



2010年度 5月実施  
金融窓口サービス技能検定・実技試験

## 2級 テラー業務

実施日 2010年5月23日(日)

試験時間 13:30~15:00(90分)

### 注 意

1. 受検すべき試験の問題用紙と解答用紙が配付されているかどうかをご確認のうえ、誤った用紙が配付されている場合は挙手してください(「問題用紙左上部の試験名の略称」と「解答用紙左上部の試験名の略称」の一致により確認できます)。
2. 本試験の出題形式は、1つの設例に基づく記述式等(21問)です。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 解答用紙の注意事項を必ずお読みください。
8. 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5月23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/ginou/telar/list/telar/answer>)

6月30日(予定)に受検者全員に合否通知書を発送するほか、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/gokaku>)

## 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中途解約・振込と顧客の資産運用相談」です。

資料1 総合口座通帳(普通預金)【繰越し前】

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:高山 一夫,50歳(昭和35年2月8日生まれ),会社員(化粧品(株)勤務),妻は5年前に死去し,賃貸住宅に一人暮らし
- ・取引状況:本人名義の総合口座取引,  
一時払定額個人年金保険1,000万円(払込保険料相当額)等
- ・その他の金融資産:ゆうちょ銀行 800万円(定額郵便貯金)  
500万円(新窓販国債10年)  
:終身保険への加入あり

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
22-03-01			繰越残高	* 989,560
22-03-17	自動機	40,000		* 949,560
22-03-25	化粧品 給与		456,000	* 1,405,560
22-03-29	生命	18,700		* 1,386,860
22-03-30	振替	180,000		* 1,206,860
22-03-30	A A 建物	100,000		* 1,106,860
22-04-02	自動機	42,000		* 1,064,860
22-04-15	携帯電話	4,050		* 1,060,810
22-04-16	自動機	35,000		* 1,025,810
22-04-23	化粧品 給与		462,000	* 1,487,810
22-04-27	生命	18,700		* 1,469,110
22-04-30	振替	180,000		* 1,289,110
22-04-30	A A 建物	100,000		* 1,189,110
22-05-06	B B カード	24,300		* 1,164,810
22-05-17	携帯電話	3,250		* 1,161,560
22-05-19	自動機	40,000		* 1,121,560

注) 給与日前日の平残は,約100万円

## 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 - 06 - 25 お預り	001	スーパー定期（自動継続型） * 6,000,000 残高 1口 *6,000,000	3年 年0.35% ****	元加継続 22/06/25 ****
21 - 12 - 18 お預り	002	スーパー定期（自動継続型） * 3,000,000 残高 2口 *9,000,000	1年 年0.09% ****	元加継続 22/12/18 ****

《設 例》

お客さまの高山一夫さまが、スーパー定期預金の中途解約のために来店しました。

高山さまは、勤務先の給与振込口座を当金融機関（あなたの勤務する）に有していますが、多くはATMでの取引で、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、高山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 = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「こんにちは、ちょっとこれを解約して300万円送金したいんですけど...」（通帳を差し出す）</p> <p>「はい」</p> <p>「いや、娘の結婚費用の援助資金なんですよ」</p> <p>「はい、この前、娘が来たときに娘の通帳を見てメモをしたから、大丈夫ですよ」</p>	<p>「いらっしゃいませ、こんにちは。わたくし窓口係の□（＝受検者）と申します（名刺を渡す）。本日は、どのようなご用件でいらっしゃいますか」</p> <p>「どうぞ、おかけくださいませ。こちらは高山さまご本人様のお口座でしょうか？」</p> <p>「（通帳を見て）□。こちらの定期預金は満期日前ですが、何か急なお支払い等にご利用ですか？」</p> <p style="text-align: right;">《問1》へ</p> <p>「さようでございますか。□。高額のご送金でもありますし、口座番号などのお間違いがないようご注意ください」</p> <p style="text-align: right;">《問2》へ</p> <p>「そうですか、失礼いたしました。それでは12月18日満期の定期預金300万円を <u>ご解約</u>して、いったん元金とお利息を普通預金に入金しましてから、<u>300万円の振込手続</u>をさせていただきます。本日は、お届けのご印鑑と、満期前のご解約になりますので、運転免許証など、ご本人様を確認できる書類等をお持ちでしょうか？」</p> <p style="text-align: right;">《問3》へ 《問4》へ</p>

