各金融機関のおすすめ・キャンペーン

鹿児島銀行

「インターネット投資信託　積立型投資信託　ネットでらくらくスタートキャンペーン」実施中！
（平成21年8月30日まで）

期間中にインターネット投資信託にて積立投資信託を購入されると、もれなくJCBギフトカードをプレゼント！詳しくは、かぎんホームページまで。

南日本銀行

「南七草定期預金」

「南七草定期預金」を預け入れ（100万円～）時に「山形屋商品カタログ」より景品を選んでいただき、お客様に山形屋よりお届けするものです。

「なんぎん サマーキャンペーン」実施中

「なんぎん　サマーキャンペーン」では、対象商品のご契約で「菅既日食限定オリジナルタンブラー」をプレゼント。

鹿児島相互信用金庫

定額個人年金保険　（通年商品です。キャンペーンではありません。）

お客様が一括で預けた保険料を、保険会社が一定期間運用し、その後5年や10年の期間で年金として受け取る。契約時に将来受け取れる金額がわかるため、計画的な生活設計に役立つ。

（監修）
林　高宏
（はやし・たかひろ）　税理士　CFP®
志學館大学非常勤講師

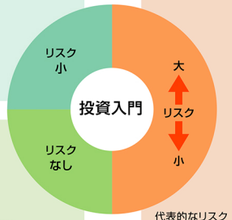
1960年鹿児島市生まれ。同志社大学卒業後、国税局を経て、98年税理士開業。「税務署に脱まれない節税術」「税務署に脱まれない確定申告の書き方」「一人で生きる女性のお金が貯まる本」（エール出版）など著書多数。南日本新聞「フェリア」で家計診断のアドバイザーを務めている。

【純金積立】
月3,000円程度から毎月一定額の金を買い付ける商品。株と連動が薄いため、リスク分散に有効と言われている。
金そのものに価値があるため、世界的な景気後退局面や有事の際の避難先として注目され、株価が急落したブラックマンデーの際も上昇したことで注目された。

（短所）口座管理料が年1,000～2,000円かかる。金利＋配当がないため資産運用の主力にはなりにくい。
金融商品取引法の対象外であるため、信頼できる業者選びがポイント元本割れリスク、為替によるリスクあり

【外貨建てMMF】
格付けの高い短期国債等で運用される追加型公社債信託。元本保証商品ではないが、元本割れはしにくく、比較的安全性は高い。
為替手数料の安さ、解約ペナルティーがないこと、収益が出ても非課税であること等が魅力。

（短所）元本保証商品でない　為替リスクを負う　情報量が少ない



【定期預金】
最もポピュラーなもので、安全性が高く、元本が保証されます。
目的に合わせて預入期間を選ぶことができます。
預金保険制度の対象になります。

（短所）インフレ時には、お金の価値が下がる可能性があります。

【個人向け国債】
原則元本保証商品。ただし、途中解約すると元本割れすることがあります。
預入：1万円以上1万円単位
期間：変動型10年　固定型5年

（短所）預金保険制度・投資者保護基金の対象外となっています。

【住宅ローンの繰り上げ返済】
特に決まった使い道がない場合は、非常に効果的。
期間短縮型と返済額軽減型がありますが、今後を考え慎重に判断して下さい。

（短所）一定額以上などの条件があるケースがあります。
手数料がかかる場合があります。

【投資信託】
投資家から集めた資金を一つにまとめ、運用の専門家が証券等に分散投資し、その利益を投資家に対して分配するもの。
現時点では、「国内債権」「海外債権」「国内株式」「国債株式」「REIT」「バランス型」等の種類のものがあり、収益が比較的高い「海外債権」や毎月収益の分配を受け取るタイプの「バランス型」が人気を集めているようです。

（短所）預金保険制度・投資者保護基金の対象外となっています。
各種の手数料が発生します。（申込手数料・信託財産留保額・信託報酬など）

代表的なリスク
【金利変動リスク】その国の政策や景気などの影響により、債権等の資産価値が増減することがあります。
【為替リスク】通貨の交換レートの変動により資産価値が増減する場合があります。
【信用リスク】有価証券等の発行者や取引先の経営、財務状況が悪化した場合等に、当該有価証券等の価値が下落することです。
【価格変動リスク】企業経営の悪化や市場全体の動向などさまざまな要因により価格は変動します。
【流動性リスク】急に現金が必要になった時に売却できなかったり、不利な条件でしか売却できない可能性があります。

