



2009年度 1月実施
金融窓口サービス技能検定

2級 実技試験

テラー業務

実施日 2010年1月24日(日)

試験時間 13:30~15:00(90分)

注 意

1. 本試験の出題形式は、1つの設例に基づく記述式等(20問)です。
2. 筆記用具、計算器具(プログラム電卓等を除く)の持込みが認められています。
3. 試験問題については、特に指示のない限り、2009年10月1日現在施行の法令等に基づいて解答してください。
4. 試験時間中は、乱丁・落丁、印刷不鮮明に関する質問以外はお受けできません。
5. 不正行為があったときは、すべての解答が無効になります。
6. 解答用紙の注意事項を必ずお読みください。
7. その他、試験監督者の指示に従ってください。

《退席時の注意事項》

- ▶ 試験開始後60分経過した時点で中途退出できます。中途退出をする場合には、試験監督者に解答用紙を必ず手渡してください。問題用紙はお持ち帰りください。
- ▶ 試験終了時間10分前からは退出できません。試験終了後、試験監督者が解答用紙を回収しますので、着席したままお待ちください。

この試験の模範解答は1月24日(日)午後5時30分以降、当会のホームページに掲載します。

(<http://www.kinzai.or.jp/answer/kinmado.html>)

3月4日(予定)に受検者全員に合否通知書を送付するほか、当会のホームページで合格者の受検番号を掲載してお知らせします。

(<http://www.kinzai.or.jp/ginou/>)

厚生労働大臣指定試験機関 社団法人 金融財政事情研究会

〒160-8529 東京都新宿区南元町19 TEL 03-3358-0771

試験問題を解く前に，必ずお読みください。

本試験問題の構成について

本試験問題は，以下のページ以降の「《問題》編」とその中央部分にセットしてある「《設例》，《会話》編」との2部構成になっています。

注1．最初に，中央部分にセットしてある「《設例》，《会話》編」を，本体から取り外してから，まず，「《設例》，《会話》編」を読み，「《問題》編」の問題を解くようにしてください。「《設例》，《会話》編」は，のり付けされていますが，簡単に取り外せます。

2．解答は解答用紙に記入してください。

《設例》,《会話》編

解答にあたっての注意

文中にあるお客さまとテラーの《会話》は、あくまで一例であり、特定のセールス方法を推奨するものではありません。

文中の《会話》において、問題の性質上明示できないものは、「」と表記してあります。

投資信託、外貨預金、個人年金保険、国債等の金融商品は、実際の取扱いの有無にかかわらず、取り扱っているものとして、解答してください。

個人情報の取扱いについては、お客さまとの間で、すでに書面による同意を得ているものとします。

【問題】 4 ページ以降にある《設例》,《会話》は,お客さまとテラー(あなた)のやりとりについて記述したものです。《設例》,《会話》および《資料1~3》をよく読んで,実際の場面をイメージし,あなたがテラーとしてお客さまにどう対応するかという前提で,各問に答えてください。解答は,解答用紙の解答欄に記入してください。

テーマは,「スーパー定期預金の満期解約と解約金の運用相談」です。

資料1 総合口座通帳(普通預金)

資料2 総合口座通帳(定期預金)

資料3 お客さまに関するデータ

- ・氏名: 吉田 一郎, 63歳(昭和21年3月25日生まれ)
- 嘱託社員(いろは食品(株))
- ・当店取引状況: 本人名義の総合口座取引
- ・その他の金融資産 : 財形年金預金 450万円(他行積立預金)
- : 株 式 5 銘柄 350万円(証券会社)

資料1 総合口座通帳(普通預金)【繰越し前】 最終ページのみ(抜粋)

年月日	摘要	お支払金額	お預り金額	差引残高
21-11-24			繰越残高	* 1,084,555
21-11-25	電話料	3,998		* 1,080,557
21-11-25	給与(いろは食品)		230,300	* 1,310,857
21-11-26	NHK	14,910		* 1,295,947
21-11-27	自動機	85,000		* 1,210,947
21-11-27	ガン保険料	3,980		* 1,206,967
21-11-27	ABカード	44,250		* 1,162,717
21-11-30	携帯電話	16,634		* 1,146,083
21-12-01	ガス	3,924		* 1,142,159
21-12-04	賞与(いろは食品)		120,000	* 1,262,159
21-12-15	年金振込		410,832	* 1,672,991
21-12-15	電気	9,980		* 1,663,011
21-12-15	自動機	80,000		* 1,583,011
21-12-15	上下水道料	4,466		* 1,578,545
21-12-18	FGカード	52,000		* 1,526,545
21-12-22	配当金(電力)		13,500	* 1,540,045
21-12-24	配当金(通信機)		10,800	* 1,550,845
21-12-24	自動機	50,000		* 1,500,845

