

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 12. 13**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

定期預金キャンペーン金利のお得度を検証する

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 575 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

:

- ◆ 今週のテーマ

定期預金キャンペーン金利のお得度を検証する

:

今回は、新聞広告などで目にすることがある
銀行の定期預金金利キャンペーンについて、
実際にどのくらいお得なのか、
シミュレーションしてみます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・定期預金キャンペーン金利とは、
- ・シミュレーションをする商品内容
- ・シミュレーションを実施
- ・まとめ

定期預金キャンペーン金利とは

銀行の定期預金キャンペーン金利とは、

現在、定期預金の金利は、
上昇傾向にはありますが、

銀行によって、また預入期間によっても、
年利 0.002% から 1.00% 前後と、
さまざまです。

しかし、定期預金金利 3.0% とか、
目を疑うような銀行の広告が、
掲載されることがあります。

しかし、広告の中身をよく読むと、

年利 3.0% の適用される期間は、
預金を預け入れてから、
3 ヶ月とか期間が区切られ、

その後は、その銀行の
通常の定期預金金利が適用されます。

預金の期間中に金利が変わることに、
注意が必要です。

また、このような定期預金と

ほかに、元本保証のない投資信託や
元本保証も為替リスクもない
外貨建て定期預金の商品と、

半分ずつとか一定の割合で、
セットで申込む商品もあります。

これらの商品を申込む金額が、
10 万円以上とか 100 万円以上といった
制約がある場合があります。

従って、このような商品で定期預金を始めるときは、

その商品内容をよく読んで、
不明なところは、
その銀行によく聞いて納得してから、
預金することが大切です。

シミュレーションをする商品内容

そこで、今回は、
A銀行のキャンペーン金利付きの
定期預金と通常の定期預金と、
どのくらい利息が違うのか、
シミュレーションをしてみます。

商品名：金利優遇付き1年定期預金

金利：年利3.0%

（預入時から3ヵ月間の利率

その後は、通常の利息

年利0.01%）

といったシンプルな条件の定期預金に、
100万円預け入れ、
シミュレーションします。

シミュレーションを実施

まず、年利3.0%ですので、
100万円を1年間預けた時の利息を
計算します。

$100 \text{万円} \times 3.0\% = 3 \text{万円}$

年間の利息は3万円となります。

しかし、この定期預金は

預入時から3ヵ月間だけ、
利息は3.0%ですから、

$$\begin{aligned} & 3 \text{ 万円} \times 92 \text{ 日 (3 ヵ月を 92 日とする)} \\ & \div 365 \text{ 日 (閏年は 366 日)} \\ & = 7,561 \text{ 円 (小数点以下切捨てる)} \end{aligned}$$

預入当初3ヵ月間の利息は、
7,561円(①)となります。

さらに残りの9ヵ月の利息は、

通常の年利率0.01%で、
また1年定期ですからこの間を
複利で運用はしていませんから、

$$\begin{aligned} & 100 \text{ 万円} \times 0.01\% \times 273 \text{ (365-92 日)} \text{ 日} \div 365 \text{ 日} \\ & = 75 \text{ 円 (②)} \end{aligned}$$

残りの9ヵ月の利息は75円(②)です。

従って、この定期預金を1年間の満期まで
預けると7,561円(①)+75円(②)
=7,636円(③)

7,636円の利息が付きます。

しかし、ここから所得税と住民税合計して、
23.913%、1,825円源泉徴収されますので、

税引き後5,811円の利息と元本100万円、
合計100万5,811円戻ってきます。

なお、1年間利息が通常の0.01%なら、
利息は100円になり税引き後は77円です。

税引き後の利息で比較すると、
5,734円違ってきます。

まとめ

確かに、通常に預け入れておくより
約 74 倍の利息が付きます。

さらに、上記でも触れましたが、
外貨預金や投資信託も運用すれば、

定期預金とは違い、
元本の保証はありませんし、
外貨預金や投資信託でも
ファンドに海外の株や債券が含まれていれば、
為替リスクなども伴います。

また、これらの商品には、
退職金を対象にしたものもあります。

つまり、このような商品は、
定期預金に限っても
ある程度まとまった金額を預けないと
そのメリットは享受できません。

また、定期預金以外は、
商品購入の窓口が銀行であっても、
リスクを伴う商品を購入するということです。

これらを加味して、
お得な商品か判断することが大切です。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

自身にとって有利な金融商品かは、

その家計と相談が必要です！

これまでに、
延べ 1100 件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を
主な業務とし、
相談者に、安心できる生活が送れるように、
丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・ NPO 法人日本ファイナンシャルプランナーズ (FP)
協会 CFP (R) 認定者
- ・ 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士
(資産設計提案業務)
- ・ 福祉住環境コーディネーター
- ・ 総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ (名古屋テレビ) 「UP！」

<執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない!
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、
三重県、首都圏や関西にもリモートで
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員 (R)」は、
他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

◆ 【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野 F P 事務所合同会社 代表社員 牧野寿和

〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは
こちらまでお願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野 FP 事務所合同会社

公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関してのトラブル等について当方では
一切責任を負いかねます
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
