

3日間
集中

基礎からわかる

主催
東京都

女性のための金融セミナー

金融リテラシークイズ

本資料に記載されているデータ等は信頼に足り、かつ正確であると判断した情報に基づき作成されたものではありませんが、その正確性、確実性を保証するものではありません。また、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。当該情報の利用による投資等の損益はすべてお客さまに帰属します。

【1】投資資金に対する考え

子供の教育資金として300万円を準備したいと考えています。

教育資金の準備に対する考え方として適切でないものは？

- ① 教育費として必要になるのは15年以上先のため、積立貯金だけでなく投資信託の積立投資も利用する
- ② 教育資金用に毎月10万円の積立預金をしているが、生活資金が足りなくなってしまう場合にはカードローンを利用してやりくりしている
- ③ 教育資金として貯めたお金が300万円を超えたため、300万円を定期預金にして、残りの資金で投資信託を購入した

5年前に利率0.3%の定期預金に預け、ようやく満期を迎えました。

この間に、インフレにより買おうとしていた品物の価格が5%上がった場合、5年前と今では買える品物の量はどうか変化するでしょうか？

- ① 5年前よりも今の方がたくさん買えるようになる
- ② 買える量は変わらない
- ③ 5年前よりも今の方が買える量は少なくなる

外国為替レートに関する説明として適切でないものはどれでしょうか。

- ① 1ドル100円から120円になることを「円安」といい、1ドル100円から80円になることを「円高」という
- ② 円安が進むと、海外から輸入している品物の値段が下がる
- ③ 海外旅行で買い物をする場合、円高の時期の方が支払う円は少なくてすむ
- ④ 自動車会社など輸出企業は円安が進むと、儲けが大きくなりやすい

利率2%の米ドル建て外貨定期預金と利率0.2%の円定期預金があります。1年後の満期時に受け取れる日本円の金額はどちらが多いでしょうか。

- ① 米ドル建て外貨定期預金の方が多い
- ② 円定期預金の方が多い
- ③ どちらとも言えない

利率2%の米ドル建て外貨定期預金と利率0.2%の円定期預金があります。預け入れ時と満期時の為替レートがどちらも100円だった場合、1年後の満期時に受け取れる日本円の金額はどちらが多いでしょうか。

(為替手数料は1ドル 1円とします)

- ① 米ドル建て外貨定期預金の方が多い
- ② 円定期預金の方が多い
- ③ どちらとも言えない

投資信託は多くの人のお金を集めて、株式や債券など様々なものに専門家が投資を行い運用していく商品です。

投資信託に関する説明のうち適切なものはどれでしょうか。

- ① 投資信託はプロが運用してくれるので、元本が保証されている
- ② 同じ投資信託であれば、どの銀行や証券会社で購入しても同じ手数料がかかる
- ③ 1万円程度から購入できるものが多く、基本的にいつでも中途解約や換金ができる

生命保険に関する説明のうち、適切でないものはどれでしょうか。

- ① 生命保険は万が一の際に遺族が経済的に困るのを防ぐために加入するものなので、死亡保険金の額を決めるときは、遺族年金など死亡時に遺族が受け取れるものを考慮する
- ② 生命保険では専門用語が多く難しいので、保険のプロである担当者のお勧めに従うのがよい
- ③ 保険金が支払われる条件は約款で定められているため、契約前に保障内容をしっかり把握する必要がある

金融機関の窓口で、初めての金融商品を勧められました。

丁寧な商品説明をされましたが、よく理解できませんでした。

以下の行動で適切でないものは？

- ① 「よく分からない」と伝えて勧められた商品を利用しない
- ② 信頼できそうな担当者だったので、勧められた商品を利用してみる
- ③ その場では即答せずに、他の金融機関や知人・家族に相談する