注) 給与日前日の平残は,約100万円~120万円

資料2 総合口座通帳（自動継続定期預金・担保明細）

必要部分のみ（抜粋）

年 月 日	預入番号	定期預金の種類	期間	利息のお取り扱い方法
		お預り金額	利率	満期日
		お預り残高	中間利払利率	中間利払日
19 - 2 - 8 お預り	001	スーパー定期（自動継続型） * 9,000,000円 残高 1口 *9,000,000円	3年 年0.35% ****	元金継続 22/2/8 ****
20 - 12 - 26 お預り	002	スーパー定期（自動継続型） * 3,500,000円 残高 2口 *12,500,000円	3年 年0.30% ****	元金継続 23/12/26 ****

《設 例》

お客様の吉田一郎さまが、スーパー定期預金の満期解約のために来店しました。

吉田さまは、当金融機関（あなたの勤務する）において総合口座取引をご利用いただいておりますが、ふだんは奥さまが来店して取引を行っており、テラー（＝あなた／受検者）とは、初対面のお客さまであるものとします。

以下は、吉田さまが窓口へ来られ、テラー（＝あなた／受検者）のカウンターへ来たところからの会話です。

なお、両者の会話は、必要な部分のみを抜粋して記載してあります。設問に関する箇所は、アンダーライン _____ や空欄 等で表示してあり、具体的な設問については、《問題》編に記載してあります。

《会 話》

〔来店目的〕

お客さま = 吉田さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「こんにちは。いやー、寒いね。雪もかなり積もりそうな感じかな。今日は、この総合口座に預けてあるスーパー定期預金が来月満期になるので、解約について相談をしたくてね...」 （総合口座通帳と「定期預金満期のお知らせ兼自動継続のご案内」を差し出す）</p> <p>「とりあえず、来月満期のスーパー定期預金の解約手続について教えてください。今日はそのあとでいろいろ聞きたいこともあるので...」</p> <p>「よくわかりました。どうもありがとう」</p>	<p>「いらっしゃいませ、こんにちは。 <input type="text"/>。どうぞ、こちらにお掛けください」</p> <p style="text-align: right;">《問1》へ</p> <p>「本当に寒いですね。吉田さま、では、さっそくですが、預金通帳と「定期預金満期のお知らせ兼自動継続のご案内」を拝見させていただきます」</p> <p>「かしこまりました。2月8日に満期となる900万円のスーパー定期ですね。ではまず、吉田さまのお尋ねの <u>スーパー定期預金の解約手続</u> について説明させていただきます。」</p> <p style="text-align: right;">《問2》へ</p> <p>「どういたしまして。ところで、吉田さまはこのまとまったご資金のお使い途はお決まりなんでしょうか？」</p>

<p>「とりあえずは、自宅のリフォーム費用に充てるのと、近々次男が結婚するので、結婚祝い金をこのなかから出そうと思っているんですよ」</p> <p>「ありがとう。残りのおカネについては、いざというときの資金などにするつもりです。私は3年前に定年になりましてね、その後も嘱託で勤務しているし、年金ももらっているから、ふだんの生活費については目途がたっているんです」</p> <p>「ところで、わたしのもらっている厚生年金のことで1つ聞きたいことがあるんですが、教えてくださいませんか」</p> <p>「私はいま63歳で年金をもらっているけれど、そろそろ60歳になる知り合いから、生まれ年によって、もらえる年金が違っていて聞いたんですよ」</p> <p>「なるほどね。私のように働きながらもらう年金は、どういう仕組みになっているのですか？」</p> <p>「よくわかりました。ありがとう」</p>	<p>「<input type="text"/>」</p> <p style="text-align: right;">《問3》へ</p> <p>「さようございますか」</p> <p>「はい、どのようなことでしょうか？」</p> <p>「さようございますね。 <u>60歳台前半の老齢厚生年金</u>の仕組みは、次のようになっております。</p> <p style="text-align: center;">」</p> <p style="text-align: right;">《問4》へ</p> <p>「吉田さまのようなケースは<u>在職老齢年金</u>といますが、 <u>在職老齢年金のポイント</u>についてご説明させていただきますと、 」</p> <p style="text-align: right;">《問5》へ</p> <p>「どういたしまして」</p>
--	---

