

あさみ&陽子の
投資信託の **プラスワン**
提案実践ストーリー

Story9

外貨建て資産への
投資メリットとは何?

原作 / 上村 武雄
画 / 千秋 コウ



そうだね 外貨建ては
米ドルやユーロとか
いろいろあるんだらうけど…
円以外の資産に投資すれば
当然 為替リスクを負うことにな
るだらう?

戸塚様
投資対象分散は行うが
通貨分散は行ってない



戸塚様のご資産は
運用中の商品も含めてすべて
円建てでいらっしゃるんですよね



桐谷さん!

最近 外貨建ての商品に
興味を示されるお客様が
増えていきますよね?

投信窓口担当
三田あさみ

あさみの先輩
桐谷陽子

そうね
去年なんかは 外貨建ての
個人年金保険などの
購入も目立ったわね



FXというのは
短期的な為替リスクが
大きい取引ですからね

ただ 戸塚様ほどの
ご資産を保有されていますと
「円だけで保有する」
というのも 1つのリスク
とはいえないでしょうか



そうですね
為替レートが変動すれば
円換算したときの
資産価値も変動します

実は知人がFXで
大きく損してね



投資経験も豊富で
熱心に研究していた
知人でさえ儲けられない…
私などには 外貨建てに
手を出す理由はないのかなと



はい…
そうしたお客様でも
興味のある方には
外貨建て資産への
投資のメリットをうまく
伝えたいのですが…



米国やユーロ圏などの
先進国の為替リスクでさえ
避けるお客様もたくさん
いらっしゃるものね

でも 関心を示されるもの
やはり為替リスクはこわいと…