

「完全初心者向け～投資の世界へようこそ！」

イントロダクション

霊夢:「こんにちは！今日はなんだか心が躍るわね。」

魔理沙:「ああ、今日は投資の世界を完全初心者向けに、解説する日だからな。」

霊夢:「投資って聞くと、ちょっと難しそう...でも、すごく知りたいの！」

魔理沙:「心配無用だ。基礎からしっかり教えていくから、一緒に投資の世界の扉を開けようじゃないか。」

霊夢:「それは心強いわ！」

魔理沙:「この動画を最後まで見れば、投資の基本や、どのように投資を選べばいいのかがわかるだろう。少額から始めたい人もバッチリだ。」

霊夢:「本当に？じゃあ最後までしっかり見なきゃ！」

魔理沙:「そうだな。あと、まだこのチャンネルに登録してない人は、今のうちにしておいた方がいい。投資に関する役立つ情報、たくさん発信しているからな。」

霊夢 & 魔理沙:「ゆっくりしてってね！」

目標設定 - あなたの投資目的を明確に

霊夢:「魔理沙、投資って始める前に、何か準備することってあるの？」

魔理沙:「あるぜ、最初にやるべきは、自分の投資目的をはっきりさせることだ。目的が明確だと、どんな投資が自分に合ってるかが見えてくるからな。」

魔理沙:「投資目的を明確にすることは、資産をどう増やしていきたいかを決める基礎になる。例えば、老後のために資産を増やしたいのか、それとも短期間で利益を出したいのか、目的によって選ぶべき投資戦略が変わってくるんだ。」

霊夢:「目的によって方法が変わるのね。具体例があるともっと理解しやすいかも。」

魔理沙:「たとえば、将来の大きな買い物のために資金を準備したいなら、リスクは低めだけど確実に増える投資を選ぶのがいい。それに対して、より大きなリターンを狙って短期間で資金を倍増させたいなら、リスクが高めの投資が向いている。」

霊夢:「なるほど、自分の目標に合わせて投資を選ぶわけね。」

魔理沙:「目標を設定する時は、具体的に、そして達成可能な目標を立てることが大事だ。例えば、10年後には家を買うための資金を貯める、とか、5年以内に投資で得た利益で世界一周旅行をする、みたいにな。」

霊夢:「目標が具体的だと、モチベーションも上がりそう。」

魔理沙:「そういうわけで、投資を始める前には、自分が何のために投資するのか、その目的を明確にすることが大切だ。目的がはっきりしていれば、適切な投資戦略を立てやすくなるし、投資の途中で迷うことも少なくなるからな。」

霊夢:「投資目的を明確にすることの大切さ、よくわかったわ。」

魔理沙:「その通りだぜ。目標を持って、じっくり計画を立てて、投資の世界を楽しもうじゃないか。次は投資の基本について深く掘り下げていくぞ。」

投資の基本から始めよう

霊夢:「魔理沙、投資ってそもそもどういうものなの？」

魔理沙:「手短に述べるとお金を使って、さらにお金を増やす手法だぜ。」

2022 年 6 月 7 日に「経済財政運営と改革の基本方針(骨太の方針)2022」が閣議決定された。当該方針では、新しい資本主義に向けた重点投資分野の「人への投資と分配」の一つとして、「『貯蓄から投資』のための『資産所得倍増プラン』」に関する方針が示されている。同

プランでは、わが国の個人金融資産 2,000 兆円のうちその半分以上が現金・預金で保有されていることに鑑み、投資による資産所得倍増を目指して、NISA(少額投資非課税制度)の抜本的な拡充やiDeCo(個人型確定拠出年金)制度の改革、国民の預貯金を資産運用に誘導する新たな仕組みの創設など、政策を総動員し、貯蓄から投資へのシフトを大胆かつ抜本的に進めるとされている

引用元 栗城, 彩子. n.d.投資家保護の視点から見た高等学校における金融教育.

<https://www.waseda.jp/fcom/riba/assets/uploads/2024/02/39a3f4090348206d332225c72183da61.pdf183da61.pdf>.