<p>「はい。運転免許証はもっています」</p> <p>「はい...」</p>	<p>「ありがとうございます。運転免許証を確認させていただきます（確認作業を行う）。それでは、こちらの『払戻請求書』に所定の事項をご記入のうえ、印鑑をお願いいたします。また、こちらの『振込依頼書』にも振込先、振込金額、ご住所、お名前などをご記入ください」</p> <p>「ありがとうございます。では、手続きをさせていただきます。運転免許証はお返しいたします（解約と振込事務を後方担当者に依頼する）」</p>
---	---

〔来店目的〕

お客さま = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「今日は、ついでに相談したいことがあるんだけど、いいかな？」</p> <p>「実は、この振込のことなのだけれど、娘への贈与になるのかな。あとで税金問題でやっかいなことになると嫌だし...」</p> <p style="text-align: right;">《問5》へ</p> <p>「なるほど。この頃よく税制も変わるから確認したくてね。わかって、スッキリしたよ」</p> <p>「はい、どうもありがとう。ところでね、これから預金金利は少しでも上がるのかなあ」</p> <p>「すぐには上がらないですよ」</p> <p>「いやね、娘が嫁に行くことになって寂しい気持ちもあるけれど、これを機にそろそろ自分の老後の準備も、と考えていてね」</p>	<p>「はい、どういったことでしょうか？」</p> <p>「こちらはですね、」</p> <p>「さようでしたか。（事務手続きが終了）高山さま、ちょうど手続きが終わりました。こちらが振込の控と残高などを記帳しましたお通帳になります」（高山さまに控と通帳を渡す）</p> <p>「そうですね、高山さま、こちらの金利のチャートをご覧くださいますと、いますぐに預金金利が上がっていくというのは考えにくい状況です」（資料を提示する）</p> <p style="text-align: right;">《問6》へ</p> <p>「高山さまは、何か新たに貯蓄をお考えですか？」</p> <p>「さようでしたか。まだまだ高山さまは現役でご活躍中ですから、この先10年くらいは積極的に資産運用されるのもよろしいかと思います」</p>

<p>「そうだね。現役引退まで15年はあるから、少し資産運用の勉強をしてみるかな。いままで仕事が忙しくて、安全な定期預金に頼っていたけれど、低金利だとなかなか増えないからね」</p> <p>「世間では、投資信託や株式への投資が人気のようだけれど、本当にみんなが投資をして資産を増やしているのかな」</p> <p>「なるほど」</p>	<p>「さようでございますね。低金利が続いておりますので、預金はどうしても見劣りがしてしまいます」</p> <p>「はい、こちらは <u>金融広報中央委員会</u>が調査した資料ですが、高山さまの世代の金融商品の選択は、このようになっております」(資料を提示して説明)</p> <p style="text-align: right;">《問7》へ</p>
--	--

〔情報収集〕

お客さま = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「国債は、<u>ゆうちょ銀行</u>で2年前に <u>新窓販</u>国債10年というのを500万円購入しましたよ。個人向け国債はないですね。あと、定額貯金が800万円で、これですべてですね」</p> <p style="text-align: right;">《問9》へ 《問10》へ</p> <p>「とにかく安全志向できましたからね。増やすためには、社債などの利率の高いものをたくさん購入すればよいのかな？」</p> <p>「なるほど」</p>	<p>「高山さまは、他の金融機関で <u>個人向け国債</u>などの購入のご経験はおありですか？」</p> <p style="text-align: right;">《問8》へ</p> <p>「とても手堅いご運用をされていますね」</p> <p>「高山さま、一般に、利率の高いものは、それに応じてリスクも高くなっています。特に投資性の強い金融商品の購入には、購入する方のリスク許容度や <u>投資経験</u>を考えることが大切です」</p> <p style="text-align: right;">《問11》へ</p> <p>「よろしければ、高山さまのライフプランや今後のご資産に対するお考えなどをうかがって、ご希望に沿った提案をさせていただきたいと思ます」</p>

