



第6回

金融商品を知ろう③

投資信託の特徴



渋沢 英子



津田 桜子



北里 三郎

渋沢 お金の疑問にパキッと回答、「お金なんでも相談室」。ナビゲーターの渋沢英子です。

北里 北里三郎です。

津田 津田桜子です。

津田 / 北里 よろしくお願ひします！

渋沢 今日の質問いってみましょう！

津田 視聴者からメールをいただきました。「投資信託に興味があるけど、投資信託のしくみがよくわかりません。教えてください」だそうです。

渋沢 今回は投資信託についてお話ししましょう！

津田 / 北里 投資信託？

渋沢 **投資信託**とは、簡単にいうと株式や債券などの金融商品の詰め合わせのことです。

北里 詰め合わせって、お菓子みたい！ 詰め合わせる金融商品の組み合わせは自分で考えるんですか？

渋沢 いいえ、詰め合わせの中に何をどれくらい入れるのかは資産運用の専門家が考えます。資産運用の専門家が作る詰め合わせが投資信託になります。

北里 株式とか債券を何種類も詰め合わせるとすごく高くなっちゃって、お金がたくさんないと買えないんじゃないですか？

渋沢 良い指摘ですね。
実は、投資信託は多くの人からお金を少しずつ集めて、大きなお金にし、それを**資産運用の専門家が運用**します。
そして運用の結果得られた利益をお金を出してくれた人たちに分けるしくみです。
ですから**少額から**でも買える金融商品なんです。

津田 いくらから買えるんですか？

渋沢 1,000 円から買えるものや、投資信託によっては 100 円から買えるものもあります。

津田 / 北里 100 円!? 安い！

津田 投資信託の種類はどれくらいあるんですか？

渋沢 日本国内で数千種類あるといわれています。

北里 え〜、そんなにあるんですか？ どうやって選んだらいいんですか？

渋沢 どうやって選べばいいのか、ここで例をあげて考えてみましょう。ここに 3 種類の投資信託があります。どんな違いがありますか？ 考えてみてください。

北里 え〜っと、A の袋は債券だけが入っていますね。B の袋は逆に株式だけが入っています。C の袋は株式と債券が半分ずつか……

津田 え〜っと、債券は安全性が高いけれど、収益性はあまり高くない、逆に株式は収益性は高いけど、安全性が低い金融商品だから……

北里 A はローリスク・ローリターン。B はハイリスク・ハイリターン。

津田 C はその中間の詰め合わせです。

渋沢 その通り！
このように投資信託は詰め合わせの中身によって、**安全性と収益性に差**が出ます。
ですから、投資信託に投資するときは、この特徴を理解して選ぶことが大切です。

津田 投資信託はすぐに現金にできるんですか？

渋沢 流動性のことです。ね。
通常、現金にするには数日かかりますので株式や債券と同じくらいです。
投資信託の特徴、わかりましたか？

津田 / 北里 よくわかりました！

北里 僕は株式がいっぱい入っているのがいいな！

津田 私は債券が多い方がいいわ！ 私たち意見が合わないみたいね。

北里 がーん！

渋沢 好み合わないみたいですね…… ま〜、人それぞれなんですけどね。

今日の授業のおさらいだよ。

- ・ 投資信託とは、資産運用の専門家がいろいろな金融商品などを組み合わせて作る **詰め合わせ**のこと
- ・ 株式や債券などの組み合わせと比率によって **安全性や収益性はさまざま**
- ・ 資産運用の専門家があなたに代わって運用してくれる
- ・ **少額から投資**ができる

わかったかな。