〔情報収集〕

お客さま = 吉田さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「いや、老後の夫婦の生活資金の足しにとは考えているけれど、どうやって運用するか、どこに預けるかなどはまだ考えてないです」</p>	<p>「ところで、こちらの定期預金ですが、残りのご資金については、<input type="text"/>」</p> <p style="text-align: right;">《問6》へ</p> <p>「さようございますか」</p>

<p>「ところで、満期日には利息を加えるといくらになるのだったかな？」</p> <p>「ありがとう、スーパー定期は安全性は高いけれど、低金利時代だから、利息はこれくらいなんですわね...」</p> <p>「先ほど話したように、満期解約金の一部は老後の生活資金に充てることを予定しているのだけれど、老後の生活資金源については、一般にどのように考えられているのですか？」</p> <p>「そうなんだ、なるほど」</p>	<p>「はい、お待ちください...。吉田さま、満期日に解約した場合の <u>お受取金額</u>はこちらになります」</p> <p style="text-align: right;">《問7》へ</p> <p>「そうですね。相変わらず低金利が続いておりますので、このようなお利息となっております」</p> <p>「ここに、参考になるよい資料があります。金融広報中央委員会の調査結果によりますと、「<u>老後における生活資金源</u>」はこのようになっております」(資料を見せながら説明する)</p> <p style="text-align: right;">《問8》へ</p> <p>「また、年代別にどのような金融商品をどのくらい保有しているかを示した <u>種類別金融商品保有額</u>は、こちらのような結果となっております」(資料を見せながら説明する)</p> <p style="text-align: right;">《問9》へ</p>
---	---

〔お客さまからの相談〕

お客さま = 吉田さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「参考になる資料をありがとう。ところで、定期預金の満期解約金のことなのだけれど、リフォーム資金と次男の結婚祝い金として合計で500万円使い、残りは老後資金のための運用に充てたいと思っているのですが...」</p> <p>「そうだね、おたくにも長年お世話になっているし、そのようにお願いするよ」</p>	<p>「かしこまりました。それでは、リフォーム資金は工事着工までは定期預金に、結婚のお祝い金は普通預金にお預けいただき、残りの400万円についての運用をご相談させていただくということによろしいでしょうか？」</p>

「今日は予定もないし、時間はあるから大丈夫ですよ」

「通帳を見て気づいたんですか、さすがですね。長年、株式投資もしているんですが、買ってからだいぶ値下がりがりしてしまって、いまはじっと我慢というところなのですよ」

「そうなるといいんですがね…。購入時の価格まで回復するにはもう少し時間がかかりそうですね」

「以前は、証券会社で投資信託を購入していましたが、この10年くらいはないですね。他は財形があるくらいで、最近では、個人向け国債に興味がありますが、こちらでも取り扱っていましたよね」

「なるほど。安全な商品という点では、運用商品候補の1つとなりますね。ところで、先ほど投資信託という話が出ましたが、最近ではETFという投資信託もありますね」

「かしこまりました、ありがとうございます。吉田さま、本日はお時間をもう少しいただいでよろしいでしょうか？」

「ありがとうございます。それでは、運用について具体的なご案内をする前に、少しお伺いさせていただきます。先ほど通帳を拝見させていただきました際に、配当金のご入金がありました。吉田さまは株式などへの 投資経験もおありのようですね」

《問10》へ

「さようでしたか、ただ、少しずつ値を戻しつつあるようですので、もうしばらくの辛抱ではないでしょうか」

「一般的にはそのように言われております。吉田さまは、株式のほかに 投資信託などの金融資産をお持ちですか？」

《問11》へ

「はい、個人向け国債は当店でも取り扱っております。詳しくは、こちらのパンフレットをご覧ください」(パンフレットを取り出し、説明する)

