**③ ライフプランと金融**

教科書p.112～113

社会参加

18 歳からの

**** 教科書の本文を参考にして，次の文章の空欄にあてはまる語句を考えよう。

**お金を「守る」には**

●私たちは，「（　　　　　　　　　　　　）」の到来を見すえて将来必要な資金を用意しなければならず，長期的視点に立った（　　　　　　　　）を行う必要がある。

●手に入れたお金を「守る」基本は（　　　　　　）であり，（　　　　　　）もその一種である。

**お金を「増やす」には**

●お金を増やす方法には貯蓄と（　　　　　　）があり，貯蓄は（　　　　　　　　）や郵便貯金がおもな商品となる。投資にはさまざまな（　　　　　　　　）があり，その選択にあたっては，①換金のしやすさである（　　　　　　　），②投資資金を減らさない（　　　　　　　），③増加率の高さである（　　　　　　　）が重要だが，これらを同時に満たす商品は存在しないことに留意する必要がある。

●金融商品には（　　　　　　），（　　　　　　），（　　　　　　　　）などがあり，リスクとリターンが（　　　　　　　　　　）の関係にあることを理解したうえで，自分に合った選択をする必要がある。また，リスクを減らすには（　　　　　　）･（　　　　　　　　）・（　　　　　　）の3点が重要である。

**お金を「借りる」には**

●人生には，一定の時期にまとまったお金が必要になる場合があり，蓄えてからでは遅きに失してしまう場合には，将来の（　　　　　　）を約束してお金を借りる必要がある。

●お金を借りることができるのは，返済が確実になされるだろうという（　　　　　　）があるからである。そのために，（　　　　　　）としての不動産や，定期的で確実な収入が見込める必要があり，信用の高さによって返済の（　　　　　　）が変動することになる。

**金融リテラシーを高めよう**

●今日，金融商品は多様化，複雑化しており，（　　　　　　　　　　　）がますます重要となっている。金融商品を適切に選択するための知識を蓄え，判断力を向上させる努力が必要である。また，近年では投資先の企業が社会にどのように貢献しているかに注目した（　　　　　　　　　）もさかんになっている。

 人生のどのような場面で，どのようなお金が必要になるだろうか。考えつくものを書き出してみよう。

金融商品を購入する際にリスクとリターンのどちらを重視すべきだろうか。自分の考えを，理由を含めて書き出してみよう。



サンプル

**** 経済的に自立した社会生活を営むためには，どのような点に注意して資産運用をしていけばよいか，自分の考えをまとめよう。

**** 今後の生き方や働き方，ライフイベントについて考えて，将来設計（ライフプラン）を立ててみよう。そして必要になる予算も考えてみよう。

これからの目標･予定 （仕事や生き方，ライフイベントなど自分らしいものを考えてみよう）

●

●

●

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年 | 年齢 | 目標・予定 | 予算 | 年 | 年齢 | 目標・予定 | 予算 |
| 年 | 19歳 |  | 万円 | 年 | 30歳 |  | 万円 |
| 年 | 20歳 |  | 万円 | 年 | 31歳 |  | 万円 |
| 年 | 21歳 |  | 万円 | 年 | 32歳 |  | 万円 |
| 年 | 22歳 |  | 万円 | 年 | 33歳 |  | 万円 |
| 年 | 23歳 |  | 万円 | 年 | 34歳 |  | 万円 |
| 年 | 24歳 |  | 万円 | 年 | 35歳 |  | 万円 |
| 年 | 25歳 |  | 万円 | 年 | 36歳 |  | 万円 |
| 年 | 26歳 |  | 万円 | 年 | 37歳 |  | 万円 |
| 年 | 27歳 |  | 万円 | 年 | 38歳 |  | 万円 |
| 年 | 28歳 |  | 万円 | 年 | 39歳 |  | 万円 |
| 年 | 29歳 |  | 万円 | 年 | 40歳 |  | 万円 |