

プライベートバンキング(PB)教育プログラム
PBコーディネーター サンプル問題

● PBコーディネーター

- ▽ PBコーディネーター試験 … 総合試験 210 分、問題数 165 題(5 月 29 日まで)
総合試験 120 分、問題数 130 題(6 月 9 日から)

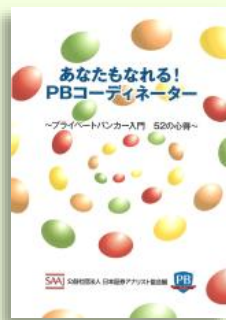
- ▽ PBコーディネーター試験の問題は、メインテキスト

・「あなたもなれる！PBコーディネーター～プライベートバンカー入門 52の心得」
(公益社団法人 日本証券アナリスト協会編)

のほか、サブテキスト

- ・「金融商品なんでも百科」(金融広報中央委員会)、
・「やさしい税金教室」(日本税理士連合会)

に準じて出題されます。



PBコーディネーター専用テキスト
「あなたもなれる！PBコーディネーター
～プライベートバンカー入門 52の心得
～」1,800円(税別)

初心者でも読みやすくPB知識が習得
できる

サンプル問題

- ▽ 実際の試験問題と同レベルのサンプル問題を、上記テキストから計 61 問出題しています(第 1 章:7 問、第 2 章:15 問、第 3 章:10 問、第 4 章:9 問、第 5 章:8 問、第 6 章:6 問、第 7 章:6 問)。
- ▽ サンプル問題の解説は、正答に付したメインテキスト等のページを参照して下さい。

※ 特に断りのない限り、平成24年12月31日現在の法令および通達によります。

第1章 RM(リレーションシップ・マネジメント)**第1問**

プライベートバンキングで顧客を知ることの意義・目的を説明するものとして、最も適切なものはどれですか。

- A. 投資目的さえ確認できれば、十分に顧客を知ることになるので、最善の提案をすることができる。
- B. 顧客のリスク許容度や投資経験、投資目的等を確認し、最善の提案を行うとともに、マネーロンダリングに巻き込まれないよう顧客の意向や資産形成の経緯を確認し、コンプライアンスに抵触しないか判断する必要がある。
- C. 顧客のリスク許容度の指標となる純資産規模と投資目的の2つを確認できれば、顧客を知ることの目的は達成される。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.2-3>

第2問

オーナー経営者の資産形成の経緯をヒアリングする際の留意点として、最も適切なものはどれですか。

- A. 本業の成功・失敗体験にも真摯に耳を傾けることで、顧客のリスク許容度や富の形成の経緯などを聴くことができる。
- B. 顧客が当方の投資提案には直接関係のない話をしている場合、話題を本題に速やかに戻し、プライベートバンカーが会話をリードする必要がある。
- C. 事業オーナーから初めてヒアリングする場合、証券投資の状況から入るのが最も効率的である。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.2-3>

第3問

お金の得意な分野、不得手な分野について、正しくないものはどれですか。

- A. お金には「時間を買う力」がある。ハウスキーピングなどの代行サービスを買うことで、自分の時間を創造することにつながる。
- B. お金には、「他人を支援する力」がある。祖父母は、孫の教育資金を暦年贈与で支援するほか、子供の生活資金の赤字も継続的に支援すべきである。
- C. 高級スポーツクラブへ高い年会費を払っても、自分自身が運動しない限り、真の健康は手に入れることができない。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.3-4>

第4問

プライベートバンカーの役割を示す3つのCとして、適切でないものはどれですか。

- A. Counselor(カウンセラー)
- B. Coach(コーチ)
- C. Client(クライアント)

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.4-5>

第5問

PB業務における生涯顧客化戦略の説明として、最も適切なものはどれですか。

- A. 生涯顧客化戦略の目的は、短期間でみた収益の最大化であり、顧客の維持度はあまり重要な営業管理項目ではない。

- B. 富裕層顧客の紹介は非富裕層からも期待出来るので、紹介に関するマーケティング投資の対象を必ずしも富裕層顧客に限定すべきではない。
- C. 顧客の生涯価値の向上のためには、クロスセルとアップセルも重要である。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P. 7-8>

