

# マンガ つみたてNISAを利用する お客様への商品提案の進め方

つみたてNISA利用者への商品提案の流れとポイントをマンガで解説する。

画 階戸シナ

**POINT1**  
お客様の運用目的を再度確認する

運用目的により必要なリターンや許容リスクも変わるため、商品提案に入る前に改めて確認したい。結婚や出産、子どもの進学や住宅購入など、直近で資金が必要となるライフイベントがないかも併せて聞いておこう。

新山さんは教育資金と老後資金のためにおっしゃっていましたね



ええ 子どもが大きくなったら進学費用が必要ですし今は老後資金も早くから準備しておいたほうが良いとよく聞くので

おっしゃるとおりです

積立投資は早く始めるほど効果が大きくなります



新山さんのように長期で運用できるお客様に おすすめしたいのが株式ファンドです

確かに債券ファンドなどに比べるとリスクはありますがその分リターンも期待できます



株式？ リスクが大きいのではないですか



先日は つみたてNISA口座をご開設いただきありがとうございました

本日は運用される商品についてのご相談のことですね

近代銀行



はい今月から購入できるという つみたてNISAの対象商品について案内をいただいたのですが

運用は初めてだし何を買ったらいいか決められなくて…

では一緒に考えていきましょう



よろしく お願いします