3 商品研究

投資傾向が分かったら次は具体的な金融商品を研究しましょう。積極派には「リスク大―小」、慎重派には「リスク小」「リスクなし」を薦めます。

2 診断

私たちは資産の中から、どれくらい運用型商品にまわしてもいいのでしょうか？具体的な事例を紹介します。

鹿児島市にお住まいのSさん（42歳会社員・妻・専業主婦・子供2人:中2、小5）に全国銀行協会作成の「リスク許容度診断テスト」を受けてもらいました。

私たちは、どのくらい運用型商品にまわしてもいいのでしょうか。

あなたのリスク許容度診断テスト

1. 年収の2倍以上の貯蓄がある。
   - □ ある
   - □ 年収の半分くらいある
   - ☑ ない
2. 毎年、年収の2割以上の貯蓄ができている。
   - □ 毎年できている
   - ☑ 毎年ではないが少しできている
   - □ できていない
3. 現在、夫婦ともに働いている。
   - □ 2人ともフルタイムで働いている
   - □ 1人はフルタイム、1人はパート
   - ☑ 1人はフルタイム、1人は働いていない
4. マイホームを持っている。
   - □ もっている（ローンなし）
   - ☑ もっている（ローンあり）
   - □ もっていない
5. 老後資金の準備をスタートさせている。
   - □ 計画的に準備を進めてきている
   - □ スタートしたばかり
   - ☑ まだしていない
6. 定年まで会社に勤められる可能性が高い。
   - ☑ 可能性が高い
   - □ わからない
   - □ 可能性がない
7. 夫婦ともに生命保険には十分に加入している。
   - □ 夫婦ともに十分に加入している
   - ☑ 夫婦のいずれかは不足している
   - □ 夫婦ともに不足気味
8. 金利の変更や為替相場に関心がある。
   - □ とても関心がある
   - ☑ 少し関心がある
   - □ まったく関心がない
9. 運用している商品が一時的に元本割れしても、解約せずにそのまま持ちつづけられる自信がある。
   - □ とても自信がある
   - ☑ 少し自信がある
   - □ まったく自信がない
10. 金融のことでわからないことがあると、自分で確認するほうだ。
    - □ よく確認している
    - □ ときどき確認している
    - ☑ まったくしない

全銀協ホームページから

ご自分の「リスク許容度」を把握したい方は、www.zenginkyo.or.jp／へ（あくまでもリスク許容度を知る参考としてご活用ください。実際の投資の判断はお客さまご自身の責任においてなさいますようお願い申し上げます）

この結果

Sさんのリスク許容度は48％［安定成長タイプ］（リスク許容度30％～50％）という診断結果が出ました。

Sさんのタイプは

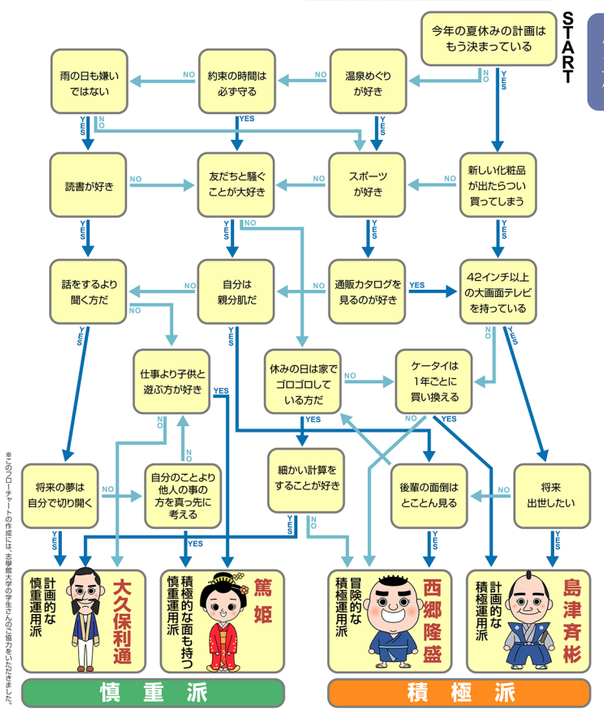
基本的には安全性を好みますが、そろそろお金をふやす方法を考え直したいと考えはじめているタイプです。

運用は？

Sさんは、自分の慎重な性格を考え、安全性70％・収益性20％・流動性10％で今年のボーナスを運用することにしました。

1 分析

まずは左のチャートを使ってあなたの投資傾向を探ってください。



※このフローチャートの作成には、志學館大学の学生さんのご協力をいただきました。

企画・制作：南日本新聞社 広告局