第6問

プライベートバンカーに求められる能力や経験のうち、正しいものはどれですか。

- A. プライベートバンキング業務は個人取引に位置付けられるため、顧客がオーナー企業経営者であっても、企業金融の知識や経験は必ずしも必要とはされていない。
- B. 高い顧客コミュニケーション能力は、プライベートバンキング担当者にとって重要なスキルの1つであり、柔軟性と忍耐力を持って顧客に接することが求められる。
- C. プライベートバンカーの取扱う案件は、一般個人顧客と比べ多様で複雑であっても、弁護士や税理士といった外部プロフェッショナルと連携する必要はない。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.2-5、P.15>

第7問

顧客の意思決定を阻害する心のハードルの1つとされる「不急のハードル」に関する説明として、最も適切なものはどれですか。

- A. 提案された解決策は最善と思うが、まだ時間はあるし急ぐ必要はない、という顧客の心理。
- B. 提案された解決策にあるような課題は持っていない、という顧客の心理
- C. 提案された解決策は適当な解決策ではない、という顧客の心理。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」 P.13-14>

第2章 WM(ウェルスマネジメント)

第1問

ウェルスマネジメントの目的として、適切でないものはどれですか。

- A. 資産の後継世代への不安なき移転。
- B. お客様の現状を知ること。
- C. お客様の家族のファミリーミッションの実現。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.20-21>

第2問

お客様のファミリーミッションの実現を支援するうえで適切なものはどれですか。

- A. 主に資産運用の観点から支援すること。
- B. 資産運用と税務対策を統合しながら支援すること。
- C. 主に税務対策の観点から支援すること。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.20-21>

第3問

病気・災害など突発的な支出に備える準備資金について、重視する基準として適切なものはどれですか。

- A. 安全性
- B. 流動性

C. 収益性

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.24-25>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.66-70>

第4問

個人のバランスシートに関する説明として適切なものはどれですか。

- A. 個人のバランスシートでは、資産、負債、総資産からなる。
- B. 日本人の個人のバランスシートは、資産に占める金融資産の割合が最も多い。
- C. 最近の不動産の地価は、資産価値が増える場所と減る場所の二極化が進んでいる。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.26-27>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.64-65>

第5問

投資政策書に関する説明として適切でないものはどれですか。

- A. 投資に関する顧客の意思決定を確認するとともに、運用に関わるすべての関係者のプロセスを共有するツールとして有用である。
- B. 顧客のライフプラン、ライフスタイルに合わせて、生活設計をまとめたものである。
- C. 投資の意思決定と、その後の運用が明確な投資政策に基づいて行われたことの証明となり、サービスが適切になされていたことを記録する手段となる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.21、P.35-36、P.58-60>

第6問

期待リターン、リスク許容度に関する説明として正しいものはどれですか。

- A. 個人が期待するリターンを考えると、その人のライフプランを考慮する必要がない。
- B. 収入や保有資産の規模、住宅ローンなどの負債、投資の経験などによって、その人がとれるリスクの程度、つまりリスク許容度も異なってくる。
- C. 自分の期待リターンをよく考えるのであれば、リスク許容度についてよく考える必要はない。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.39-42>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.21>

第7問

株式の売買に関する説明として正しいものはどれですか。

- A. 指値注文はタイミングを逃さず売買できる。
- B. 成行注文は売買の希望値段を指定しない注文の仕方である。
- C. 株式の売買が成立してから、その日を含めて3営業日目に精算受取りが行われる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.43-44>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.175-176>

第8問

株式投資の目安となる指標の一つである株価純資産倍率(PBR)の説明として適切なものはどれですか。

- A. 株価が1株当たり純利益の何倍になっているかを示し、数値が低いほど割安と判断され

- る。
- B. 株価が1株当たり純資産の何倍になっているかを示し、数値が低いほど割安と判断される。
 - C. 株主が出資したお金(自己資本)を効率的に活用しているかを示し、数値が高いほど効率的であると判断される。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.43-44>