《問12》へ

「はい、ETFも投資信託の1つです。ETFの特徴についてご説明させていただきますと、

」

《問13》へ

「ありがとうございます、よくわかりました。ただ、運用も景気がよくならないとね。これから景気はどうなると思いますか？」

「そうですね、何十年やっても、株価の正確な予測はできないですね。また、景気の予測や株価、為替の動向がつかめたら苦労はないですね」

「外貨での運用は、まだないんですよ。このごろは、家内とも海外旅行に行ったりするので、外貨預金の利用も考えたりはするのですが…」

「そうですね。ところで、MMFというのは、外貨で運用するものではないのですか？」

「なるほどね。それでは、最近は時間的にも少し余裕があるので、為替相場やリスクなどについても勉強して、資金運用に外貨の組入れも考えてみようかな…」

「その折には、お願いするよ」

「そのような質問をよくお受けしますが、一番難しい質問ですね。私も株式について、日経平均株価のチャートの読み方なども勉強しましたが、将来を予測することは本当に難しいですね」

《問14》へ

「為替といいますと、吉田さまは、外貨運用のご経験もおありですか？」

「さようでしたか、外貨預金に預入れする際は、為替変動リスクや税金の知識などが必要になりますが、一方では高い収益を得る可能性もありますので、外貨預金を利用されるお客さまも多くなっております」

《問15》へ

「外貨運用のものもありますが、MMFの仕組みについては、」

《問16》へ

「ぜひご検討ください。私どもも資料や情報提供など、吉田さまのサポートをさせていただきます」

〔セールス展開〕

お客さま = 吉田さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「よくそのようなことを聞きますね。具体的にはどのように運用したらよいのですか？」</p> <p>「なるほど，整理すると保有資産がどのように運用されているかわかりやすいですね」</p> <p>「お願いしますよ」 (中略)</p>	<p>「吉田さま，金融商品はいろいろありますが，最終的にはよく言われますように，資産の運用には <u>分散投資</u>の考えが大切になってきます」 《問17》へ</p> <p>「では，まず，お伺いしました吉田さまの保有資産を整理してみましょう。吉田さまの <u>金融資産</u>を分類すると，このようになっております…」 《問18》へ</p> <p>「そうですね。それでは，結婚のお祝い金とリフォーム資金については，引き続き預金で運用し，残りの400万円について， <u>具体的な運用方法や金融商品を提案</u>させていただきたいと思います」 《問19》へ</p> <p>(中略)</p>

〔クロージング〕

お客さま = 吉田さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「今日は，いろいろと教えてくれてありがとう。たいへん勉強になりました。あなたが提案してくれたので，その商品を中心に考えてみることにしますよ。また，満期日にくるので，よろしくお願いします」</p>	<p>「ありがとうございます。ぜひ，ご検討くださいませ。次回のご来店をお待ちしております。ご不明な点などありましたら，わたくしにお気軽にお電話くださいませ（名刺を渡す）」</p> <p>「本日はお時間をいただき，ありがとうございました」(<u>クロージング</u>) 《問20》へ</p>

《問題》編

《問1》 本日の天気は雪の場合、空欄 に入るべき適切かつ具体的な言葉を、会話形式で解答欄（解答用紙2ページ）に記述してください。

《問2》 下線部 に関し、スーパー定期預金の解約時における「犯罪による収益の移転防止に関する法律」上の本人確認手続に関する次の記述のうち、最も不適切なものを選び、その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください（総合口座の開設時に本人確認を行っているものとする）。

1. スーパー定期預金の満期解約において、解約金をそのままお客さま本人の普通預金や自らの他の金融商品に振替充当する場合は、原則として、本人確認資料は不要とされます。
2. スーパー定期預金の満期解約において、お客さま本人の通帳の提示などがある場合、本人確認資料の提示は不要とされます。
3. スーパー定期預金の満期解約において、預金者の配偶者が解約手続を行い、現金での払戻しとなる場合、配偶者の本人確認資料等の提示は不要とされます。

《問3》 空欄 に関し、テラー（あなた）は、満期解約金の使途について情報収集した吉田さまにひと言をかけました。空欄 に入るべき適切かつ具体的な言葉を、前後の会話から判断し、会話形式で解答欄（解答用紙2ページ）に記述してください。

