

いろはにスマホブック

● ● ● ●
円安時代の投資術

円安・インフレに負けない！
“誰でもできる”投資の極意



いろはにマネー編集部

当サイトの内容、テキスト、画像等の無断転載・無断使用を固く禁じます。
また、まとめサイト等への引用も禁じます。

情報は2024年7月時点のものです。

本書籍は特定の商品への投資を推奨するものではなく、情報提供を目的としたものです。投資は各自の判断・自己責任にてお願いいたします。

Copyright(C) Investment Bridge Co.,Ltd. All Rights Reserved.

はじめに



本書執筆時点の2024年7月現在、1米ドルに対して日本円は161円台と円安が進行しています。2024年1月が140円台だったことを考えると、**約15%の値下がり**です。新型コロナウイルスが流行り始めた2020年1月は108円~109円台だったため、約4年半で50%弱も値下がりをしたこととなります。

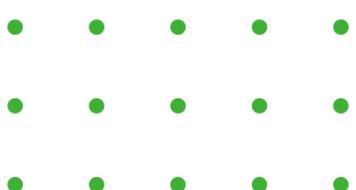
つまり、日本円で給料をもらい、日本円で貯金をしている“一般的な日本人”の資産は約4年半で**50%弱も減ってしまった**のです。

「自分はアメリカに行くわけでもないし…」 「米ドルを買うわけでもないし…」
と思った方は要注意。ここ数年で物価が上がったのは**円安の影響が大いにあります**。

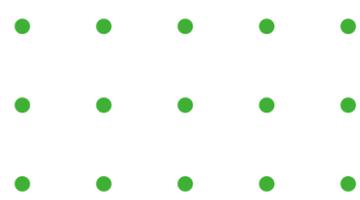
日本国内で豊かに暮らすためにも、ドル高・円安時代の投資術は役立ちます。

本書は円安になった理由から有効な投資先、注意点まで5分程度で簡単に読めるスマホブックとなっています。**最後にはよくある質問・お役立ちリンク集も掲載**。

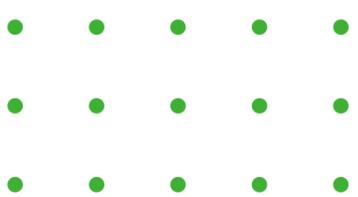
ぜひ本書の内容を実践し、あなたの資産防衛にお役立てください。



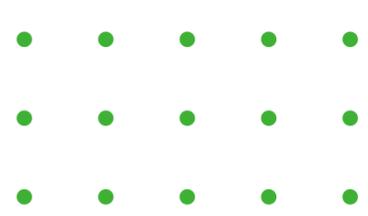
目次



- 03 …… 円安になった理由
- 04 …… 円安で資産はどうなる？
- 05 …… 円安時の投資術①
- 07 …… 円安時の投資術②
- 08 …… 円安の時に注意すること
- 09 …… 今後のドル円はどうなる？
- 10 …… まとめ
- 11 …… よくある質問
- 12 …… 具体的な始め方
- 13 …… お役立ち情報
- 14 …… おわりに



円安になった理由



Google Financeより引用

2016年～2020年

ドル円は100円～110円台で安定的に推移。

2020年

“コロナショック”で金融市場への不安が高まったこと、各国中央銀行の金融緩和政策や経済対策が発表されたことがあり、円が一時的に強くなり円高傾向へ。

2022年以降

米FRBがインフレ対策として利上げを継続的に行い、ドル高円安の流れに。2022年12月には150円へ迫り、2023年から2024年にかけて150円を突破。2024年6月には160円も突破しました。

円安の理由

- 日米の金利差（米が高く、円が低い）
- 投機的な円売り（為替介入や円安傾向によるトレード）
- 円売り需要（新NISAでの海外株投資の盛り上がり）



円安で資産はどうなる？



インフレの進行

円安により輸入品の価格が上昇し、国内の物価が上昇します。特にエネルギーや食品など必需品の価格への影響が大きいです。

実際、日本の消費者物価指数は前年同月比で**2~8%上昇**しています。

総務省「消費者物価指数 全国 2024年（令和6年）5月分」より



外貨建て資産のリターンが増える

アメリカ株・ETFや海外株投資信託を保有している場合、**円安によりリターンが上がります**。投資先の株価が値上がりしていなくても、円安が進めば円換算での評価額は上がるためです。



