

消費生活相談Q&A

投資信託のトラブル
契約はリスクや仕組みを十分に理解してからにしましょう



【事例1】
高齢の父親が転居することになり、実家の片づけをした。その際、投資信託の契約書面を見つけた。「定期預金の代わりに」と勧められた」という。高額なので契約書面を読むと、元本割れのリスクがあるようだ。父親は解約を望んでいるわけではないが、契約内容をよく理解しておらず心配だ。

【事例2】
投資は初めてであるが、証券会社から投資信託などいくつかの金融商品を提案され、外貨建て投資信託を契約した。当初は利益が出ていたが、その後、損失が膨らんだ。担当者に説明を求めたが納得のいく回答は得られなかった。

投資信託などの金融商品に関しては、リスクの説明や契約者の理解が不十分なまま契約に至ったと考えられる相談が数多く寄せられています。

投資信託は、個人を含む多くの投資家から資金を集め、これを1つの大きな資金にして専門家が運用する金融商品です。資金は株式や債券などに投資され、運用成果は投資金額に応じて還元されます。

一方で運用成果は、景気や為替などの影響を受けてマイナスとなることもあります。元本は保証されていません。また、購入時や

換金時には手数料が発生し、投資信託を保有している間は運用管理費用が発生するため、運用がプラスでも手数料などの積み上げにより元本割れとなるリスクもあります。

販売会社（証券会社や金融機関など）は、投資信託などの金融商品を勧誘する場合、顧客の知識、経験、財産や契約の目的に照らして、顧客に理解されるために必要な方法で説明する義務を負っています。適正に行われていないケースもあります。消費者側からもわからないことはわかるまで確認するという姿勢が求められます。

【消費者へのアドバイス】
投資信託は元本保証されないことを認識しましょう。また商品の特性などについて販売員にしっかりと確認しましょう。

- ・リスクや仕組みが十分理解できない場合は、家族や詳しい人などと一緒に説明を聞き、納得できなければ契約を見合わせましょう。
- ・自分の資産や今後の生活設計も考慮のうえ、自分が許容できるリスクの範囲で商品を選びましょう。
- ・契約前に解約条件などについても確認しておきましょう。
- ・高齢の家族が気になる場合は、現在の契約の状況を確認するとともに、新たな契約を結ぶことへのリスクについて日頃から話し合っておきましょう。

■困ったときの相談窓口は…
消費者ホットライン
 ☎188（188並ぎ撥入リと覚えてください）
消費生活支援センター熊谷
 ☎048・524・0999
役場『消費者相談窓口』
 ☎76・5133（農林商工課内）

Information

「募集」「イベント」「お知らせ」など暮らしに役立つ情報をお届けします。

国家を守る、公務員

自衛官募集

自衛隊埼玉地方協力本部では、次の要領で自衛官などを募集します。

募集職種 自衛官候補生

受付期限 6月3日(木)まで

受験資格 18歳以上33歳未満の
 かつ
試験日 6月12日(土)・13日(日)のいずれか1日

試験会場 大宮駐屯地

入隊時期 令和4年3月～4月

その他 一部、期日などに変更が生じる場合があります。詳しくは、お問合せください。

令和4年度高等学校に係る学校見学のお知らせ

埼玉県立本庄特別支援学校では、本校への入学を希望または検討しているかたとその保護者に対して、高等学校見学(作業学習見学)を開催します。



対象 中学3年生または中学校を卒業したかたとその保護者

日時 6月15日(火)・16日(水) 午前9時45分～正午

場所 埼玉県立本庄特別支援学校

申込方法 中学校に配布している申込用紙に記入のうえ、直接窓口へ提出

※中学校を卒業しているご家庭で、申込用紙を受け取れない場合は、問合せ先までご連絡ください。

問合せ 埼玉県立本庄特別支援学校
 ☎24・3747

埼玉県立本庄高等学校 創立百周年記念誌の刊行に係る資料の提供について

埼玉県立本庄高等学校は、令和4年に創立100周年を迎えます。これを機に「本庄高等学校創立百周年記念誌」の刊行を予定しています。

記念誌制作の資料として、町民の皆さまの中に、本庄中学校(旧制)、本庄高等女学校、本庄高等学校にゆかりの品々(写真、物品、印刷物など)をお持ちのかたがありましたら、ぜひお貸しください。※貸出方法やゆかりの品々などについては、お問合せください。

受付期限 6月30日(木)まで

問合せ 埼玉県立本庄高等学校 創立百周年記念事業実行委員会
 斉藤 ☎080・5465・1723
 corandom@yahoo.co.jp
 杉田 ☎090・4937・0331
 honkou100+kinsi@gmail.com



みさと文芸

俳句と短歌を募集中！毎月5日までに総合政策課へお届けください。

短歌

油あげ長ネギ玉子しめじ入れ 男一人の鍋焼うどん 原 武久

年重ね目醒めの早き朝もあり 満天の星それも佳きかな 小林カツ子

東の空に凍てつく黄色い月 心も寒い黄昏にしみる 堀内 英子

病院の面会できぬそれならば 窓辺の母に皆で手を振る 原田 淳子

美里から浅間谷川雪混え 赤城男体渺渺青し 有馬 康博

歩数にて東京京都踏破して 富士を見立てて浅間山見る 有馬 千代

忸怩たる私の精進師の叱咤 想い吹き飛ばす「入賞通知」 丸山 好子

のつかさに土筆の坊やがごぞり立ち 葎たんぼ色を添えている 中里 勝江

主病い剪定されぬ梅達は 自由奔放咲き競いたり 清水ミヨ子

俳句・短歌の投稿には、住所・氏名・連絡先・ふりがな等を必ず明記してください。

広告