第9問

公社債のリスクに関する説明として正しくないものはどれですか。

- A. 公社債の保有期間中の資産価値が市場金利などに応じて変化するリスクを価格変動リスクという。
- B. 外貨建ての公社債が為替相場の変動によって、円換算した受取額が変わるリスクを為替変動リスクという。
- C. 途中換金する場合に、買い手がなかなか現れず、希望するタイミングで売却できないリスクを信用リスクという。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.42、P.45-47>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P.156-160>

第10問

預金保険制度について、次の()にあてはまる正しいものはどれですか。

預金保険制度による決済用預金以外の保護の範囲は、「1金融機関につき、1預金者当たり対象預金などの元本合計()万円までと破綻日までの利息等」である。

- A. 500

- B. 1,000
- C. 2,000

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.53-54>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.79-83>

第 11 問 預貯金の種類に関する説明として正しくないものはどれですか。

- A. 流動性預貯金は期間の定めがあり、出し入れが自由である。
- B. 定期性預貯金にはスーパー定期、大口定期預金などがある。
- C. 普通預金の一部や当座預金は決済用預金にあたる。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.52-54>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.104-129>

第 12 問

生命保険に関する説明として正しくないものはどれですか。

- A. 保険金は、被保険者が死亡したときなどに支払われる。
- B. 入院給付金は、被保険者が入院したときなどに支払われる。
- C. 剰余金は、満期時に支払われる。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.55-57>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用) P.214-217>

第 13 問

ファミリーミッション・ステートメント(FMS)に関する説明として、適切でないものはどれですか。

- A. 特定の夫婦、ファミリーまたはその同族企業の行動方針、価値観、目標を文書化したものである。
- B. 企業でいえば社是に当たるものであり、ファミリーの家訓、憲法である。
- C. 投資政策書を目標とすれば、ファミリーミッション・ステートメントはその実現のための手段である。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P. 21、P.58-59>

第 14 問

富裕層ファミリーの資産を次世代以降に承継していく多世代資産保全型の資産運用を考えるとき、その説明として適切でないものはどれですか。

- A. 多世代にわたる超長期間の資産保全を図るうえで、相続税の納税、相続・贈与に伴う財産分割は想定する必要がない。
- B. 贈与の対象となる子・孫がいる場合、計画的な暦年贈与は有効な相続対策になる。
- C. 次世代に残すべき資産の優先順位を決めておき、優先順位の低い資産を相続税の納税原資に用いることが考えられる。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.64-65>

第 15 問

中小企業のオーナーからの事業承継を行う際の手法を示す言葉の組合せとして、適切でないものはどれですか。

- A. 同族内事業承継、非同族事業承継(MBO)
- B. 同族内事業承継、財産分割
- C. 同族内事業承継、非同族事業承継(M&A)

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.66-67>

第3章 不動産

第1問

不動産の特徴を3つの側面から示す次の記述のうち、適切でないものはどれですか。

- A. 利用としての側面においては、自ら利用・保有することによる満足を期待する。
- B. 純投資としての側面においては、個別性が小さく、流動性リスクが低い。
- C. 相続財産としての側面においては、相続財産評価の引き下げ等の特徴がある。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.74-77>

第2問

固定資産税の評価額見直しについて述べた次の記述のうち、正しいものはどれですか。

- A. 固定資産税評価額の評価替えは、3年ごとに行われる。
- B. 固定資産税評価額の評価替えは、4年ごとに行われる。
- C. 固定資産税評価額の評価替えは、5年ごとに行われる。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.78>

第3問

不動産の価格について述べた次の記述のうち、適切でないものはどれですか。

- A. 公示価格とは、相続税、贈与税の算出の基礎となる評価額である。
- B. 不動産鑑定士などによる鑑定評価の基本的手法には、原価法、取引事例比較法、収益還元法の3種類がある。