魔理沙:「まずこの資料を見てほしい。政府により2022年の閣議決定で『貯蓄から投資』のための『資産所得倍増プラン』」に関する方針が示された。つまり投資することで資産が増えると政府も認めている。そしてこの資料からわかる通り、これから先、資産運用の制度や仕組みが創設される予定だ。これは今投資をやるには絶好のチャンスなんだ。」

霊夢:「おお、そうなんだ。それはやるしかないわねえ。でも投資ってリスクあるのよね？」

魔理沙:「確かにリスクはある。だが、リスクをきちんと理解し、適切に管理することが大切だ。投資には株式、債券、不動産など、さまざまな投資の種類があって、それぞれにリスクとリターンが異なるんだ。」

投資の多様性 - 種類とその特徴

魔理沙:「投資にはいろんな種類がある。それぞれの特徴を知ることが、賢い選択の第一歩だぜ。」

株式投資

魔理沙:「株式投資は、企業の一部を所有すること。企業が成長すれば、配当や株価の上昇で利益を得られる。リスクはあるが、リターンも大きい可能性があるんだ。」

霊夢:「なるほど、企業の成長と一緒に参加する感じね。」

債券投資

魔理沙:「債券投資は、政府や企業への融資みたいなもの。将来的に元本と利息を受け取る安定した投資だ。株ほどの高リターンは期待できないけどね。」

霊夢:「安全性を求めるなら、債券がいいのね。」

不動産投資

魔理沙:「不動産に投資して、賃貸収入や売却利益を目指す方法だ。安定収入を得やすいが、初期投資が大きいのがネックだな。」

霊夢:「大きな賭けだけど、魅力的ね。」

商品投資

魔理沙:「金や石油などの物質に投資する方法だ。市場の変動に強いが、専門知識が必要だからな。」

霊夢:「専門知識が必要なのね…。初心者には難しそう」

仮想通貨投資

魔理沙:「ビットコインのようなデジタル通貨に投資すること。高リスクだが、高リターンを狙える新しい投資だ。」

霊夢:「仮想通貨、話題になってるものね。でも、慎重にね。」

魔理沙:「そういうわけで、投資は自分のスタイルや目的に合わせて選ぶことが大切だ。次は皆が一度は聞いたことがある、投資信託について詳しく見ていくぞ。」

投資信託と株式投資 - 入門ガイド

霊夢:「魔理沙、株式投資と投資信託って聞くけど、このふたつの違いって何？」

魔理沙:「それは良い質問だぜ。株式と投資信託、このふたつは株投資の世界の基本的な選択肢だけど、性質もリスクもメリットもちよっと違うんだ。」

株式投資の基本

魔理沙:「株式投資は、自分の手で直接企業の一部の所有権を買うことだ。企業が成長すれば、その恩恵を株価の上昇や配当金で受けられる。直接企業に関わるから、リスクも大きいけど、リターンも高い可能性があるんだ。」

霊夢:「なるほど、直接的に企業の成長に参加するわけね。」

投資信託の基本

魔理沙:「投資信託(ファンド)はね、多くの人から集めた資金をプロのファンドマネージャーが運用する仕組みだ。株式や債券など、複数の資産に分散して投資するから、リスクを分散できるメリットがあるんだ。」

霊夢:「プロに任せられるのは心強いわね。」

魔理沙:「投資信託か株式か、選ぶのは自分の投資スタイルや目的、リスク許容度によるんだ。リスクを分散して長期的な成長を目指すなら投資信託、積極的に資産を増やしたいなら株式が向いているぜ。」

霊夢:「投資信託と株式、それぞれにいいところがあるのね。」

リスクとリターンの関係

霊夢:「じゃあさっきからリスクとリターンって言ってるけど、それって何？」

魔理沙:「リスクとリターンの関係はね、投資の世界の鉄則だよ。高いリターンを目指すほど、高いリスクを受け入れなくちゃいけないんだ。」

魔理沙:「リスクってのは、投資した資金を失う可能性のこと。一方、リターンは投資から得られる利益のことだ。一般的に、リスクが大きい投資ほど、高いリターンを期待できる。」

霊夢:「つまり、大きく儲けたいなら、それなりのリスクも受け入れなきゃいけないのね。」

魔理沙:「そうだぜ。でも、リスクとリターンのバランスを自分の許容範囲内で考えることが大切だ。無理に高リスクに手を出して、睡眠を失うようなことがあっては本末転倒だからな。」