<p>「お願いするよ」</p> <p>「そうだね，今は賃貸マンションに住んでいるけれど，将来的には実家で親との同居を考えていて，その際のリフォーム代に500万円を予定しているぐらいかな」</p> <p>「ええ，公的年金は制度がどう変わるかわからないから，2年前にこちらの支店で一時払いの定額 <u>個人年金保険</u>に入っています。それとは別に，生命保険会社で終身保険に入っています」</p> <p style="text-align: right;">《問13》へ</p>	<p>「かしこまりました。さっそくですが，高山さまは，ローンのご返済やお住まいのリフォームなど，近い将来，<input type="text"/>」</p> <p style="text-align: right;">《問12》へ</p> <p>「使い途があるご資金は500万円ぐらいですね。高山さまは，現段階で定年後の公的年金を補うご資金の準備などのご計画はおありですか？」</p> <p>「さようでしたか。高山さま，どうもありがとうございました」</p>
--	---

〔情報収集 〕

お客さま = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「素人考えだけれど，そろそろ日本株式を購入しても大丈夫かなとっていてね。外貨預金などもこれまでは預け入れたことがないのだけれど，将来の日本の経済成長率はあまり高くないと思うので，外貨預金やこのあいだ証券会社から勧められた外国債券などにも多少興味は持っています」</p>	<p>「ところで高山さまは，投資信託，外貨預金，株式投資，海外の債券などで，ご興味があるものはございますか？」</p> <p>「なるほど，幅広く興味をお持ちなのですね。それでは，どのくらいそういった収益性商品を購入できるか把握するためにも，高山さまの <u>保有金融資産</u>を整理してみましょう。…」</p> <p style="text-align: right;">《問14》へ</p>

「なるほど，整理するとわかりやすいね。実は，この定額貯金の800万円は，近々満期になるので運用先をどうしようかと考えていてね」

「お願いしますよ」

「なるほど。投資信託にもいろいろなものがあるのだろうけれど，具体的にはどのような種類の商品を売っているのかな？」

「手数料も結構かかるのではないですか？」

「なるほどね。いろいろあるものですね。最初だから，日本株式に投資する投資信託がいいかな。毎日，ニュースで株価情報が伝えられているからね」

「これから日本株式も値上がりが期待できるように思うのだけれど，運用している途中は自分の保有している投資信託の価値が増えているのか減っているのかは，どうやって把握すればいいのかな」

「さようでしたか。それでは，高山さま，この800万円について，運用のご提案をさせていただきます」

「まず，収益性のある商品を増やし，このように 分散投資されるのはいかがでしょうか（分散投資に関する資料を提示）。収益性商品としては，株式，債券，投資信託などがよろしいかと思いません」

《問15》へ

「私どもで取り扱っております 投資信託としては，」

《問16》へ

「そうですね。ただ，手数料が比較的低めに設定されているインデックス型の投資信託や，少額から始められ，かつ手数料が割安で，値動きも把握しやすい ETFなどもあります」

《問17》へ

「そうですね。たとえば，これは，日本株式の代表的な株価指数である， 日経225の最近の株価推移を示したチャートです」（日経225のチャートを提示する）

《問18》へ

	<p>「投資信託の種類によって頻度は異なりますが、その投資信託の決算ごとに「<u>運用報告書</u>」というものが送られてきますので、それで把握することができますし、インターネットなどでも投資信託の基準価額などを見ることが可能です」</p> <p style="text-align: right;">《問19》へ</p>
--	---

〔セールス展開〕

お客さま = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「資産状況の把握はわかったけれど、具体的にはどのような運用がいいのかな」</p> <p>「お願いしますよ」 (中略)</p>	<p>「それでは、これまでお伺いしたことを前提に、高山さまのご希望に沿った資産の運用方法や、<u>具体的な金融商品を提案</u>させていただきたいと思います」</p> <p style="text-align: right;">《問20》へ</p> <p>(中略)</p>

〔クロージング〕

お客さま = 高山さま	テラー = あなた / 受検者
<p>「今日は、いろいろ教えてくれてありがとう。私もあと15年くらいは働けそうだし、これからは景気も少しは上向きになりそうだから、これまでよりは積極的な運用を考えてもいいですね…。あなたが勧めてくれた商品を中心に検討してみるよ。娘の結婚が一段落した段階でまた来ますので、よろしく願います」</p> <p>(退店) 会話終了</p>	<p>「高山さま、ぜひご検討ください。ご来店をお待ちしております。ご不明な点がございましたら、お電話ください。本日はお時間をいただき、誠にありがとうございました」( 21 <u>クロージング</u> )</p> <p style="text-align: right;">《問21》へ</p>

