

収益分配金のご案内

取引店	口座番号	扱者	税区分	収益分配金のご案内						
01	123	101	****	近代 太郎 様	今回の分配金の1万口 当たりの単価		決算日 2014 3.31		支払日 2014 4.1	
12345678 キンダイソブリンオープン				配当受入あり						
(上場) 外貨建資産割合: 0% 非株式融合: 0%										
うち非課税分	1万口当たりの 元本払戻金 (特別分配金)	1万口当たりの 元本払戻金 (普通分配金)	うち非課税分	うち非課税分	所得税	支払金額		備考		
分配金計算対象残高	基準価額 個別元本	普通分配金 単価	普通分配金	元本払戻金 (特別分配金)	住民税					
30000000	9453 800000	0 14671	440130	0	67404 22005	350721				
特定預り 30000000	9453 800000	0 14671	440130	0	67404 22005	350721				
NISA 預り 500000	9453 800000	0 14671	8069	0		8069				
平成25年以降、所得税には復興特別所得税(所得額×2.1%)が付加されております。						支払額合計		(円) 709511		
株式会社 近代銀行 (取引店) 中野支店 TEL 03-0000-0000										

分配金の計算時点での残高が、口数で表示される

普通分配金の額。普通分配金の額は「分配金計算対象残高×普通分配金単価÷10000」で計算される

基準価額と個別元本。個別元本は平均購入単価を意味する

特別分配金の額。特別分配金の額は「分配金計算残高×特別分配金単価÷10000」で計算される

普通分配金にかかる所得税と住民税の額。現在は所得税15.315%、住民税5%の計20.315%が課税される。NISA口座で購入した分には課税されない

【アフターフォロー時の活用ポイント】

- ・普通分配金がきちんと支払われているのか、それに伴いいくら課税されて(税金分が差し引かれて)いるのか確認してもらいます。
- ・特別分配金が支払われている場合は、期待どおりの成果をあげられていないということです。要因や背景をしっかりと説明しましょう。
- ・個別元本と今まで支払われた分配金を踏まえた「トータルリターン」という観点で、損益の状況が通算・全体でどうなっているのか説明することが大切です。



サンプルで理解する フォローで活用する書類の 見方&説明のポイント

ここでは、お客様に交付される書類の見方とアフターフォローでの活用法を解説していきます。

向山 勇 金融アドバイザー

交付される書類をフォローに活かしてお客様との信頼関係を深めよう

投資

資信託を保有しているお客様には、運用会社等から様々な書類が交付されます。書類には多様な情報が記載されていますが、見方が分からないために、受け取ったままにしてしまうお客様は少なくありません。

書類が交付されるタイミングでアフターフォローを行えば、信頼関係の構築にも役立つでしょう。ここでは主な書類のチェックポイントを紹介します。

収益分配金のご案内

分配金が支払われたときに交付されます。記載項目の中で特に難しいのは、税金の取扱いです。分配金には「普通分配金」と「元本払戻金(特別分配金)」があります。含み益から支払われた分配金は普通分配金となり、課税対

象とされます。含み損があるときに元本を取り崩して支払われた分配金は元本払戻金となり、課税されません。

含み益の状態か含み損の状態かは、基準価額と個別元本を比較して判定します。個別元本は、お客様がその投資信託を購入した平均価格のようなものです。お客様は分配金の額のみを目を奪われがちです。基準価額も加味したトータル損益がどうなっているのかを確認してもらいましょう。

取引残高報告書

金融機関の口座におけるすべての取引内容と残高が示された書類です。取引があった場合は、基本的に3月・6月・9月・12月の末時点で作成、交付されます。取引がなかった場合も、1年に1回は

運用報告書

交付されます。お客様には、取引の内容に相違がないかどうかを確認してもらいましょう。この書類は、投資信託ごとの残高や損益が一覧になっているので、それを見ながらレポートフォリオに偏りが無いかなどをアドバイスするとよいでしょう。

投資信託の決算ごとに作成され、お客様に交付されます。ただし、毎月分配型など決算のサイクルが6カ月未満の投資信託は、6カ月に1度作成されます。

この書類には、運用実績・運用経過・今後の運用方針・損益の状況などが記載されています。どんな実績が得られているか、今後とも期待どおりの運用が行われるのか等を確認してもらいましょう。