霊夢:「自分に合ったリスクの取り方を見つけることが大事なのね。」

魔理沙:「投資をする時は、リスクとリターンをしっかりと理解して、自分に合った投資を選ぶことが成功の鍵だ。急がば回れ、じっくりと計画を練るんだ。」

霊夢:「リスクとリターン、虎穴に入らずんば虎児を得ずそういうことね」

投資のメリットと潜在的な落とし穴

霊夢:「投資っていいことばかりじゃないの？メリット、デメリット？」

魔理沙:「うん、投資にはメリットもあれば、デメリットや落とし穴もあるんだ。」

投資のメリット

魔理沙:「投資の一番のメリットは、資産の増加が期待できること。インフレに負けずに、貯蓄以上の成長を目指せるんだ。そして、税制優遇を受けられる投資もあって、節税効果も期待できるぜ。」

霊夢:「資産を増やしつつ、税金もお得に...良さそうね！」

資産形成の道 - 投資メリットを最大限に

霊夢:「魔理沙、資産を形成するって具体的にどういうこと？どうすればメリットを最大限に活かせるの？」

魔理沙:「資産形成ってのは、将来のために安定した財産を築くことだよ。これを最大限に活かすには、いくつかポイントがあるぜ。」

早期からの投資の重要性

魔理沙:「まず、早くから投資を始めることが大切だ。なぜなら、複利の効果で、時間が長ければ長いほど資産が増えていくからな。20代から始めれば、40年、50年という長い期間で資産を増やしていける。」

霊夢:「早く始めるほど、利益が雪だるま式に増えるのね！」

ポートフォリオ(投資構成)の定期的な見直し

魔理沙:「投資は放っておくだけじゃない。市場の状況や自分のライフステージの変化に合わせて、定期的にポートフォリオを見直すことが大事だ。」

霊夢:「人生の変わり目ごとに、投資も見直す必要があるのね。」

長期的な視点を持つこと

魔理沙:「最後に、長期的な視点を持つこと。短期間で大きな利益を追求すると、高いリスクを取り過ぎることになるかもしれない。賢い資産形成は、長い目で見てじっくりと資産を増やしていくことだぜ。」

霊夢:「長期戦で考えることが大切なのね。魔理沙、資産形成のポイント、とっても参考になったわ。」

魔理沙:「資産形成はマラソンみたいなもの。急がず、じっくりと取り組もうぜ！」

節税 - 投資の副次的な利点

霊夢:「投資って節税にも役立つの？」

魔理沙:「その通りだぜ。投資には節税効果を期待できる場合があつてな、それは副次的な利点として大きい。」

魔理沙:「たとえば、特定の投資制度を利用すると、税金の優遇を受けられるんだ。例えば個人型確定拠出年金(iDeCo)やつみたてNISAなどが該当する。これらを利用することで、非課税で投資できる額が増えるから、結果として節税につながる。」

霊夢:「へえ、賢く投資することで税金も節約できるんだね。」

魔理沙:「だが、節税効果だけを目的に投資するのは危険だ。投資は元本が保証されているわけじゃないから、リスク管理が必須だぜ。」

霊夢:「確かに、節税も大事だけど、投資の本質を見失っちゃダメよね。」

投資のデメリット - 潜在的な落とし穴

魔理沙:「投資の世界には、潜在的な落とし穴がある。一番のリスクは、投資した資金を失う可能性があることだ。」

価格変動のリスク

魔理沙:「特に、株式や仮想通貨のように価格変動が激しい投資は注意が必要。市場は予測不可能な要素が多いからな。」

霊夢:「そうね、一晩で価格が大きく変わることもあるものね。」

情報の正確な理解と継続的な学習

魔理沙:「リスクを避けるためには、情報を正確に理解し、冷静な判断が重要だ。過剰な期待や不安に流されず、継続的に市場を学ぶ必要がある。」

霊夢:「情報に振り回されず、しっかりと学んでいくことね。」

成功の鍵 - 分散、長期、少額投資方法について学ぶ

霊夢:「魔理沙、基本はわかってきたけど私も投資をやるなら成功したい。投資で成功する秘訣ってあるの？」

魔理沙:「あるぜ。大きく分けて、分散投資、長期投資、そして少額から始めることだ。」

分散投資の重要性

魔理沙:「分散投資はリスクを減らす基本中の基本。全部の資金を一つの投資に集中させるよりも、異なる種類の投資に広げることで、一部で損失が出ても他でカバーできるんだ。」