## 《問題》 編

《問1》 高山さまの通帳内容を見て、テラー（あなた）は「一言」（会話中の空欄）お礼を言いました。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》 高山さまの中途解約理由をお聞きして、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3》 下線部 に関し、平成22年12月に満期になる 資料2 のスーパー定期預金（預入番号002）3,000,000円（預入期間1年，自動継続型）を、下記条件で中途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です。税率は、現行税率で計算してください。

預入日：平成21（2009）年12月18日

解約日：平成22（2010）年5月24日

解約日現在の普通預金利率：0.04%

付利単位：1円

満期日前解約利率

A．6カ月未満 解約日における普通預金利率

B．6カ月以上1年未満 約定利率×50%

ただし、Bの利率が解約日における普通預金の利率を下回るときは、普通預金の利率によって計算します。

1. 413円
2. 414円
3. 417円

《問4》 下線部 に関し、振込の場合における、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に基づく本人確認について、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. 窓口における現金による振込の場合、本人確認が必要となるのは、100万円以上の金額の振込に限られます。
2. ATMによる振込の場合、10万円を超える現金による振込はできません。
3. 窓口における振込では、現金による振込の場合と預金口座からの振替による振込の場合とで、本人確認の手續に違いはありません。

《問5》 下線部 に関し、個人に係る贈与について述べた以下の文章の空欄イ～ニに入る適切な語句等を、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。

贈与とは、( イ )において、当事者の一方が自己の財産を無償で相手方に与える意思表示し、相手方がこれを受諾することによってその効力を生ずる契約であると定められています。また、贈与税の納税義務者は、( ロ )になります。贈与税の課税方法には「暦年課税」と「( ハ )課税」の2つがあり、贈与税の暦年課税の計算においては、年間( ニ )万円の基礎控除額が認められています。

《語句群》				
A . 民法	B . 商法	C . 民事執行法	D . 受贈者	E . 贈与者
F . 60	G . 110	H . 150	I . 200	J . 相続時精算
K . 累進				

《問6》 下線部 に関し、一般的な金利の変動要因の説明として、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. 景気がよくなると、一般的に企業収益や個人所得の増加を招き、消費が増えることによって、金利は低下します。
2. デフレ（デフレーション）は、モノに対するおカネの価値が上昇することを意味し、資金需給が緩和するので、金利が低下する要因となります。
3. 輸出産業に大きく依存する日本の場合、円高は、輸出が増加して貿易黒字を増加させることになり、金利が上昇する要因となります。

《問7》 下線部 に関し、金融広報中央委員会『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21年調査）の結果による50歳代の「今後の金融商品の保有希望」の説明として、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. 金融商品の保有希望としては、預貯金が1位で、2位が「保有希望はない」、3位が個人年金保険となっている。
2. 金融商品の保有希望としては、預貯金が1位で、2位が株式、3位が「保有希望はない」となっている。
3. 金融商品の保有希望としては、預貯金が1位で、2位が「保有希望はない」、3位が公共債となっている。

《問8》 下線部 に関し、個人向け国債（変動・10年）の商品性について述べた以下の文章の空欄イ～ハに入る数値を、解答欄（解答用紙2ページ）に記述してください。

個人向け国債（変動・10年）の金利は、半年ごとに実勢金利に応じて変動する変動金利制です。各利払期における適用利率（年率）は、基準金利から（イ）%を差し引いた値となります。また、適用利率の下限は、（ロ）%です。発行から（ハ）年経過以後であれば、原則としていつでも、口座を開設している取扱機関で、額面1万円単位で一部または全部を中途換金することができます。ただし、保有者（特定贈与信託の受益者を含む）が死亡した場合または災害救助法の適用対象となった大規模な自然災害により被害を受けた場合については、（ハ）年経過前であっても中途換金することができます。

《問9》 下線部 に関し、ゆうちょ銀行の商品の説明として、次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. ゆうちょ銀行の主な金融商品は、通常貯金、定額貯金、定期貯金です。一般の銀行と異なり、一人当たりの預け入れ可能な金額が、原則として、すべての貯金商品を合わせて1,000万円までに制限されています。
2. 定額貯金は、1口の預入金額が、1,000円、5,000円、1万円など、8種類に分かれており、6カ月の据置期間がありますが、10年間半年複利で運用されるメリットがあります。
3. 定期貯金は、一般の銀行の定期預金とほぼ同じ仕組みですが、預入金額が10,000円以上1,000円単位となっています。

《問10》 下線部 に関し、新型窓口販売方式による利付国債の商品性について述べた以下の文章の空欄イ～ニ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。

