



永井通信 ☆第16号☆

株式会社東海保険 TEL 0564-27-2533 携帯 080-6903-3880

こんにちは！(株)東海保険の永井です。今回のテーマは『金利』です。『金利』という言葉は幅広い使い方をしますので、それで混乱してしまうことがあります。金融商品がいくつもあって比べられない様な時に役に立つと思いますので、まずは基本を押さえておきましょう。

★金利と利率★

元本に対してどれだけ割合の利息を付けるのかということを示す場合は『金利』よりも『利率』を使うほうが一般的です。この場合、特に断りが無ければ一年間での利率のことを差します。

★単利★

単利で利息が付く金融商品では常に当初預け入れた元本に対してのみ利息が計算されます。たとえば、年利率3%の単利の金融商品に100万円を預け入れた場合、一年目につく利息は元本100万円に対して3万円。2年目も3万円と、毎年3万円ずつ利息が付きます。したがって合計は1年目103万円、2年目106万円となります。

★複利★

こちらは一定期間ごとに支払われる利息を元本に足して(再投資)して、これを新しい元本とみなして利息が計算されます。たとえば、年利率3%の利息がつく1年複利の金融商品を100万円預けた場合、一年目は単利と同じ3万円の利息が付きますが、2年目は3万円を組み込んだ103万円の3%=3万900円が利息で付きます。したがって合計は1年目103万円、2年目は106万900円となります。

★違いは長期になると顕著に表れてきます★

2年間では差が付きにくいですが、この2つの商品の20年後を見てみると徐々に差が出てきます。単利の商品では毎年の利息3万円×20年=60万円の利息で合計160万円になりました。複利は・・・すみません、電卓使います。3%なので、0.03ですね。それに元本という意味で1を足します。で、1.03。つぎに、×を2回おします。次に預け入れる期間20年-1年=19回『=』を押し、最後に元本である100万円を掛ける。すると、1806111…。約180万円になりました。初期の差はそれほどなくても年数を重ねていくほどその差は開いていきます。さらに元本が大きいほど、金利が高いほど差は広がってきます。(電卓はカシオ使用。)

★その他★

単利、複利ともに税金が源泉徴収されるものには利息の2割がひかれますのでお忘れなく。ちなみに、住宅ローン(元利均等返済の場合)も複利の計算で成り立っております。預けるときは頼もしい味方になりますが借りるときは逆です。

※本通信を今後要らない方は、お手数ですが私までお申し付けください。よろしく申し上げます。

ホームページをリニューアルしました。バックナンバーも公開中！ ⇒ 『東海保険』で検索



資産形成のための下調べに。



★年平均利回り★

ある一定期間で得られる利息や収益を一年あたりではいくらになるのかを計算し、それを元本で割ったものです。単利の商品では利息に利息が付く事は無いので「利率=年平均利回り」となり、複利の商品では「利率<年平均利回り」となります。いくつかの金融商品を見比べるとき複利0%、単利0%などとわかりにくいときには両方共を年平均利回りに換算してくらべると比較しやすいです。同じ土俵にのせるのです。

「増えた金額÷預入年数÷元本×100」で出ます。この数字が高い方が年平均のパフォーマンスが高いものになります。

★72の法則★

これは複利で投資した元本を2倍にするために何年かかるかを割り出す計算式です。単純に、『72÷利回り』です。(実際には1%~5%なら70を、5%~20%なら72を使うとより近くなります。)では0.5%ではどうでしょうか。70÷0.5=140。およそ140年ですね。5.5%では70÷5.5=13.09…およそ13年強。というような感じですね。実際にバブル期には15年ほどで倍になるような商品もありました。(私は知らない時代ですが。)

★生命保険の予定利率★

生命保険の予定利率と銀行の利率は意味合いが違います。払込保険料と解約返戻金を比べても予定利率には及びません。予定利率から運営費等が、差し引かれるのです。

発行者プロフィール

名前 : 永井 教盟 (ながい のりちか)
誕生日 : 昭和54年12月23日 出身地 : 幡豆
趣味 : 読書(最近メンタリストDaiGoが面白い!)
経歴 : 2008年12月、保険業界へ転職
資格 : 生保協会認定FP LCQS協会認定証券診断士
相続診断士 住宅ローンアドバイザー

生命保険かけこみ相談室(080-6903-3880)

- 先進医療の今後の動向。
- がんの検査、治療、保険の今後の動向。
- 生命保険は相続対策で最も優れた金融商品。
- 子のいない夫婦は団信だけでは足りない。
- 生命保険を遺言書のように使う方法。

そのお悩み解決できます! p(^ ^)q

