

AMCP レポート

Vol.10



資産運用

【外貨建保険商品は本当にお得？：前編】

「N先生、資産運用をされていますか？今は円高なので外貨建保険のチャンスですよ！」

と、先輩のW先生に「話だけでも聞いてあげて欲しい」と紹介された外資系保険会社のS氏がN先生に熱く語り始めました。N先生は、生命保険にも十分加入していますし、利息に不満はあるものの堅実に“預金”もしていますので、今さら保険の話聞くのは非常におっくうでしたが、先輩の依頼を断る訳にはいかず今日を迎えました。

今まで「保険の見直し…云々」というのは聞き飽きたフレーズでした。「保険診断」と称されるサービスを今まで何回も受けましたが診断する人によって見解がまちまちで、結局、十中八九「これに加入しましょう！」と代替商品を持って来られる…、という繰り返しだったのです。

ところが、今回は保険ではなく「資産運用」という話だったので、少々興味を持ったN先生は思わず聞き返しました。

「為替のことは良く分からないが…、どうしてチャンスなんでしょうか？」

待ちましたとばかりにS氏は回答しました。

「例えば、先生が今日のレートである1\$=110円で預けてもらうとしますよね？そして、もし受取時点で加入時のレートであっても、これだけの利率なので最低これだけは増えます！更に、今より円安になっていけば為替差益も享受出来ます！もし、逆に円高に振れてしまった場合でも、1\$=80円代までいかない限り得なのです！つまり、少しかじった人は“為替リスクがある”等仰いますが、御覧の通り、これだけ増えますし、増えた分がなくなるには、ここまで円高にならないとマイナスになりませんから、実質“ノーリスク”と言って良いと思います！」

要は、外貨の高利回り商品なので、日本の貯蓄商品とは比べ物にならないくらい増えるというだけでなく、円高で預け円安で受取れば更に増える…、だから円高である今がチャンスなのか、なるほど！いい話だ！

N先生はすっかり乗り気になり、幾ら準備出来るか計算し始めました。

本当に上記の話を鵜呑みにして良いのでしょうか…？（次号は“後編”として、回答をお届けします）

★次回は…、「Vol.11」：資産運用

【外貨建保険商品は本当にお得？：後編】



をお送りします。

お問い合わせ・ご相談は…

AMCパートナーズ株式会社

〒541-0054 大阪市中央区南本町2-4-10
Tel:06-6262-2256/Fax:06-6262-2257
<http://www.amcp.biz>
amc-reception@amcp.biz