平成19年10月から販売が開始された新型窓口販売方式による利付国債は、個人向け国債（10年、5年）とは異なり、（イ）、募集・発行が行われます。期間は、（ロ）の3種類で、利率は、固定金利です。半年ごとに決まった金額の利息を受け取ることができ、償還時に額面金額で償還されます。購入単位は最低（ハ）万円からとなっており、（ハ）万円の整数倍単位で購入できます。なお、中途解約については、「個人向け国債」は（ニ）の買取りによる中途換金が可能ですが、「新型窓口販売方式による利付国債」は、（ニ）の買取りによる中途換金制度はありません。

《語句群》

A．毎月	B．半年に1回	C．不定期	D．10年，5年，2年
E．20年，10年，5年	F．10年，5年，3年	G．10	H．5
I．1	J．国	K．東京証券取引所	

《問11》 下線部 に関し、投資経験等の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. 金融商品取引法に規定される適合性の原則においては、顧客に相応の投資経験があれば、財産の状況を確認しなくても、金融商品の勧誘を行えるとしています。
2. 高年齢の顧客への商品説明や適合性の判断については、顧客が信頼する家族の方に同席をお願いしたり、銀行等金融機関側も役席者などと2人以上で重要事項をわかりやすく説明し、面談記録を残したりするなど、慎重な対応が求められます。
3. 余裕資金が1,000万円あるものの、投資目的や投資経験、他の保有資産額等がはっきりしておらず、「とにかく高いリターンで、毎月分配金がもらえる商品がよい」という要望の顧客には、いわゆる新興国に投資する毎月分配型の投資信託で1,000万円全額を運用することを提案します。

《問12》 高山さまの今後の必要資金に関する確認として、テラー（あなた）は「一言」（会話中の空欄）をかけた。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3ページ）に記述してください。

《問13》 下線部 に関し、個人年金保険について述べた以下の文章の空欄イ～ニに入る最も適切な語句を、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。

個人年金保険は、公的年金を補完するために自ら準備する年金で保険機能のついた運用商品になります。年金の受取方法による分類としては、一般に、(イ)年金、(ロ)年金、夫婦年金、有期年金があります。(イ)年金は、一定の年金受取期間（5年・10年・15年など）に被保険者の生死に関係なく年金を受け取る方法で、あらかじめ年金の受取期間を明確にしたい場合に適しています。また、個人年金保険には、定額個人年金保険と変額個人年金保険があり、変額個人年金保険は、契約者が払い込んだ保険料を生命保険会社が(ハ)勘定で運用し、運用収益を年金原資に反映させます。そのため、運用成果が悪ければ年金受取総額が払込保険料総額（元本）を下回ることもあります。なお、(イ)年金で、年金を一括で受け取る場合、受取額は(ニ)所得として課税されます。

《語句群》

- |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|
| A．終身 | B．確定 | C．一括 | D．一般 | E．特別 |
| F．資本 | G．損益 | H．雑  | I．一時 | J．譲渡 |
| K．利子 |      |      |      |      |

《問14》 下線部 に関し，高山さまが保有している全金融資産についてまとめた次の表の空欄イ～八に入る語句の組合せとして，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。

保有金融商品		金額	貯蓄目的等	分類
当行	普通預金	約112万円	日常資金	(イ)
	スーパー定期預金(001)	600万円	老後資金	安全性(安定性)
	定額個人年金保険(一時払)	1,000万円	老後資金	安全性(安定性)
ゆうちょ銀行	定額郵便貯金	800万円	余裕資金	(ロ)
	新窓販国債・10年	500万円	リフォーム用資金	(ハ)
生命保険会社	終身保険(保険料毎月払い)			
計		3,012万円		

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

《問15》 下線部 に関し，分散投資に関する説明として，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。

- 初めて分散投資をする場合，債券と株式に同額で投資することをお勧めします。債券の価格と株式の価格は逆の値動きをするので，全体で見た場合，損失が生じません。
- 分散投資には，国別分散，業種分散，銘柄分散，時間分散などの方法があります。
- 分散投資において，投資対象を増やせば増やすほど，必ず資産全体のリスクは低くなります。

《問16》 下線部 に関し，投資信託の種類と特徴について述べた以下の文章の空欄イ～ニに入る最も適切な語句を，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。