海外旅行に行きづらくなる

1ドル100円の時に1万円で買っていた商品が、今では1.6万円必要になります。円安が進むと海外旅行に行きづらくなります。

逆に日本への“インバウンド”はどんどん増加していきます。

円安時の投資術①



円安時に日本円で給料をもらい、日本円で貯金をしている人は、“何もしなければ”生活が苦しくなってしまいます。

ですが、“**円安を活かす投資術**“を知っていれば**円安はチャンス**になります。

海外資産への投資

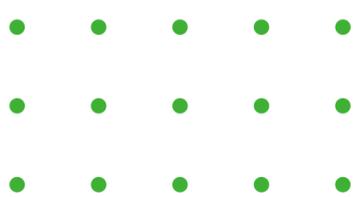
円安が進行すれば評価額（利益）が上がるため、積極的に以下のような海外資産へ投資しましょう。

- アメリカ株・ETF
- 投資信託（S&P500や全世界株式）
- 金（投資信託やETF）

アメリカ株・ETFはSBI証券・楽天証券のNISA口座なら**為替手数料・取引手数料ともに0円**で投資できます。買う時に米ドルに両替し、売却後は日本円へ両替できるため、円安が進行すればリターンが増えます。

投資信託は有名な“S&P500”や“全世界株式（オルカン）”に投資することで、自動的に海外資産を保有できます。投資信託の購入は円ですが、**投資信託の値段が米ドルと連動している**ため、円安が進むと投資信託の値段も上がります。

金（ゴールド）も同様に日本円で購入できますが、金の値段がドル建て価格と連動しているため、円安が進めば値上がりします。



円安時の投資術①



海外資産への投資



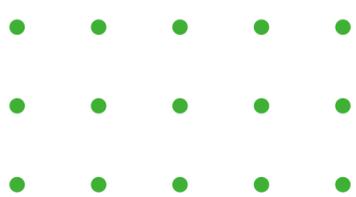
Google Financeより引用



MUFGより引用



投資先は同じなのに14%もリターンが違うのは、**eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500) は円安効果があるため。**

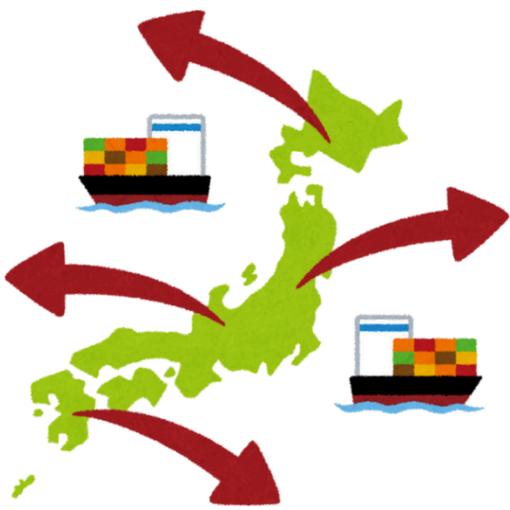


円安時の投資術②

日本株への投資

「海外に投資するのは抵抗がある…」という方は、**日本株投資でも円安対策ができます。**
円安で利益を上げやすい企業に投資すれば、**株価の値上がり**や**配当金の増額**が見込めます。