《問4》 下線部 に関し、60歳台前半の老齢厚生年金に関する次の記述のうち、最も不適切なものを選び、その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 60歳台前半の老齢厚生年金は、男性の場合、昭和16年4月2日（女性は昭和21年4月2日）以後生まれの人から段階的に、定額部分の支給開始年齢が引き上げられています。
2. 昭和30年4月1日生まれの女性は、特別支給の老齢厚生年金として、報酬比例部分の支給を受けることができますが、定額部分の支給を受けることができません。
3. 平成12年の年金制度改正により、平成25年度から、報酬比例部分の老齢厚生年金の支給が廃止され、生年月日にかかわらず、60歳台前半は老齢厚生年金が支給されないこととなっています。

《問5》 下線部 に関し、在職老齢年金に関する以下の文章の空欄イ～二に入る最も適切な語句等を、下記の語句群のなかから選び、その記号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

老齢厚生年金を受給している人が、60歳以後、会社に勤務して、(イ)保険に加入する場合、給料と年金の合計額に応じて、在職老齢年金の仕組みにより、年金額の一部または全部が支給停止されることがあります。

具体的には、60歳前半の在職老齢年金は、基本月額(＝年金額((口)額を除く)÷12)と総報酬月額相当額等を計算基礎として支給停止額が決まりますが、基本月額と総報酬月額相当額の合計額が(ハ)万円に達するまでは、年金が全額支給されます。なお、総報酬月額相当額には、賞与の額が反映され(ニ)。

《語句群》

A．国民健康	B．医療	C．厚生年金	D．報酬比例部分の年金	
E．加給年金	F．定額部分の年金	G．28	H．36	I．48
J．ません	K．ます			

《問6》 空欄 に関し、テラー(あなた)は、スーパー定期預金の解約金の残額の運用提案のための情報を得ようと思い、吉田さまにひと言をかけました。空欄 に入るべき適切かつ具体的な言葉を、前後の会話から判断し、会話形式で解答欄(解答用紙2ページ)に記述してください。

《問7》 下線部 に関し，平成22年2月8日に満期になる 資料2 のスーパー定期預金（半年複利型，預入番号001）9,000,000円（預入期間3年，自動継続型）を，満期日に解約した場合の受取利息（税引後）の額として，次のうち正しいものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。なお，計算にあたっては，下記の利率を使ってください。利息額，税額とも円未満切捨てとします。税率は，現行税率で計算してください。

預入日 : 2007年（平成19年）2月8日

満期日 : 2010年（平成22年）2月8日

利率 : 0.35%

税区分 : 課税扱い

付利単位 : 1円

*平成20年は閏年。

1. 75,667円
2. 75,931円
3. 76,000円

《問8》 下線部 に関し，金融広報中央委員会による『家計の金融行動に関する世論調査[2人以上世帯調査]』（平成20年調査）の結果による，世帯主の年齢が60歳以上の世帯の「老後における生活資金源（3つまでの複数回答）」について説明した次の記述のうち，最も適切なものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 老後における生活資金源の第1位は公的年金で，第2位は貯蓄の取崩し，第3位が企業年金・個人年金・保険金の順になっています。
2. 老後における生活資金源の第1位は就業による収入で，第2位は公的年金，第3位が貯蓄の取崩しとなっています。
3. 老後における生活資金源の第1位は貯蓄の取崩しで，第2位は公的年金，第3位が子供などからの援助と就業による収入がほぼ同率となっています。

《問9》 下線部 に関し，金融広報中央委員会による『家計の金融行動に関する世論調査[2人以上世帯調査]』（平成20年調査）の結果による，「種類別金融商品保有額（貯蓄保有世帯）」に関する次の記述のうち，最も不適切なものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 金融資産保有額は，世帯主の年齢が60歳代の世帯より，70歳以上の世帯のほうが多額になっています。
2. 全国平均で見ると，種類別金融商品のうち最も保有額の多い商品は，預貯金で，次いで生命保険，株式，個人年金保険という順になっています。
3. 世帯主の年齢が60歳代の種類別金融商品保有額においては，債券，株式，投資信託の保有額が他の世代に比べ多くなっています。

《問10》 下線部 に関し、投資経験に係る適合性の原則に関する次の記述のうち、最も適切なものを選び、その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 適合性の原則とは、顧客の知識、経験、財産の状況について不相当と認められる勧誘を行ってはならないというもので、顧客の投資目的については特に把握する必要はありません。
2. 金融機関等の金融商品の勧誘行為は、顧客の投資判断に大きな影響を与えることから、金融機関等は、顧客の投資経験等に適合した勧誘を行うよう配慮が求められています。
3. 適合性の原則は、投資信託を販売するにあたり、商慣習として、顧客の知識や経験に基づいて勧誘を行うよう求められているもので、法的に規定されているものではありません。

