

Introduction

みなさん、こんにちは、ハピです。みなさんの資産形成を考える上で必要となる金融・経済用語を基礎からご紹介します。妹のハナと一緒にゆっくり勉強していきましょう！



ハピ

世界初の犬のファンド・マネジャー、「ワンド・マネジャー」として働く金融のエキスパート。すべてのお客様にハッピーをお届けするため、世界中を駆け回ります！



ハナ

お金や経済のことはサッパリわからないけど、兄のハピにはめっぽう強気。つみたてNISAが始まったことを知って、「自分もチャレンジしたい」とやる気MAXです！



IMF 世界経済見通し Part1



ねえ、ハピ兄ちゃん。
そう言えば10月に『世界経済見通し』って公表されていたわよね？



IMFの世界経済見通しのことかな？
ハナちゃんがチェックしていたなんて驚いたよ！

ちょっと小耳にはさんだだけで詳しくは知らないわ。
そもそもIMFが何かも怪しいもの・・・。



詳しく解説する
ワン！

IMF 世界経済見通し

1 IMF 世界経済見通しとは

- 🐾 IMF（国際通貨基金）が定期的に公表している報告書のひとつで、英語ではWorld Economic Outlook、略してWEOと表記されることもあるよ。
- 🐾 経済成長率をはじめ、世界の国・地域の経済情勢に対するIMFのエコノミストの分析をまとめたものなんだ。
- 🐾 WEOは毎年4月と10月に公表されるよ。さらに7月と1月には改訂見通し（アップデート）が出るんだよ。

2 IMF（国際通貨基金）とは

- 🐾 IMFは、国際金融システムの安定化等を目的として設立された国際連合（United Nations）の専門機関のことだよ。

設立年	: 1944年
加盟国数	: 189カ国 * 2019年9月末時点
本部	: 米国 ワシントンD.C.
主な目的	: 加盟国の為替政策の監視（サーベイランス）や、国際収支が著しく悪化した加盟国に対して融資を実施すること等を通じて ①国際貿易の促進 ②加盟国の高水準の雇用と国民所得の増大 ③為替の安定等に寄与すること。

出所：IMF、日本銀行

日本は1952年8月に53番目の加盟国として加盟したんだ。



ご留意事項

●投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。したがってお客様のご投資された金額を下回ることもあります。

また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

●投資信託に係る費用について

【お申込みいただくお客様には以下の費用をご負担いただきます。】

- 購入時に直接ご負担いただく費用・・・購入時手数料 上限3.85%（税抜3.50%）
 - 換金時に直接ご負担いただく費用・・・信託財産留保額 上限0.5%
 - 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用・・・運用管理費用（信託報酬） 上限2.068%（税抜1.88%）
 - その他費用・・・上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。
- 投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等でご確認下さい。

《ご注意》

上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、ドイツ・アセット・マネジメント株式会社が運用するすべての投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託の運用による損益は、すべて受益者に帰属します。投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本及び利息の保証はありません。投資信託は、預金または保険契約ではないため、預金保険及び保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。登録金融機関を通じてご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象とはなりません。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

なお、当社では投資信託の直接の販売は行っておりませんので、実際のお申込みにあたっては、各投資信託取扱いの販売会社にお問合せ下さい。

ドイツ・アセット・マネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第359号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会、

一般社団法人日本投資顧問業協会、

一般社団法人第二種金融商品取引業協会