

最新

岩崎博充  
Hiromitsu Iwasaki

# 海外口座 の開設・活用

## 徹底ガイド

「大切な資産を守りたい」「賢くお金を殖やしたい」  
あなたにピッタリの口座が見つかる!

- HSBC
- シティバンク
- ユニオン・バンク
- オーストラリア・ニュージーランド銀行
- ファースト・ハワイアン・バンク

国・地域別の  
海外口座開設の  
最新事情が  
満載!!

## ■クレディスイスプライベート・バンキングの連絡先データ■

〈クレディ・スイス銀行東京支店〉

住所：〒106-6024 東京都港区六本木1-6-1 泉ガーデンタワー

TEL：0120-023-600

Mail：pb.japan@credit-suisse.com

## 日本の銀行、投資顧問による プライベートバンキング・サービス

日本国内の金融機関でも、PBに特化したサービスを提供しているところはいくつかある。しかし、日本国内の金融機関にはプライベートバンキング・サービスのノウハウを持つところが少ない。真のPB業務を提供しているところはほとんどないといっている状態だ。

ただ、スイス型PBのようなコンシェルジュのサービスはむしろ少ないが、一任勘定による資産運用業務を引き受けるところはある。

たとえば、野村SMA（セパレートリー・マネージド・アカウント）は、契約金3億円以上の顧客を対象に、一任勘定の資産運用を手がけている。

手数料・報酬は、株式や投資信託のように売買のたびに支払うのではなく、運用資産残高に応じて一定の金額を支払うことになっている。顧客一人ひとりの投資方針や目的をリサーチし、投資目標を立てて、プロの機関投資家が使うような幅広い運用商品を使い、運用を行っていくサービスだ。

SMBC日興証券の日興ファンドラップも、一任勘定、グローバルネットワークを使うという点では、PBに近い資産運用法を取り入れている

図表7-2 アブラハム・プライベートバンクのコース内容

コース名	対象者	入会金	年会費	投資助言料
ウェルスマネジメントコース	純金融資産が1億円以上ある人	7万円	60万円	投資残高の0.945% (投資実行以前の課金はなし)
積立マネジメン トコース	月額10万円以上の投資 をする余力がある人	7万円*	36万円*	投資残高の0.945% (投資実行以前の課金はなし)
ファンドセレクト トコース	一括して500万円以上 の投資先を検討してい る人	7万円*	36万円*	投資残高の0.945% (投資実行以前の課金はなし)

※アブラハム・プライベートバンクのホームページより。\*入会キャンペーンあり。

ともいえる。

ただし、1000万円からの申し込みという点では、HSBCのプレミア口座やシティバンクのゴールド口座と同じといえる。

投資顧問という点では、アブラハム・プライベートバンクという会社もある。ゆかしメディアなどを運用している「アブラハム・ホールディングス」の100%子会社で、純金融資産を1億円以上持っている人や、月額10万円以上の投資余力がある人、一括して500万円以上の投資先を探している人に、ヘッジファンドやPBの情報などを提供している（図表7-2参照）。

このような投資顧問会社の情報を使って、海外口座の開設情報をゲットするのもいいかもしれない。

日本の大手金融機関にも、だいたい「プライベートバンキング部門」があるのだが、そこで海外口座開設サービスを行ってくれるかどうかは定かではない。直接、問い合わせるなりして確認していただきたい。

海外口座を開設するため、PBに資金を預けることは現実的ではないが、PBを使うのも一つの方法だと考えていただきたい。