- C. 収益還元法とは、対象不動産が将来生み出すであろう収益をもとに価格を決める方法である。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.78-79>

第4問

不動産への投資に関する次の記述のうち、適切でないものはどれですか？

- A. 大規模修繕の発生等により、運用リターンがマイナスとなる年度もある。
B. 事故による損害賠償等の心配があるが、投資元本以上のロスを生じることはない。
C. 入居者募集・選定方法など運用主体の判断によって、運用成績が左右されることがある。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.84-85>

第5問

不動産投資のリスク・リターンに関する次の記述のうち、適切でないものは次のどれですか。

- A. 運用リターンは、個々の不動産でバラつきが大きい。
B. 不動産の実際の取引価格は、公示価格の変動と同様に、年数パーセント程度の変動にとどまる。
C. ミドルリスク・ミドルリターンの運用のためには、中長期の視点で複数不動産の運用を考える必要がある。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.85>

第6問

不動産の取得に係る税金として、適切でないものは次のうちどれですか。

- A. 都市計画税
- B. 登録免許税
- C. 不動産取得税

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.88-89>

第7問

都市計画法について述べた次の記述のうち、適切でないものはどれですか。

- A. 都市計画区域には、市街化区域、市街化調整区域、非線引き区域がある。
- B. 市街化区域では、開発行為は必ず開発許可を得る必要がある。
- C. 市街化区域には、すでに市街地になっている区域が含まれる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.92>

第8問

借地権について述べた次の記述のうち、適切でないものはどれですか。

- A. 定期借地権は、契約期間満了時に借地契約が終了する。
- B. 1992年施行の借地借家法(新法)では、旧法による借地権と新法による借地権が混在している。
- C. 従来からある普通借地権は、契約期間が終了すれば、土地所有者は契約更新を拒むことができる。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.94-96>

第9問

建物の相続税評価額の計算について述べた次の記述のうち、正しくないものはどれですか。

- A. 自ら使用する場合の建物評価額(家屋の価額)は、固定資産税評価額を用いる。
- B. 貸家の評価額は、固定資産税評価額×(1-借家権割合×賃貸割合)で求めることができる。
- C. 建築中の家屋の評価額は、自ら使用する家屋の評価額と同じである。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.99>

第10問

次の記述のうち、金融商品取引法の対象となるものはどれですか。

- A. 機関投資家が投資用の収益ビル(現物不動産)を購入する。
- B. 個人が居住用の住宅(現物不動産)を購入する。
- C. 個人がJ-REIT(上場不動産投資信託)の投資口を購入する。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.96、P.101>

第4章 税金

第1問

給与所得者の所得税の確定申告について、正しくないものはどれですか。

- A. 2つの会社から給与収入がある場合でも、それぞれの会社で年末調整をすれば確定申告は不要である。
- B. 給与の年間収入金額が2,000万円を超える場合は、確定申告をする必要がある。
- C. 確定申告が必要ない場合でも、源泉徴収税額等の還付を受けるために申告をすることが出来る。

正答 A

<「やさしい税金教室」(平成25年度版)P.6>

第2問

退職所得に対する課税について、正しくないものはどれですか。

- A. 退職所得控除額は、勤続年数に応じて計算する。
- B. 「退職所得の受給に関する申告書」を提出していない場合は、20.42%の源泉徴収となり、確定申告をすることはできない。
- C. 退職の日までに、退職先に「退職所得の受給に関する申告書」を提出すると、退職金から所得税と住民税が源泉(特別)徴収されて納税が終了する。

正答 B

<「やさしい税金教室」(平成25年度版) P.6>

第3問

相続税の配偶者に対する税額軽減について、正しくないものはどれですか。

- A. 配偶者の税額軽減とは、被相続人の配偶者が取得した正味の遺産額が、1億6千万円か配偶者の法定相続分のいずれか少ない金額までは配偶者に相続税がかからない制度である。
- B. 税額軽減の対象となる配偶者は、その被相続人と婚姻の届出をしている者に限られ、事実上婚姻関係と同様の事情にあっても婚姻の届出を出していない、いわゆる内縁関係にある者は含まれない。
- C. 税額軽減の適用を受けるには、適用を受けることにより税額が生じない場合でも、相続税の申告書を提出する必要がある。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.119>