輸出業



円安によって製品が海外市場で競争力を持ち、売上や利益が増加する傾向。

- トヨタ
- ソニーグループ
- ヤマハ発動機
- 小松製作所 等

観光業



外国人観光客にとって日本への旅行が割安になるため、訪日外国人が増える。

- オリエンタルランド
- 東日本旅客鉄道
- 吉野家HD
- 三越伊勢丹HD 等



SBI証券なら日本株に1株から投資できるヨ！しかも手数料も無料★

円安の時に注意すること

タイミングは気にしないこと



「いつが最も円安で、いつが最も円高か」はプロの投資家でも分かりません。

「今は円安だから投資はやめておこう…」と思っても、1年後にさらに円安になる可能性も。

タイミングを気にして投資するのではなく、**毎月一定額を投資する「積立投資」を活用しましょう。**

“今この瞬間”が一番若い時。投資は長くやればやるほどリターンも安定するため、思い立ったら即始めましょう！



分散投資を意識する

「すべて米ドル資産に投資しておこう」という**集中投資はNG**です。

円高になる可能性、アメリカ株・全世界株が値下がりする可能性はあります。

「今まで上がり続けているから大丈夫」とは思わずに、分散投資を必ず実践しましょう。

自分の貯金・投資（NISAやiDeCo、企業年金）を100%として、**まずは30%程を米ドル資産に投資する意識**をしてみましょう。

※給料や貯金は、“円資産への投資”と同じ意味だと思いましょう。



例えば手元に現金が300万円あるなら、貯金は200~210万円、投資に90~100万円ほど割り当ててみよう！

今後のドル円はようになる？

結論

正解は誰にもわからない。
専門家の中でも円安基調が続くという意見、
円高転換するという意見どちらもあります。

米連邦準備制度理事会（FRB）の金融政策

米国のインフレ抑制のためにFRBは高金利を継続中。
今年後半にかけて利下げが見込まれているため、利下げが始まれば日米の金利差が縮小し、**円高に転換する可能性があります。**

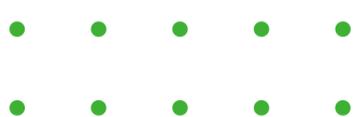
日本の経済状況

日本経済は低成長が続いていて、特に人口減少や高齢化が長期的な課題となっています。日銀はマイナス金利の解除など金融正常化に動いていますが、本格的な金融引き締めには耐えられるほど日本経済に底堅さはありません。

また、NISAでの外国株投信の積立増加によって構造的な円売り・ドル買い需要が毎月出ています。
そのため、**円安傾向が続く可能性があります。**



円安・円高どちらに振れても良いように、**分散投資**を実践。また、**投資に関する情報を週1回**は見るようにしましょう。



まとめ

円安が進むことでインフレも同時に進行。
給料や貯金が全て日本円の私たちは、“**投資で米ドル資産を持つ**”ことが重要になる。

米ドル資産に投資するには「**投資信託**」が一番簡単！
S&P500や全世界株式に連動するインデックスファンドに投資するのが第一歩。

さらに投資できる人は、**アメリカ株・ETFに直接投資**するのもOK！
また、日本株でも「**輸出関連銘柄**」「**インバウンド関連銘柄・観光銘柄**」なら値上がりや配当増も見込めます。

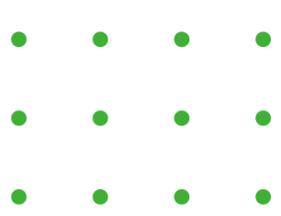
今後のドル円が円安になるか、円高になるかは誰にもわかりません。ただ、**インフレの進行は確実**！
貯金では金利がほとんどつかないため、投資は必須です。

分散投資を意識して、**米ドル資産・日本株・日本円（貯金）をバランス良く持つ**ようにしましょう。

次のページからは、「よくある質問」「具体的に投資を始めるための情報」「損しないために、継続的に情報収集する方法」を掲載しています★



よくある質問



これからは円高になると言われていますが、円高になったらどうすれば良いですか？



円高になってもやることは変わりません。資産のバランスを保ちながら、投資を積み上げていきましょう。

円高になったからといって急いで投資信託を売ってしまったり、逆に一気に投資を増やすと失敗しやすいです。



投資信託で「為替ヘッジあり」という商品があります。これは为什么呢？



「為替ヘッジあり」の商品を選ぶと円安・円高の影響が排除されます。投資をする目的は米ドル資産を持つことなので、「為替ヘッジなし」を選ぶと良いでしょう。また、為替ヘッジがあると手数料が少し高くなります。

