

Introduction

みなさん、こんにちは、ハピです。みなさんの資産形成を考える上で必要となる金融・経済用語を基礎からご紹介します。妹のハナと一緒にゆっくり勉強していきましょう！



ハピ

世界初の犬のファンド・マネジャー、「ワンド・マネジャー」として働く金融のエキスパート。すべてのお客様にハッピーをお届けするため、世界中を駆け回ります！



ハナ

お金や経済のことはサッパリわからないけど、兄のハピにはめっぽう強気。つみたてNISAが始まったことを知って、「自分もチャレンジしたい」とやる気MAXです！



為替 Part1



去年からお兄ちゃんに教わって沢山勉強してきたでしょ。ちょっとお休みしたい！海外旅行とか、いいかも！



海外旅行ね～。じゃあ「為替」について勉強しよう！この先ハナちゃんが海外の株式や債券に投資する可能性もあるし、為替を学ぶことは大事だよ。

えっ！せっかくひと休みしようしているのに、とんだやぶへびだわ。為替ってニュースに出てくる「円高」とか「円安」とかのことでしょ？



詳しく解説するワ！

内国為替

国内で行われる為替取引

- 為替とは、直接現金のやり取りをしないで売買代金の決済や資金移動を行う方法のことだよ。大きく分けて、「国内で行われる為替取引（内国為替）」と「各国の通貨の交換を行う為替取引（外国為替）」があるよ。
- 例えば、直接現金を送付することなく、金融機関等を通じて行われる振り込みや口座振替等のお金の受け渡し、これらは「為替取引」の一種なんだよ。そして、このような国内の為替取引を「内国為替」と呼ぶんだ。ちなみに、為替取引を行うことができるのは銀行等の金融機関のみなんだよ。



～ ちょっとひと休み ～



為替の歴史は実は古くて、日本では江戸時代に発達したと言われているんだ。

その頃、遠く離れた商売相手にお金を届けるためにはどうしていたと思う？自分で届けるにしても交通手段は限られていたし、盗難等の様々なリスクを考えるととっても大変だったろうね。そこで登場するのが**両替商**というビジネスだ。この両替商は単なる両替だけではなく、人からお金を預かる、人にお金を貸し付ける、離れた土地へ送金する等、今の**銀行**のような役割を担っていたんだよ。

送金をしたい人は両替商にお金を渡して「為替手形（現金の支払いを依頼した証書）」を発行してもらい、今度は為替手形を受け取った人がこれを両替商に持って行ってお金を受け取るという仕組みだったんだ。

余談になるけれど、この時の両替商の中には、現在の銀行等の前身となっているところもあるんだよ。

ご留意事項

●投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。したがってお客様のご投資された金額を下回ることもあります。

また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

●投資信託に係る費用について

【お申込みいただくお客様には以下の費用をご負担いただきます。】

- 購入時に直接ご負担いただく費用・・・購入時手数料 上限3.78%（税抜3.50%）
- 換金時に直接ご負担いただく費用・・・信託財産留保額 上限0.5%
- 投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用・・・運用管理費用（信託報酬） 上限2.0304%（税抜1.88%）
- その他費用・・・上記以外に保有期間等に応じてご負担いただく費用があります。
投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等でご確認下さい。

《ご注意》

上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、ドイツ・アセット・マネジメント株式会社が運用するすべての投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託の運用による損益は、すべて受益者に帰属します。投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本及び利息の保証はありません。投資信託は、預金または保険契約ではないため、預金保険及び保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。登録金融機関を通じてご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象とはなりません。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面の内容をご確認の上、ご自身で判断して下さい。

なお、当社では投資信託の直接の販売は行っておりませんので、実際のお申込みにあたっては、各投資信託取扱いの販売会社にお問合せ下さい。

ドイツ・アセット・マネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第359号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会、

一般社団法人日本投資顧問業協会、

一般社団法人第二種金融商品取引業協会