

DVDを見て、次の問いに答えてみよう。

1 「ファイナンシャルプランニング」とは、どのようなことかを簡単に説明しましょう。

（自分の将来のライフスタイルに合わせた資産形成への取り組み、実際に資産を増やすことや、万が一の時のための保険への加入など、さまざまな形の方法を組み合わせた将来の資産についての計画を立てること）

2 あなたのライフステージを考えてみよう。自分のライフステージに沿って、必要となるお金を考えてみよう。

ライフステージ	できごと	必要となるお金
(例) 青年期	就職	車の購入費用
青年期……………	自由記述	
成人期……………		
高齢期……………		

3 以下の文は、ローンについて書かれたものです。( )に当てはまる語を【語群】から選んで、該当する言葉に○をつけましょう。

ローンとは、金融機関などからお金を( ① ), なにかを購入することを言います。ローンには、( ② )が付きまゝ。( ② )は、一定期間借りたお金に対する対価として支払います。つまり、お金を借りる期間が長ければ( ② )は( ③ )なり、期間が短ければ( ④ )なります。

学費を援助するローンは、( ⑤ )といます。この学費の返還も、ローンと同じ仕組みです。種類にもよりますが、就学が終わってから( ⑥ )を返還します。

- |             |        |          |   |
|-------------|--------|----------|---|
| ① もらい       | 借り入れして | タダにしてもらい | ① 利子・保証金・損害金                            |
| ③ 低く・高く     |        |          | ④ 低く・高く                                 |
| ⑤ 学校ローン・奨学金 | 保険金    |          | ⑥ 月々決まった金額・払える人だけ借りた金額<br>気が向いたときに払える金額 |

月 日 曜日 年 組 番 氏名:

4 以下の文は、人生における経済的リスクについて書かれたものです。正しいものには○を、誤りのあるものには×をつけましょう。

- ( × ) 人生は、自分が思い描いた人生設計の通りに進むことの方が多い。
- ( ○ ) 年金は、老後の暮らしを補助するために必要である。
- ( ○ ) 突然の事故や病気に備えて、医療負担を軽減するための医療保険がある。
- ( × ) 日本では、経済的リスクに備えて生命保険の加入が義務づけられている。
- ( × ) 突然病気になっても、入院した時に医療保険に入れば、いくらでも保障してもらえる。

5 「資産運用」とはどのようなことか、簡単に説明しましょう。

（自分の資産を増やす目的で、貯蓄したり、投資したりすること）

6 以下の文は、資産運用のひとつ「預金」について書かれたものです。( )に当てはまる語を【語群】から選んで書きましょう。

預金とは、( 銀行 )などに金銭を預け、金銭の( 保管 )と( 運用 )をしてもらうことです。預金には、2種類あります。( 普通 )預金は、自分の都合がよい時に金銭を預けたり引き出すことができる預金です。( 定期 )預金は、一定期間払い戻しをしない条件で、高い( 金利 )を得ることができる預金です。

【語群】 親 銀行 運用 支払い 保管 普通 特別 定期 長期間 金利

7 資産運用について、以下のことを調べてみよう。

① 金融商品を購入する時に、気をつけなくてはならないこと

自由記述

② テレビや新聞で見たことのある、金融商品をひとつ挙げてみよう。その商品の特徴、注意点

自由記述