

編集:発行

鈴木和宏税理士事務所:インフォメーションレター制作部

〒542-0063 大阪市中央区東平2-3-9 RSビル上67F

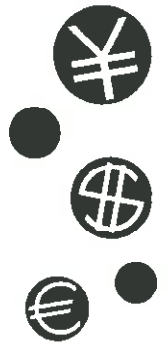
TEL 06-6768-6282 FAX 06-6765-3429

e-mail\_kazuhiro@k-suzuki-tax.com

URL\_http://www.k-suzuki-tax.com

# 外貨金融商品は安全ですか?

金融商品について、FXや外貨、為替など、外貨投資が話題となっています。今回は、その中で外貨預金と外貨MMFの内容と、その違いについて考えてみましょう。



## 外貨預金とは

日本国内の銀行(海外の銀行の日本支店も含む)が取り扱っている日本円以外の通貨(外貨)による預金。

多くの銀行で米ドル建ての外貨預金を取り扱っている。

銀行によってはユーロ建て、豪ドル建てなど各種通貨による預金を扱っている。

普通預金や定期預金のほか、通知預金や貯蓄預金を扱う銀行もある。



## 外貨MMF(外貨建てMMF)とは

海外の投資信託会社によって外貨で運用される公社債投資信託。MMFはMoney Market Fundの略。

円貨MMFと同様、格付けの高い債券やコマーシャル・ペーパーなどで運用。

安全性や安定性が高く、外貨預金と比べて高金利。

外貨普通預金のようにいつでも換金できる。  
 (円貨MMFと異なり30日未満で解約しても信託財産留保額は不要)



## 外貨預金 と 外貨MMF の商品性の違い

### 外貨預金

米ドルで1円  
 ユーロで1円40銭~1円50銭

3カ月物定期の預入金利は  
 米ドルで1.2%程度、  
 ユーロで3%程度

給与所得など  
 他の所得と合算されて  
 総合課税の対象になる

外貨定期は銀行によっては窓口でしか中途解約できないことも。解約すると、金利は大きく下がるのが一般的

外貨のまま現金や  
 トラベラーズチェックとして  
 引き出すことが可能

預金保険制度対象外。  
 金融機関の支払い能力次第で  
 払戻額が変化

為替手数料は?(片道) **有利**  
 「一部のネット銀を除いて外貨MMFが低コスト」

金利水準は?(年率、税引き前) **有利**  
 「一部の時期を除き外貨MMFが有利」

為替差益への税金は? **有利**  
 「為替差益の税金は圧倒的に外貨MMF有利」

換金のしやすさは? **有利**  
 「中途換金も外貨MMF有利」

**有利** 外貨のまま使う仕組みは?  
 「これはやや外貨預金有利か」

金融機関が破綻したら? **有利**  
 「破綻時も外貨MMFに安心感」

### 外貨MMF

米ドルで50銭  
 ユーロで75~80銭

実績分配率は米ドルで2%程度、  
 ユーロで3.5%程度

非課税

取引日ならばいつでも解約は可能で金利面でも有利だが、平日でも取引できない日あり

あらかじめ登録した銀行口座に外貨のまま振り込むことが可能

分別管理で保護

(注) 大手銀行と大手証券の一般的なケース。

外貨建ての金融商品には為替リスクがあります。為替の変動によっては、為替差益が狙えるかわりに元本割れが起こる可能性もあります。金利、手数料、税金、通貨の種類などを検討して、余裕資金で投資するのも1つの手です。