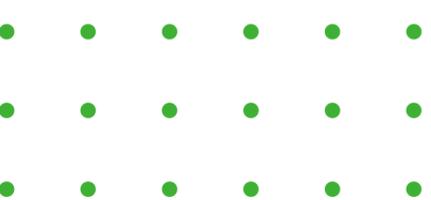


オルカンやS&P500の投資信託は、クレカ積立など日本円での投資ですよ？

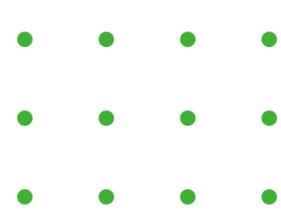


はい、日本円での投資です。自分で両替しなくても良いのが楽ですよ。

S&P500やオルカンの投資先は海外株式となり、その評価額を円換算して売買できるようになっています。そのため、**円安が進むと円換算の金額が膨らみ、リターンが上昇するのです。**



具体的な始め方



①いろはにマネーに会員登録（無料）

会員登録がまだの方は、[ここから](#)会員登録をしてください。会員登録限定記事やいろはにスマホブックが読み放題になります。

また、毎週送っているメールマガジンやPodcast、Youtubeを通じて、投資の基礎知識・NISAを始めた後のメンテナンス・無料でAmazonギフト券を貰う方法など**資産防衛・資産形成に役立つ情報**が手に入ります。



会員登録は1分で終わります。
会員数は3,000人超！あなたも「お金に詳しい人」に仲間入りしましょう。

②証券口座を作る

まだ証券口座を持っていない方は、[ここから](#)あなたにあった口座を見つけましょう。

証券口座を作り、まずは「NISA」から始めるのがおすすめです。

③投資先を選ぶ

証券口座を作ったら、どの商品に投資するか決めましょう。[ここでは](#)おすすめの投資信託を紹介しています。

また、投資先選びに役立つ情報を次のページでまとめました。



お役立ち情報



いそはにマネーのファンド情報
投資信託の評価・利回り・信託報酬一覧
[>>ここから読めます](#)



おすすめの投資診断
あなたの価値観や年収を元に、おすすめの投資方法を3分で診断します。
[>>ここから使えます](#)



お悩み相談チャット"いそは"
投資に関する相談・用語検索ができます。
[>>ここから使えます](#)



訪日外国人は消費額も増加、更に活性化へ【アナリストによるセクター分析 | インバウンド編】
[>>ここから読めます](#)

YouTube

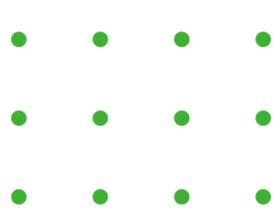
いそはにマネー 投資・お金の知識

定期的にライブ配信を実施しています。チャットで質問をすると、編集長の曾根原や当社所属のアナリストが直接ライブにて回答します。

[>>チャンネル登録はこちら](#)



おわりに



いろはにスマホブック「円安時代の投資術」をご覧いただきありがとうございました。

本書が、いろはにマネーのコンセプトである「**30年後の安心、今日から育てよう。**」を実現するための一助となれば幸いです。

いろはにマネー

「いろはにマネー」は株式会社インベストメントブリッジが運営する、未来のためのお金と投資がわかるプラットフォームです。NISAや個別株、IPO、お得なクレジットカードなど「お金に詳しい人になれる」様々な情報を取り扱っています。



[@IrohaniMoney](https://twitter.com/IrohaniMoney)



[いろはにマネー](#)



PODCAST

[いろはにマネーの「ながら学習」](#)

執筆：いろはにマネー編集部

当サイトの内容、テキスト、画像等の無断転載・無断使用を固く禁じます。

また、まとめサイト等への引用も禁じます。

情報は2024年7月時点のものです。

本書籍は特定の商品への投資を推奨するものではなく、情報提供を目的としたものです。投資は各自の判断・自己責任にてお願いいたします。

Copyright(C) Investment Bridge Co.,Ltd. All Rights Reserved.