《問11》 下線部 に関し、投資信託の種類と特徴に関する次の記述のうち、最も適切なものを選び、その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 証券投資信託は、株式投資信託と公社債投資信託に分類することができますが、公社債をいっさい組み入れることができないのが株式投資信託です。
2. 投資信託の仕組みとしては会社型や契約型がありますが、会社型はJ-REIT（不動産投資法人）などを中心に用いられています。
3. 証券投資信託には、一部解約によるファンド資産の減少が起こりうるオープン・エンド型と、解約が認められず、当初募集時に受け入れた資金の取崩しのないクローズド・エンド型の2種類がありますが、日本の投資信託の多くはクローズド・エンド型です。

《問12》 下線部 に関し、個人向け国債の特徴に関する以下の文章の空欄イ～二に入る最も適切な語句等を、下記の語句群のなかから選び、その記号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

変動金利型10年満期の個人向け国債は、(イ)ごとに利子が支払われ、10年後の満期には元本が償還されます。購入最低額面金額は(ロ)円で、1万円単位で購入でき、半年ごとに(ハ)に応じて金利を変動させる「変動金利制」を採用しています。一方、固定金利型5年満期の個人向け国債は、5年間にわたり同じ額の利子が受け取れます。どちらの個人向け国債も、適用利率の下限（現在は、(ニ)%）が設定されていますので、これを下回ることはありません。

《語句群》

A . 1年	B . 半年	C . 3カ月	D . 5万	E . 3万
F . 1万	G . 定期預金金利	H . 公定歩合		
I . 10年固定利付国債の実勢金利	J . 0.05	K . 0.80		

《問13》 下線部 に関し，E T F（上場投資信託）の特徴に関する以下の文章の空欄イ～八に入る最も適当な語句を，解答欄（解答用紙3ページ）に記述してください。

E T Fは，一般的な投資信託とは異なり，（イ）に上場され，市場において売買が行われます。そのため，市場が開いている間は，上場株式と同じようにE T Fの売買を行うことができます。

取引の仕方は上場株式と同様で，一口当りの金額を指定して注文する「（ロ）注文」のほか，「成行注文」や「信用取引」を行うことができるのも，E T Fならではの特徴です。

また，E T F保有時には，信託報酬や指数の商標使用料が徴収されますが，これらは（ハ）財産から支払われています。

《問14》 下線部 に関し，日経平均株価のチャートの読み方に関する次の記述のうち，最も不適切なものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 日経平均株価のチャートは，日経平均株価の動きをグラフ化したもので，当日，過去1週間，過去1カ月，過去1年などの株価の推移を把握することができます。
2. チャート等に表示される日経平均株価は，東京証券取引所が，毎分，算出・公表しているものです。
3. 日経平均株価のチャートは，一般に，縦軸が株価，横軸が日付となっており，時系列で株価の変動がわかります。

《問15》 下線部 に関し，外貨預金の為替変動リスクと税金に関する以下の文章の空欄イ～二に入る最も適切な語句等を，下記の語句群のなかから選び，その記号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

外貨預金は，米ドルやユーロなどの外国通貨建てで預ける預金のことで，一般に，法人・個人を問わず預けることができます。ただし，外貨建ての預金ですから，為替相場の変動による為替変動リスクを負うこととなります。また，外貨定期預金は，原則として，（イ）ができないという特徴があります。

なお，個人の場合，外貨預金の利息については，支払時に（ロ）の源泉分離課税扱いとなりますが，為替予約を付していない場合，預入時よりも（ハ）になった場合に元本につき生じる為替差益については，（ニ）所得として確定申告による総合課税扱いとなります。

《語句群》

- | | | | | |
|--------------------|-------------|-------------|------|------|
| A．為替予約 | B．中途解約 | C．自動継続 | | |
| D．20%（国税15%，地方税5%） | E．20%（国税のみ） | F．10%（国税のみ） | | |
| G．円高 | H．円安 | I．雑 | J．一時 | K．利子 |

