

1

リスクとリターンを体験してみよう！

### 貯蓄・投資ゲーム

2

#### ゲームのやり方

これから、20歳、25歳、30歳、40歳、50歳、55歳、60歳、定年時と8回にわたり、預金をするか投資をするかを選択してもらいます。投資の場合、サイコロを振ってもらい、その出た目によって元本がどうなるかが決定します。

3

例えば・・・

20歳の時に20万円を投資したとします。

4

#### 「貯蓄・投資ゲーム」ワークシート記入例

	20歳	25歳	30歳	40歳	50歳	55歳	60歳	定年時
給与	300万	350万	400万	500万	600万	700万	600万	2000万
生活費	280万	300万	400万	450万	500万	500万	400万	
残り	20万	50万	0万	50万	100万	200万	200万	
預金額	0							
投資額	20							
結果								
資産								

このように書いてください

5

#### 貯蓄・投資ゲーム「20歳」

「1」と「2」が出たら元本は1/2。つまり投資した分の半分が戻ってきます。「3」と「4」が出たら元本はそのまま、「5」、「6」が出たら元本は1.5倍になります。

仮に「6」が出たとしたら、戻ってくる額は投資した元本の1.5倍なので・・・

6

#### 「貯蓄・投資ゲーム」ワークシート記入例

	20歳	25歳	30歳	40歳	50歳	55歳	60歳	定年時
給与	300万	350万	400万	500万	600万	700万	600万	2000万
生活費	280万	300万	400万	450万	500万	500万	400万	
残り	20万	50万	0万	50万	100万	200万	200万	
預金額	0							
投資額	20							
結果	30							
資産	30							

このようになります。また次のターンでは資産に書かれている金額が使えることになります

7

#### 「貯蓄・投資ゲーム」ワークシート記入例

	20歳	25歳	30歳	40歳	50歳	55歳	60歳	定年時
給与	300万	350万	400万	500万	600万	700万	600万	2000万
生活費	280万	300万	400万	450万	500万	500万	400万	
残り	20万	50万	0万	50万	100万	200万	200万	
預金額	10							
投資額	10							
結果	15							
資産	25							

仮に10万円貯金し、10万円を投資した場合は、10万円の1.5倍で15万円。資産は預金額の10万円に15万が足され25万になります。つまり次のターンでは25万円使えることになります。

8

では、やってみましょう！  
まずは20歳から

20万円を預金と投資にどのように使うかを考えてください

(出た目による元本の増減は、スライドNo.5のとおり)

9

次は25歳です

20歳の時と同様に、資産のお金を預金と投資にどのように使うかを考えてください

10

次は30歳です

資産のお金を預金と投資にどのように使うかを考えてください

ただしこの先は参加者の方に出来事カードを引いてもらうことにします。その出来事カードに書かれている内容で投資した元本の行方が変わっています。もちろん全額貯金もOKです。

11

「出来事1」

### 新興国で高成長。

12

貯蓄・投資ゲーム「出来事1」

「1」が出たら元本は1/2。  
「2」が出たら元本はそのまま。  
「3」、「4」が出たら元本は2倍。  
「5」、「6」が出たら元本は3倍。

13

「出来事7」

### ドル紙幣と金の兌換を一時停止。 為替大混乱。

14

貯蓄・投資ゲーム「出来事7」

「1」、「2」が出たら元本は0。  
「3」、「4」が出たら元本は1/2倍。  
「5」が出たら元本はそのまま。  
「6」が出たら元本は2倍。

15

プラスの出来事について

- 1...新興国で高成長
- 2...電化製品の売れ行き最高 **高度経済成長期**
- 3...株価、土地上昇 **バブル経済**
- 4...ITバブル **ITバブル**
- 5...大胆な金融政策 **アベノミクス**

16

マイナスの出来事について

- 6...超均衡予算 **ドッジライン**
- 7...為替大混乱 **ニクソンショック**
- 8...資源国で紛争 **オイルショック**
- 9...急激な円高 **フラザ合意**
- 10...世界金融危機 **リーマンショック**

17

次は40歳→50歳→55歳→60歳  
です

資産のお金を預金と投資にどのよう  
に使うかを考えてください

18

最後は定年時です。

あなたは退職金を2000万円もらい  
ました。資産のお金を預金と投資にど  
のように使うかを考えてください。

19

いかがだったでしょうか？

ちなみに毎回すべての額を貯金した場  
合は、2620万円になります。

投資をしてプラスになった方、マイナスに  
なった方がいると思います。

20

まとめ1

高いリターンを追求すればリスクが  
高まる。リスクを低く抑えようとする  
と、リターンも低下する。金融商品の性  
質としていえば、「安全性」と「収益  
性」は両立しない。

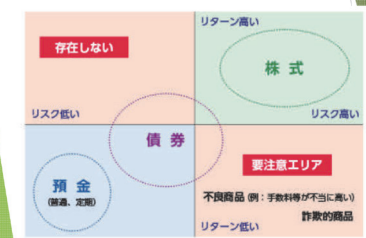
21

まとめ2

- ・リスクとリターンは、総じて比例的である。「低いリスク→低いリターン」「高いリスク→高いリターン」)
- ・高いリターンを得ようとする、リスクも高まる(ハイリスク・ハイリターン)
- ・リスクを低く抑えようとする、リターンも低下する(ローリスク・ローリターン)
- ・「リスクを高めれば、必ずリターンが高まる」わけではない
- ・「リスクなく、高いリターンを得られる」ことはない

22

リスクとリターンの関係のイメージ図



出典 金融広報中央委員会「大卒生のための人生とお金の図鑑」

23

まとめ3

- 1 ローリスクローリターンの金融商品とハイリスクハイリターンの金融商品があるが、ノーリスクハイリターンの金融商品はない。
- 2 投資を行うためには貯蓄が必要になる。
- 3 将来様々な出来事が起こる可能性に備えることが大切。

24

(レポート)

貯蓄・投資ゲームを通して分  
かったことを記入しよう。

1. リスクとリターンの関係

2. 資金管理で大切なこと