

- ① 「卵を一つのカゴに盛るな」という投資の格言があります。次のAさんとBさんの条件をもとに結果を比べなさい。

Aさん：100万円すべてで「航空会社の株」を買いました。

Bさん：100万円を「航空会社」「鉄道会社」「IT企業」「食料品会社」に25万円ずつ分けて買いました。

- (1) 感染症の流行で旅行ができなくなり、航空会社の株価が50%下がりました。Aさんの資産は何円になりましたか？

こたえ ()

- (2) 同じ状況で、航空会社は50%下がり、鉄道は30%下がり、IT企業は20%上がり、食料品は変わらなかった(0%)とします。Bさんの合計資産は何円になりますか？

こたえ ()

- (3) Aさんのような買い方と比べて、Bさんのような買い方のメリットを「リスク」という言葉を使って説明しなさい。

[]

- ② 100万円を「年利3%」で運用し、増えた分をまた投資に回す「複利」で計算します。(※税金は新NISAなので0円とします)

- (1) 1年後、100万円は何円になります。

こたえ ()

- (2) 2年後、1年後の金額にまた3%の利益がつきます。2年後の合計は何円になりますか？(小数第1位を四捨五入しなさい)

こたえ ()

- ① 「卵を一つのカゴに盛るな」という投資の格言があります。次のAさんとBさんの条件をもとに結果を比べなさい。

Aさん：100万円すべてで「航空会社の株」を買いました。

Bさん：100万円を「航空会社」「鉄道会社」「IT企業」「食料品会社」に25万円ずつ分けて買いました。

- (1) 感染症の流行で旅行ができなくなり、航空会社の株価が50%下がりました。Aさんの資産は何円になりましたか？

こたえ (50万円)

- (2) 同じ状況で、航空会社は50%下がり、鉄道は30%下がり、IT企業は20%上がり、食料品は変わらなかった(0%)とします。Bさんの合計資産は何円になりますか？

こたえ (85万円)

- (3) Aさんのような買い方と比べて、Bさんのような買い方のメリットを「リスク」という言葉を使って説明しなさい。

(回答例) 特定の業界が値下がりしても、他の業界の利益でカバーすることで、資産全体が大きく減ってしまうリスクを分散(軽減)できる。

- ② 100万円を「年利3%」で運用し、増えた分をまた投資に回す「複利」で計算します。(※税金は新NISAなので0円とします)

- (1) 1年後、100万円は何円になります。

こたえ (103万円)

- (2) 2年後、1年後の金額にまた3%の利益がつきます。2年後の合計は何円になりますか？(小数第1位を四捨五入しなさい)

こたえ (106万900円)