《問16》 下線部 に関し，MMFに関する以下の文章の空欄イ～二に入る語句等を，解答欄（解答用紙3ページ）に記述してください。

MMF（マネー・マネージメント・ファンド）は，（イ）決算を行い，運用収益に応じて（イ）分配される実績分配型の公社債投資信託です。

MMFの購入・換金は，（ロ）円以上（ロ）円単位で，出し入れが自由で換金性に優れています。買付日から（ハ）日未満で換金すると，1万口につき10円の（ニ）額がかかります。

なお，外貨建てMMFは，外貨で運用されるMMFですので，為替変動リスクがあることにも注意が必要です。

《問17》 下線部 に関し，分散投資に関する次の記述のうち，最も適切なものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。

1. 分散投資は，投資信託に限った投資手法で，1つの商品だけに投資するのではなく，投資対象や値動きが異なる複数のファンドに資金を分散して投資することをいいます。
2. 一度にすべての金額を投資するのではなく，投資時期を分けて投資することも分散投資の1つの手法といえます。
3. 分散投資の手法は，お客さまの知識，投資方針，リスクの許容度，投資期間，年齢，性別，お客さまがメイン取引先かどうかなどによって大きく異なります。

《問18》 下線部 に関し，吉田さまの金融資産を次の表にまとめました。表の空欄イ～八にあてはまる語句の組合せとして，最も適切なものを選び，その番号を解答欄（解答用紙の表紙）に記入してください。なお，吉田さまのこれまでの貯蓄残高等の情報は，テラー（あなた）が吉田さまとの会話のなかで，聞き取ったものとします。

保有金融商品		金額	貯蓄目的等	分類
当行	普通預金	約150万円	日常資金	(イ)
	定期預金(001)	900万円	リフォーム資金 次男の結婚祝い金 老後資金	安全性(安定性)
	定期預金(002)	350万円	老後資金	安全性(安定性)
他行	財形年金預金	450万円	老後資金	(ロ)
証券会社	株式(5銘柄)	350万円	余裕資金	(ハ)
計		約2,200万円		

- | | | |
|-------------|----------|----------|
| イ | ロ | ハ |
| 1. 流動性 | 流動性 | 収益性 |
| 2. 安全性(安定性) | 収益性 | 安全性(安定性) |
| 3. 流動性 | 安全性(安定性) | 収益性 |

《問19》 下線部 に関し、吉田さまは、2月に満期を迎えるスーパー定期預金900万円のうち500万円は、リフォーム資金と次男の結婚祝い金への使い途が決まっています。残りの400万円について、吉田さまに適していると思われる商品を提案し、解答用紙の項目に従って解答欄(解答用紙4ページ)に記述してください。なお、解答にあたっては、《設例》、《会話》の内容、《問18》および下記の 吉田さまの前提条件 を参照し、提案する商品については、下記の 資料：提案商品群 のなかから選択してください。

吉田さまの前提条件

吉田さまは、2月の満期解約に係る払戻金の残り400万円は、100万円単位で、2商品に分けた提案を希望されており、そのうち1商品は外貨建てでの運用を希望されています。吉田さまは、現在保有している全金融資産のうち、25%を収益性商品で運用したいと希望されています。

資料：提案商品群

提案する金融商品群	
スーパー定期預金	国内株式投資信託(インデックス型)
個人向け国債(変動・10年)	新興国株式投資信託(分配金再投資型)
個人向け国債(固定・5年)	一時払い終身保険(円建て)
外貨MMF(米ドル建て)	変額個人年金保険(円建て・保険料は一時払い)
外貨定期預金(オーストラリアドル建て・為替先物予約なし)	国内不動産投資信託

《問20》 下線部 に関し、クロージング後の有効なフォローセールスとして、次のうち最も適切なものを選び、その番号を解答欄(解答用紙の表紙)に記入してください。

1. スーパー定期預金の満期解約のご相談でしたが、やや自行の商品PRが欠けていたと思われたので、プライベートレターを添えて提案商品の案内を送付することにしました。
2. スーパー定期預金の満期解約による出金を防ぐため、ローン推進のキャンペーン期間中ということもあり、結婚のお祝い金やリフォーム資金についてはローンを利用してもらうよう、ローン担当者から吉田さまに電話連絡をしてもらうことにしました。
3. スーパー定期預金の満期解約の相談でしたが、解約後は新規に運用商品の購入が見込めるなど、業績アップにつながる情報収集ができたので、これらの情報を自分だけで管理することにしました。