<「やさしい税金教室」(平成25年度版) P.25>

第4問

相続税の計算について、正しいものはどれですか。

平成27年1月1日以降において、課税遺産総額を計算する際の基礎控除額は、(①)万円+(②)万円×法定相続人の数で計算する。

- A. ① 3,000 ② 600
- B. ① 3,000 ② 1,000
- C. ① 5,000 ② 1,000

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.120>

<「やさしい税金教室」(平成25年度版)P. 20、P. 25>

第5問

暦年課税による贈与税の申告について、正しくないものはどれですか。

- A. 贈与税の申告書は、贈与を受けた年の翌年の2月1日から3月15日までの間に提出しなければならない。
- B. 贈与税の基礎控除は110万円であるから、110万円以下の贈与については申告する必要はない。
- C. 個人が2人から別々に同じ年に贈与を受けた場合は、それぞれの贈与について110万円の基礎控除がある。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.71>

<「やさしい税金教室」(平成25年度版)P.16-19>

第6問

相続時精算課税制度について、正しくないものはどれですか。

- A. 贈与税の課税制度のうち相続時精算課税制度か暦年課税かの選択は、贈与者ごとに選択する。
- B. 相続時精算課税制度は、2,000万円の特別控除額があり、特別控除額を超過した贈与額には一律20%の税率を乗じて贈与税額を計算する。
- C. 相続開始時には、相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産を相続財産へ加算した額により相続税額を計算する。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.71>

<「やさしい税金教室」(平成25年度版)P.16、P.25>

第7問

上場株式等の譲渡損益に対する税金について、正しくないものはどれですか。

- A. 平成 26 年以降、上場株式の譲渡益に対する課税は、所得税 15.315%、地方税 5%である。
- B. 損益通算してもなお控除しきれない上場株式等に係る譲渡損失の金額がある場合は、翌年以降 5 年間にわたり、確定申告により株式等に係る譲渡所得等の金額及び上場株式等に係る配当所得の金額から繰越控除することが出来る。
- C. 特定口座(源泉徴収あり)による株式の売買については、確定申告は不要である。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.137-139>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用)P.179-181>

<「やさしい税金教室」(平成 25 年度版) P.8>

第8問

債券に対する課税について、正しくないものはどれですか。

- A. 利付債の利子に対する課税は、原則として源泉分離課税である。
- B. 利付債を売却した場合に、譲渡益は株式譲渡益課税と同様の取り扱いである。
- C. 利付債が償還され場合に、償還益がある場合は雑所得として総合課税となる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.140-141>

<「金融商品なんでも百科」(平成 25・26 年用)P.163>

<「やさしい税金教室」(平成 25 年度版) P.5>

第9問

投資信託に係る個人の税金について、次のうちで正しくないものはどれですか。

- A. 公社債投資信託の収益分配金は、利子所得として源泉分離課税となる。
- B. 公募株式投資信託の収益分配金は源泉徴収された上で、上場株式の配当金と同様、確

定申告をしないこともできる。

- C. 平成25年度税制改正大綱で示された公社債投資信託の税制改正は、平成27年に実施される。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.109、P.142>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用)P.179-181、P.203 ほか>

第5章 信託・エステートプランニング

第1問

次の文章の(A)～(C)に当てはまる語句の組合せのうち、正しいものはどれですか。

信託とは、(A)が信託行為によって(B)に対して金銭や土地などの財産を移転し、(B)は(A)が設定した信託目的に従って(C)のためにその財産の管理・処分をする制度である。

- A. (A)受託者 (B)受益者 (C)委託者
- B. (A)受託者 (B)委託者 (C)受益者
- C. (A)委託者 (B)受託者 (C)受益者

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.144-147>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P. 144-145>