証券投資信託には，大きく分けて株式投資信託と，( イ )投資信託があります。投資信託の収益は，決算期に確定され，決算期ごとに分配金が支払われるものと，支払われないものがあり，支払われないものは( ロ )に留保され，償還時や中途換金時に一括して受け取ることとなります。また，投資信託の換金方法には，( ハ )請求と買取請求があります。2009年以降，公募株式投資信託の換金時に生じた利益は，換金方法を問わず譲渡所得とされ，株式等の譲渡損失等との通算( ニ )。

《語句群》				
A．公社債	B．不動産	C．私募	D．信託財産	
E．特定口座	F．販売会社	G．解約	H．直接	I．指定
J．ができます	K．はできません			

《問17》 下線部 に関し，E T F（上場投資信託）の特徴について述べた以下の文章の空欄イ～ハに入る語句等を，解答欄（解答用紙3ページ）に記述してください。

E T Fは，ファンドの( イ )権が証券取引所（金融商品取引所）に上場され，ファンドの売買は，一般の株式と同様，証券取引所を通じて行われます。E T Fは，特定の指数に連動するように運用され，たとえば日経225連動型E T Fの場合は，原則として日経225を構成する( ロ )銘柄を組み入れて，指数に連動するように運用されます。また，日々，個人投資家の売買による設定・解約がないため資産が安定しており，低コスト，リアルタイムでの売買や信用取引も可能です。なお，市場の需給によって取引価格が決定されるため，急激に売り注文が重なった場合には，基準価額に対して，( ハ )価額で換金することもあります。

《問18》 下線部 に関し、日経平均株価に関する説明として、次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. 日経平均株価はダウ式修正平均で計算していますが、TOPIXは時価総額方式で計算しています。
2. 日経平均株価は、値がさ株の値動きの影響を強く受けます。
3. 日経平均株価以外の指数として、日経株価指数300や日経500種平均株価などがありますが、これらの指標は、東京証券取引所第一部上場銘柄と大阪証券取引所第一部上場銘柄を対象として、流動性、業績等を考慮のうえ、算出されています。

《問19》 下線部 に関し、証券投資信託の運用報告書に関する説明として、次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. 一般に、運用収益が毎月分配される投資信託の運用報告書は、投資信託財産の計算期間の末日ごとに作成されて受益者に毎月交付されており、毎日決算されるMMFの運用報告書は、1カ月ごとに交付されています。
2. 運用報告書は、投資信託委託会社が作成します。
3. 運用報告書には、運用期間中の運用実績や運用経過、信託財産の内容、組み入れた有価証券の売買状況などが記載されています。

《問20》 下線部 に関し，余裕資金である定額貯金の800万円を，今後どのような金融商品で運用するかを考えました。高山さまの運用に対する意向を考慮したうえで，高山さまに適していると思われる金融商品を提案し，解答用紙（4ページ）の解答欄の項目に従って記述してください。なお，解答にあたっては，《設例》，《会話》の内容，《問14》および下記の高山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。

#### 高山さまの前提条件

高山さまは，800万円について2商品での運用を希望されています。

高山さまは，運用期間については5年～10年を考えています。

高山さまは，800万円のうち400万円は組み入れ資産に国内株式を含む運用商品で運用したいと希望されています。

高山さまは，800万円のうち400万円は安全性(安定性)商品での運用を希望されています。

#### 資料：提案商品群

提案する金融商品群	
スーパー定期預金	国内公募株式投資信託（インデックス型）
大口定期預金	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）	高格付け外国債券投資信託（年2回分配）
外貨定期預金（米ドル建て・為替先物予約なし）	変額個人年金保険（外貨建て・保険料は一時払い）
外貨定期預金（ユーロ建て・為替先物予約なし）	日経225連動型ETF

《問21》 下線部<sup>21</sup>に関し、今後のフォローセールスとして、次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. 高山さまが近所にお住まいであるということがわかりましたので、今回、ややPRが不足していた自行商品を紹介するため、高山さまがご在宅と思われる夜10時頃に、事前に連絡することなく、ご説明にお伺いすることにしました。
2. 高山さまが次回来店したときに、ご興味をお持ちの投資信託の基準価額と運用状況や株価・為替のチャートなど、図表等を用いてわかりやすく説明します。
3. 高山さまが次回来店したときに、高山さまがご興味をお持ちの投資信託の基準価額が下落している場合は、単にその運用状況を説明するだけでなく、高山さまの見通しやお考えをよく伺ったうえで、購入を検討していただきます。