

マナーリテラシー向上講座 第六回



投資信託について 学ぶ!



STEP①：貯蓄と投資の違いは？



貯蓄とは・・・

- ・ 原則として元本保証
- ・ 使う目的や時期が明確
- ・ 急な出費に備える



STEP①：貯蓄と投資の違いは？

投資とは・・・

- ・ 時間をかけて育てる
- ・ 元本割れも有り得る
- ・ 短期的な値動きは
気にしない



STEP②：投資信託とは？

◆運用を、信じて託すもの

◆少額でも株や債券、海外
に投資する事を可能にした仕組み



STEP②：投資信託とは？

投資できる分野は大きく4つ！

① 国内の債券

② 海外の債券

③ 国内の株式

④ 海外の株式



STEP②：投資信託とは？

◆ 手数料の種類と額を確認！

① 購入時手数料

⇒ 申込時に一度だけ！

② 信託報酬

⇒ 毎年かかる！



STEP②：投資信託とは？

◆ ノーロード

とは、申込手数料が無料という事！

無料

STEP②：投資信託とは？

◆ 「パッシブ」「インデックス」

→ 「指数連動」型



『指数』とは・・・

マーケット全体の値動き
を示す数字の事！

STEP②：投資信託とは？

◆ 「日経平均」

→ 「東証一部」 に上場

「225」 社の平均値

◆ 「TOPIX」

→ 「東証一部」 に上場

「2,190」 社の時価総額



STEP②：投資信託とは？

◆ 「アクティブ」

→ 「独自運用」・「我が道を行く」型

インデックスを上回る
運用成績を目指す！



STEP②：投資信託とは？

①分散

②長期

③低コスト



STEP③：確定拠出ワンポイント！

最大のメリットは、

『非課税』 である事！

『時間』 を味方に！



第六回確認テスト！ココだけ！

投資信託にかかる
手数料の中で、毎年
必要となるのは、
何だった？



答え！

『信託報酬』

でした！



個別相談窓口のお知らせ！

電話で・・・

0120-154-821

メールで・・・

soudan@love-all-one.com

2021年度 三越伊勢丹グループ共済会
制度内容のご案内



サービス内容は業務形態により の会員・非会員で分かれます。	ベネフィットステーション	介護
●月給制社員	お祝い	退職後
●有給制社員	病気・けが	相談・サービス
●所属の会社により異なる 場合もあります。	死亡・高度障害	保険施設
●この案内は2021年4月現在の制 度です。	事故・災害	レジャー
●制度の変更や制度会の廃止など については、各所属ホームページ などでお知らせいたします。	年金共済・積立共済	労働組合各支部取扱い施設
●制度に不明な点がある場合はま ず、必ず御用件へお電話ください。	融資	ワイキキビーチタワー
	育児	

(共済会ホームページ・LINE@) 共済会の最新サービスやお得情報などを随時更新して随時発信しています。

※各種申請書は
ダウンロードできます。

※マークの付いている制度は各所属ワークフローより
電子申請が可能です。(電子申請対応業務に限ります)

※別冊のHP <http://www.soudan.co.jp> から下記のユーザー名、パスワードを入力してください。
ユーザー名：(企業コード2桁+社員コード8桁)の10桁 / パスワード：1m (はてな@nifty)



次回(第七回)を

お楽しみに!!!