第2問

信託の受託者について述べた次の文章で、正しいものはどれですか。

- A. 委託者との間で信託契約を結ぶ立場である。
- B. 受益者から財産を引き受け、信託の目的に従って管理、処分する役目を負っている。
- C. 受託者となれるのは信託銀行等法人に限られ、個人はなれない。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.144-147>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P. 144-145>

第3問

信託財産について述べた次の文章で、正しくないものはどれですか。

- A. 受益者が受託者に信託する財産のことである。
- B. 株式や国債など有価証券は信託財産になる。
- C. 特許権や著作権など知的財産権は信託財産になる。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.144-147>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P. 144-145>

第4問

投資信託の基準価額について述べた次の文章で、正しくないものはどれですか。

- A. 投資信託を購入する際の、販売手数料を含んだ価額である。
- B. 投資信託の純資産総額を受益権口数で除したものである。
- C. 投資信託を購入したり、換金するときの基準となる価額である。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.150>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P.198>

第5問

投資信託の換金について述べた次の文章で、正しくないものはどれですか。

- A. 投資信託を換金するときは、通常、販売会社を通じて行う。
- B. 換金時に一定の信託財産留保額が徴収されるものがある。
- C. すべての投資信託で、一定期間換金できないクローズド期間がある。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.151>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P.200-201>

第6問

投資信託の収益分配金について述べた次の文章で、正しくないものは次のうちどれですか。

- A. 投資信託の決算が行われた際に支払われるもので、普通分配金と元本払戻金(特別分配金)に分けられる。
- B. 元本払戻金(特別分配金)とは、分配落ち後の基準価額がその投資家の個別元本を上回るときに発生する。
- C. 収益分配金が支払われると、その分だけ純資産総額が減り、結果として基準価額が下がる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.151>

<「金融商品なんでも百科」(平成25・26年用) P.202-203>

第7問

法定後見制度について述べた次の文書で、正しいものはどれですか。

- A. 法定後見制度は、本人の判断能力の程度によって、保佐、後見の2類型に分類される。
- B. 法定後見制度の保佐は、比較的軽度な精神上的の障害のある人を保護するための制度である。
- C. 法定後見制度の後見は、判断能力が全くない人を対象にする制度である。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.154>

第8問

中小企業オーナーのエステートプランニングに関する次の文章で、もっとも適切なものはどれですか。

- A. 中小企業オーナーのエステートプランニングでは、自社株式の承継を第一に考える必要がある。
- B. 中小企業オーナーのエステートプランニングでは、相続時の遺産分割は問題とされない。
- C. 中小企業オーナーのエステートプランニングでは、所得税などが限界税率近くで課税されるため、税引き後手取り金額の最大化が課題となる。

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.158>

第6章 マス富裕層

第1問

マス富裕層顧客であるインカムリッチ・プロフェッショナルへのアドバイスとして、適切でないものはどれですか。

- A. 長期にわたり総合的な資産管理の支援を行っていけば、本格的なストックリッチの富裕層に成長していく可能性を秘めている。
- B. 一般に高収入なので、資産形成期においては病気やケガなどに備えた生命保険等は必要ない。
- C. 十分な資産形成を行うために、毎月の給与からの定時定額投資運用(「ドルコスト平均法」)で、一連の経済効果を楽しむことを考慮すべきである。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.163、P.166-167>

第2問

マス富裕層であるインカムリッチ・プロフェッショナルの代表的職業として適切でないものはどれですか。

- A. 弁護士事務所のパートナー(共同経営者)。
- B. 外資系企業の経営層の幹部。
- C. 現役の公務員・教職員の共働き世帯。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.164>

第3問

マス富裕層顧客のインカムリッチ・プロフェッショナルに該当する職業の組合せとして、適切でないものはどれですか。

- A. パートナーとなった公認会計士、外資系企業の経営層幹部、経験 10 年以上の医師。
- B. パートナーとなった公認会計士、IT 分野のプロフェッショナル、経験 10 年以上の医師。
- C. パートナーとなった公認会計士、経営コンサルティング分野のプロフェッショナル、首都圏に住む公務員・教職員の元共働き世帯。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.164-165>