霊夢:「なるほど、全ての卵を一つの籠に入れないってことね！」

長期投資の効果

魔理沙:「長期投資は、市場の短期的な変動を乗り越える力がある。時間を味方につけることで、複利効果も享受できるんだ。」

霊夢:「じわじわと資産を増やしていく戦略ね。」

少額からの投資

魔理沙:「少額から始めることも大事。最初から大金を投じる必要はなく、コツコツと資金を積み上げていくことで、リスクを抑えつつ資産を増やせるんだ。」

霊夢:「少額からでも大丈夫なんだ。それなら挑戦しやすいわ！」

例

- 毎月の投資額: 1万円
- 投資期間: 5年間
- 投資先: インデックスファンド(ここでは例としてS&P 500を想定します。)
- 想定年間リターン率: 長期平均で約7%(インフレ調整前)

項目	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
元本(総投資額)	120,000円	240,000円	360,000円	480,000円	600,000円
利益額	3,926円	16,810円	39,301円	72,092円	115,929円
純資産額	123,926円	256,810円	399,301円	552,092円	715,929円

魔理沙:「霊夢見てくれ！ 毎月1万円で投資を行って5年間で元本からこんなに増えているんだ。」

霊夢:「わー本当だ！こんなに増えるのね。少額でもコツコツと積み立てればこんなにも大きな資産になるのね。」

魔理沙:「そういうことだ、成功の鍵は、分散してリスクを管理し、長期間投資して市場の成長に乗ること、そして少額から始めて徐々に資産を増やしていくことだ。この三つを心がければ、投資で成功する確率をグッと上げることができるんだ。」

霊夢「私にもできそう、話を聞いて投資をすぐにでも始めたくなってきたわ！」

投資を始める第一歩 - 証券口座の開設 へ

霊夢:「投資を始めたいって思っても、具体的に何から手をつければいいのかしら？」

魔理沙:「まずは証券口座を開設することから始めよう。これがあれば、株式や投資信託など、さまざまな金融商品を購入できるようになるんだ。」

証券口座の開設方法

魔理沙:「証券口座を開設するには、まず証券会社を選ぶことが大事だ。オンラインでサービスを提供しているネット証券が手軽で人気が高いぞ。」

霊夢:「ネット証券なら、家からでも簡単に手続きできるのね！」

魔理沙:「そうだぜ。必要なのは、身分を証明する書類や住所証明など、基本的な書類だ。オンラインで申し込めば、書類のアップロードで手続き完了だ。」

霊夢:「それなら私にもできそう！」

投資の実行 - 資金の管理

霊夢:「証券口座が開設できたら、次はどうすればいいの？」

魔理沙:「次は、資金の管理が重要になってくる。投資を成功させるためには、計画的に資金を管理する必要があるんだ。」

資金の管理方法

魔理沙:「投資に使える資金の範囲をはっきりさせよう。日々の生活費や緊急時に備えての予備資金を確保した上で、どれだけの金額を投資に回せるかを決めることが大事だ。」

霊夢:「生活費や緊急資金は触らない、これが鉄則ね！」

魔理沙:「正解。そして、市場の状況や自分の財務状態に応じて、定期的に資金計画を見直すことも忘れるな。」

霊夢:「柔軟に調整していくことも大切なのね。」

魔理沙:「そうだぜ。そして、最も重要なのは、投資する目的を常に明確に持つこと。それが資金管理の指針となる。」

霊夢:「目標を持って、じっくりと計画を練るわ。」

魔理沙:「投資は長い旅だ。準備をしっかりと、賢く資産を増やしていこうぜ！」

エンディング

魔理沙:「さて、今回は投資の世界への第一歩から、資産形成のポイント、さらには証券口座の開設方法に至るまで、初心者向けにゆっくり解説してきたぜ。」

霊夢:「ほんとにためになったわ。投資って聞くと難しそうだったけど、魔理沙が解説してくれたおかげで、もっと身近に感じる事ができたよ！」

魔理沙:「それを聞いて良かった。投資は怖いものじゃない、自分の未来を豊かにするための手段だからな。ただし、リスクもあるから、学び続けることが大切だぜ。」

霊夢:「そうね、情報に惑わされず、自分でしっかり考えて行動することが重要よね。」

魔理沙:「そして、もしまだこのチャンネルに登録していない人がいたら、登録しておくといいぜ。投資に関する役立つ情報をこれからも発信していくからな。」

霊夢:「みんなで一緒に、賢く投資して、夢に一步步近づいていこうね！」

魔理沙 & 霊夢:「今回の動画を最後まで見てくれて、本当にありがとう。次回もお楽しみに！」