

Certified Financial Planner

CFP 文章特訓ゼミ

金融資産運用設計

Theme 1 定期性商品

(26①問10、25②問8、25①問9、24②問10)

問 さまざまな金融商品に関する次の記述のうち、誤っているものはどれか。

1. ゆうちょ銀行が扱う定期貯金は、資金計画に合わせて預入期間を選択することができ、預入期間3年未満の利率は単利、3年・4年・5年物の利率は半年複利となる。
2. 大口定期預金には、預入期間1ヵ月超10年未満の満期日指定方式、1ヵ月以上10年以内の定型方式があるが、ともに最低預入単位は1,000万円であり、一部解約が可能である。
3. 信託銀行が取り扱う実績配当型金銭信託は、元本が保証されていない商品であり、取扱い信託銀行が破綻しても預金保険制度による保護の対象とならない。
4. ゆうちょ銀行のゆうちょ年金定期は、預入期間は1年、預入金額はゆうちょ銀行の利用限度額1,000万円までである。

【正解】2

解答への鍵

定期性金融商品は、それぞれの金融商品の特徴を覚える。定期貯金、実績配当型金銭信託、大口定期預金は特に頻出である。

1. ○ よく出題されるところである。長く預けるほど有利な金利計算となっている。
預入期間3年未満の利率は単利、3年・4年・5年物の利率は半年複利で計算することは計算問題でも重要である。
2. × いつでも解約ができるが、一部解約はできない。
3. ○ なお、投資者保護基金による保護の対象でもない。
4. ○ ゆうちょ銀行に預け入れたものを合わせて1人元本1,000万円までである。
なお、財形貯蓄は一般財形定額貯金・財形住宅定額貯金・財形年金定額貯金を合計して550万円まで別枠で預金できる。

《トレーニング》

次の記述のうち適切なものには○を記入し、不適切なものには×と不適切な理由を記入しなさい。

1. ゆうちょ銀行の定期貯金には、預金者が自由に満期日を決めることができる満期日指定方式がある。

() 理由：_____

2. 期日指定定期預金を中途解約する場合、預入れしてから6ヵ月間据え置けば、1ヵ月以上前に満期日を通知することによってペナルティなしで解約できる。

() 理由：_____

3. スーパー定期預金の預入期間には、定型方式と満期日指定方式があるが、自動継続扱いにすることができるのは満期日指定方式に限られている。

() 理由：_____

4. ワイドは購入してから1年経過すれば解約でき、満期前の解約には価額調整金という手数料が徴収されるが、解約時の受取額が当初の払込元本を下回ることはない。

() 理由：_____

5. 預入期間2年以上の大口定期預金は、一般に1年ごとの応当日に中間利払が行われる。

() 理由：_____

6. 利付金融債(売出債)は、購入後2年間は中途換金をすることができない。

() 理由：_____

【解答】

1. × 満期日指定方式はない。なお、普通銀行のスーパー定期預金などには、満期日指定方式がある。
2. × 預入後1年間据え置けば、1ヵ月以上前に満期日を通知することによってペナルティなしで解約できる。なお、一部解約も可能である。
3. × あらかじめ預入期間が決まっている定型方式は預入時に申込みしておけば自動継続扱いができるが、1ヵ月超10年未満の範囲内で自由に1日単位で満期日が指定できる満期日指定方式は自動継続扱いを利用することはできない。
4. ○ 購入してから1年以内の中途換金はいできない。価額調整金という手数料が徴収されるが、金利情勢にかかわらず、解約時の受取額が当初の払込元本を下回ることはない。
5. ○ 預入期間2年以上の大口定期預金、スーパー定期300の預入期間2年以上の単利型には、一般に1年ごとの応答日に中間利払いが行われる。
6. × 利付金融債（売出債）は、購入後1年間は中途換金をすることができない。多くの金融商品は、1年間は解約不可としている。

【これを覚えて1問正解】

1 大口定期預金

特 徴	預入金額1,000万円以上の自由金利型の定期預金。
預 入 金 額	1,000万円以上1円単位
預 入 期 間	1ヵ月、1年、5年、10年といった定型方式と1ヵ月超10年未満の範囲内で自由に1日単位で満期日を指定する満期日指定方式。
金 利	固定金利、単利型のみ(複利型はない)
利 払 い	預入期間2年以上のものは、1年ごとの応当日に中間利払いあり
中 途 解 約	いつでも解約できるが中途解約利率が適用される。(一部解約不可)

2 定期貯金

特 徴	銀行のスーパー定期預金と類似した定期性貯金。
預 入 金 額	1,000円以上1,000円単位
預 入 期 間	1ヵ月、3ヵ月、6ヵ月、1年、2年、3年、4年、5年
金 利	固定金利・預入期間3年未満…単利型のみ ・預入期間3年以上…半年複利型のみ
利 払 い	満期一括払型。2年ものは1年目の応当日に中間利払いがある。
中 途 解 約	いつでも解約できるが預入期間内払戻金利が適用される。
自 動 継 続	自動継続には、2つの方法がある。なお、自動継続後の定期貯金の金利は、自動継続時の店頭表示金利が適用される。
類 似 商 品	スーパー定期預金(定期貯金に満期日指定方式はない)

3 実績配当型金銭信託

特 徴	原則として中途解約不可。やむを得なく解約する場合は元本を下回ることがある。預金保険制度による保護の対象とならない。
-----	---

4 ゆうちょ年金定期

特 徴	年金自動受け取りをしている人が利用。預入期間は1年、利用限度額は1,000万円までである。
-----	---

5 ワイド

特 徴	半年ごとの利息を複利で運用、利息は満期にまとめて支払われる。
中 途 解 約	1年以内の中途換金は不可。当初の払込元本を下回ることはない。

6 利付金融債(売出債)

特 徴	半年ごとに利息を受け取れる。
中 途 解 約	購入後1年間は原則解約不可。