



こんな時どうすればいいの？

～投資信託編



著作権について

当ホームページのテキスト等の著作権は、当社に帰属します。

当ホームページの情報を事前の承認なく、
複製・配信等の行為をすることはかたくお断りいたします。



Q:リーマンショック以降持っている投資信託が値下がりして困っています。
どのようにすれば良いでしょうか？

A:9月の米国リーマンショックから、株価や債券価格が値下がりし、投資信託
に影響を及ぼしています。

いくつかの金融機関で購入しているため、どこに相談すればよいか困り、
FPに相談される方が増えているようです。

保有している投資信託をどのようにすればよいのかポイントを絞ってご説明
いたします。

当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



1.現在の状況を確認する

投資信託や株式が値下がりしていると、つい目を覆ってしまいたくなりますが、購入先の金融機関に問い合わせ、現状を把握することが重要です。時価評価額を必ず確認しましょう。

購入先	金融商品名	買付日	買付価格	10/30現在	損益状況
A B C 銀行	日本株ファンド	2007.8.25	1,325,000	861,250	-463,750
日本証券	新興国債券ファンド	2006.5.1	1,000,000	770,000	-230,000
浦和銀行	外国株式ファンド	2008.9.1	500,000	275,000	-225,000
合計金額			2,825,000	1,906,250	-918,750

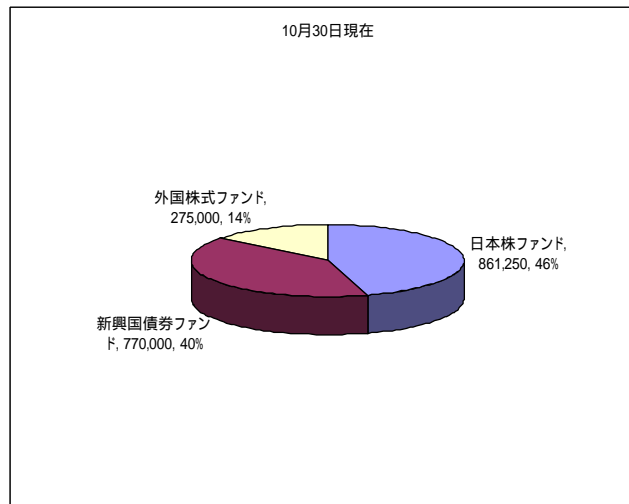
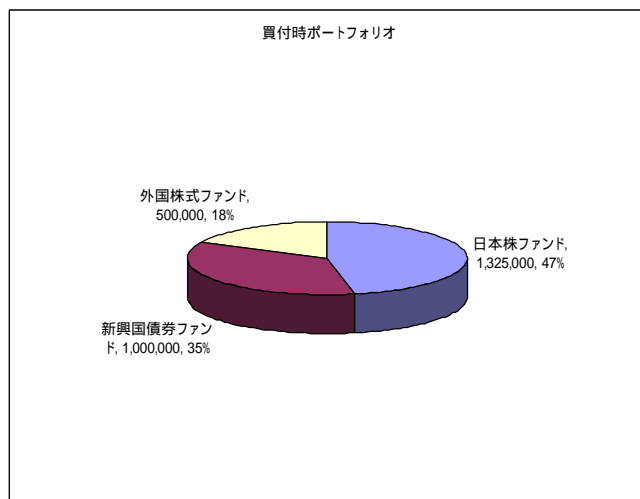
当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



2.投資信託の投資先を再確認する。

投資信託の投資先が日本株、日本債券、外国株式、外国債券なのかを分析し、投資先が外国債券の場合は先進国もしくは新興国の債券なのかも分析しましょう。

購入先	金融商品名	投資先
ABC銀行	日本株ファンド	日経平均225銘柄を中心とした優良株に投資
浦和証券	新興国債券ファンド	新興国の国債や社債に投資
浦和銀行	外国株式ファンド	MSCI国際インデックスを中心とした個別銘柄に投資



当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



3.値下がりの要因を確認する

例えば、外国債券を組み入れている場合、為替で値下がりしているのか、債券価格が急落して値下がりしているのかも確認しましょう。投資している債券の「信用リスク」が高くなっている可能性もありますので注意が必要です。

信用リスク・・・債券に投資した元金や利息が発行時の条件どおりに返済される確実性に対するリスク

ニュース:アイスランド政府が国有化した同国最大手カウプシング銀行は10月27日、猶予期限を迎えていたサムライ債(円建て外債)の利払いを見送り、デフォルト(債務不履行)状態となった

金融商品名	要因
日本株ファンド	株価が値下がり
新興国債券ファンド	為替2年円高債券価格10%下落
外国株式ファンド	株価が値下がり

当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。

今後、保有している投資信託の価格が上昇するか、値下がりするか不透明な場合には、どのくらい値下がりしても許容できるかを確認しましょう

金融商品名	リスク許容度(10/30以降)
日本株ファンド	日経平均株価6000円までは許容
新興国債券ファンド	デフォルトが発生している場合は許容範囲外
外国株式ファンド	ニューヨークダウが7000ドルまでは許容



当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



現在保有している投資信託を買い増しするのか、銘柄を入れ替えるのか
持続するのかを判断

金融商品名	判断
日本株ファンド	日経平均7,000円割れで買い増し
新興国債券ファンド	見直し
外国株式ファンド	現状維持

当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂けますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



ひとりで悩むより、家族で話し合ったり、専門家に相談するほうが一番の近道



コラムに掲げた投資信託は実在する金融商品名ではありません。

当資料は客観的情報提供を目的としており、投資等の勧誘または推奨を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は、ご自身で判断して頂きますようお願いいたします。また、掲載しております情報内容に関しては万全を期しておりますが、その内容の正確性および安全性を保証するものではありません。当該情報に基づいて被ったいかなる損害につきましても情報提供者は一切の責任を負いかねますのでご了承ください。



株式会社FPウィム



埼玉県さいたま市浦和区高砂2-6-11 藤屋ビル501

Tel 048-793-7555 Fax 048-825-5745

Mail info@fpwim.com

URL fpwim.com