第4問

地方都市のマス富裕層に関する説明として適切でないものはどれですか。

- A. 地方都市に住む公務員・教職員の共働き世帯は、夫婦で受け取る退職金が 5,000 万円を超えるセグメントである。
- B. 地方都市に住む公務員・教職員の共働き世帯は、退職金をもらった時点での金融資産が生涯で最も大きくなる点に特徴がある。
- C. 地方都市に住む公務員・教職員の共働き世帯の夫婦で受け取る退職金と、地方銀行の取締役の退職金の額が同額であれば、退職金の手取り額は地方銀行の取締役の方が多くなる。

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P. 165>

第5問

マス富裕層の財務の特徴として適切でないものはどれですか。

- A. 一般にマス富裕層の資産に占める不動産の比率は、富裕層に比べて相対的に高い。

- B. マス富裕層は収入が高いので、資産形成期に必要とされる努力を怠っても引退後に必要な金融資産を中心とする貯蓄が十分にできる。
- C. マス富裕層では、相続税の課題は、一般的に暦年贈与で十分解決ができる。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P. 165>

第6問

資産保全期にあるマス富裕層への提案として適切なものはどれですか。

- A. 過去に作成したファイナンシャルプランを微修正することなく確実に実行すること。
- B. 超長寿社会という環境の中で、健康を維持し、働くことができるスキル、人脈、自己管理能力を備え、退職時期を先延ばしすることで資産耐用年数を延長させること。
- C. 株式を中心に、リスクを取った積極的な運用を心がけること。

正答 B

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.168-169>

第7章 職業倫理

第1問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準1-2の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準1 顧客への最善のアドバイス提供

① 信頼関係

基準1-2 「**信任義務**」とは、信頼関係に基づき信頼を受けた者が、相手方に対して真に()に、かつ職業的専門家としての十分な注意をもって行動する義務をいう。

- A. 忠実
- B. 正当
- C. 公正

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.174-175>

第2問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準1-5の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準1 顧客への最善のアドバイス提供

② 客観的かつ公平な判断

基準1-5 プライベートバンカーは、PB業務を行うに当たって、()から適切な注意を払い、公正かつ客観的な判断を下すようにしなければならない。

- A. 専門的見地
- B. 実務的見地

C. 論理的見地

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.176>

第3問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準2-1の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準2 利益相反の排除

① 十分な開示

基準2-1 プライベートバンカーは、公正かつ客観的なPB業務の遂行を阻害すると()に判断される事項を、顧客に提示しなければならない。

- A. 経験的
- B. 職業的
- C. 合理的

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.176-177>

第4問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準3-2の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準3 専門家としての能力の維持・向上

② 専門能力の維持・向上

基準3-2 プライベートバンカーは、常にPB業務に関する()の研鑽に精進し、その責務にふさわしい専門能力を維持し、向上させなければならない。

- A. 理論と実務
- B. 条理と慣習
- C. 能力と経験

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.180>

第5問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準5-1の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準5 投資の適合性

基準5-1 顧客の財務状況、投資経験、投資目的を十分に確認すること。また、必要に応じてこれらの情報を更新()すること。

- A. 最低でも年1回以上
- B. 最低でも年2回以上
- C. 最低でも年4回以上

正答 A

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.181>

第6問

プライベートバンキング(PB)職業行為基準のうち、基準6-1の空欄に記入する用語として正しいものはどれですか。

基準6 不実表示に係る禁止等

基準6-1 プライベートバンカーは、次に掲げる事項について不実表示をしてはならない。

i) プライベートバンカーが顧客に対して行うことができるPB業務の種類、内容および方法その他PB業務に係る重要な事実。

ii) プライベートバンカーが有する()。

- A. 思想
- B. 理念
- C. 資格

正答 C

<「あなたもなれる！PBコーディネーター」P.182>