

## 金融商品を購入するときのチェックポイント

低金利が続く日本では、収益性の高い商品はとても魅力的です。しかし、なぜ収益性が高くなるのか、そのしくみまで考えて購入していますか。

購入してから「思っていた商品と違った」などと気づき、後悔をしないために、購入前に注意すべきポイントを紹介します。



くまちゃんからの  
注意喚起情報発信中!



Instagram →

KOCHI.SHOUHI

### 目的に合った商品を選ぶ

金融商品には、**流動性（換金性）、安全性、収益性**という3つの特性がありますが、この**3つをすべて備える万能商品はありません**。例えば、収益性が高い商品は、流動性（換金性）や安全性が低くなります。いざという時に備えておくお金は、収益性に目を奪われず、流動性（換金性）と安全性を重視した商品（普通預金など）を選び、子どもの教育資金など必要な時期と金額が決まっている場合も、安全性を重視した商品（定期預金など）を選びましょう。

### 投資は余裕資金で

投資は10年以上使う予定のない「**余裕資金**」で行い、基本的に長期間の運用としましょう。今後10年以上にわたって定期的に運用状況を確認できるのか、自分の年齢を考えて商品選択をすることも大切です。

### 金融商品のチェックポイント

- ★元本割れのリスクがある商品かどうか。どの程度の元本割れが想定されているのか。
- ★利回りの高さを強調された場合、なぜ高くなるのか。そのしくみやリスクはどうなっているのか。
- ★購入時の販売手数料以外に、購入後に継続的に支払う費用（運営管理費用等）はあるか。購入金額に対していくら支払うことになるのか。販売手数料を差し引くと、投資金額はいくらになるのか。
- ★解約はどの程度自由にできるのか。解約時に手数料はかかるのか。返ってくる金額はいくらになるのか。
- ★他に同種の商品はないか。その商品と比較してどう違うのか。



※くらしネットkochi第4号は高知県金融広報委員会の協力を得て作成しています。

### クイズで学ぼう! お金のイロイロ (問い)

知るぽるとHP「くらしんクイズ」より  
※金融広報中央委員会の広報誌「くらし塾 きんゆう塾」から出題されたクイズです。



知るぽるとキャラクター  
アキuchi 勇太 (矢口家の次男)

Q. 保険加入後の健康増進の取り組みや健康状態の改善によって保険料が割引になる保険がある。

- ① 正しい
- ② 誤っている

答えは次のページ →

高知県金融広報委員会は、中立公正な立場から、くらしに身近な金融に関する幅広い広報・学習支援活動を行っている団体です。

## 知るぽると

www.shiruporuto.jp  
高知県金融広報委員会  
(事務局 日本銀行高知支店総務課内)

TEL:088-822-0114

ホームページ

高知県金融広報委員会

検索