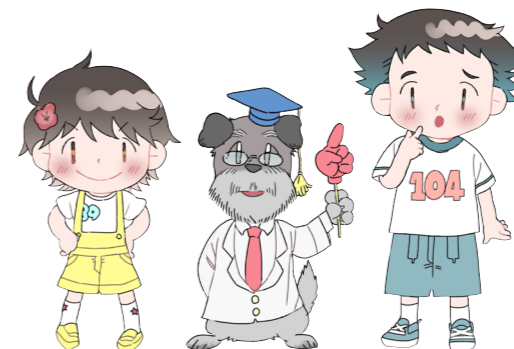
伊豫田 拓也 植草 めぐ美 碓井 太朗 坂本 玲美香 武田 宏章
長谷川 道子 藤井 智朗 松本 紅音 向井 美香 (五十音順)

* * *

マンガ作成 新垣 遥

制作進行 株式会社星和ビジネスリンク

デザイン 株式会社プランスリー



がっこうめい
学校名

ねん 年
くみ 組
なまえ 名前

本データを無断で複製するなど、当社が許可しない利用は禁じます(学校教育上、著作権法で許されるケースを除く)。本データの情報は2022年10月現在のものです。投資に関わる法律の改正等については随時ご確認ください。本データは投資を促すことが目的ではなく、児童・生徒が投資の仕組みを理解しやすいよう制作されているため、専門的な内容を平易な言葉に置き換えてわかりやすく伝えていることをご了承ください。また、本冊子によって生じるいかなるトラブル・損害にも応じられないことを併せてご了承ください。 © 2022 Nissay Asset Management Corporation



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

ニッセイアセットマネジメント株式会社



〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル
<https://www.nam.co.jp/>

