●目論見書の注目ポイント

1 ファンドの目的・特色

◆ファンドの目的◆ ◆

先進国株式へ積極的に投資し、お客様の財産の成長を目指します。

◆ファンドの特色◆ ◆

- 1 日本を除く先進国の代表的な株式を投資対象とします。
- 2「フューチャーコクサイインデックス(円換算ベース)」をベンチマーク(運用目標)と にベンチマークを上回る運用成果を目標とします。
- 3 原則として、為替ヘッジは行いません。

◆ファンドのポイント◆

高い成長が期待できる国際企業に投資するファンドです。

・先進国の中でも成長力のある企業に注目し、投資機会を求めるファンドです。 ・世界中へ調査網を広げ、大きな成果を狙ったプローチで運用を行います。

毎決算時(原則 3 月 31 日。同日が休業日の場合は翌営業日。)に弊社の収益分配方針に基づ き、分配を行います。

1ファンドの目的・特色

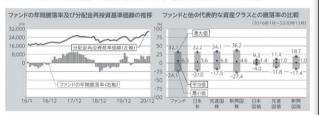
ファンドの目的・特色には、そのファン ドが、何に投資して、どう運用するのかが 書かれている。お客様のニーズや投資の考 え方と、商品が適しているかどうかを案内 しよう。決算日(分配日)もここで確認で きる。

例えば「主に国内外の公社債、株式及び 不動産投資信託に投資しし、「安定的なリ ターン」を目指し、「2回決算」をすると いったことがここから分かる

2 投資リスク

◆基準価額の推移・騰落率 ◀

ファンドのリスクを把握・比較するための、参考資料を掲載しています。

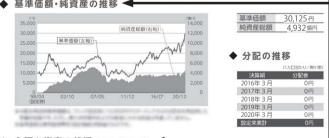


2 投資リスク

目論見書からは、ファンドのリ スクも分かる。「ファンドと他の 代表的な資産クラスとの騰落率の 比較 | が掲載されているので、日 本株、先進国債、新興国債などの 資産のリスクと、当該ファンドの リスクがどの程度違うのかといっ たことを見てもらおう

3 運用実績

基準価額・純資産の推移 ◀



主要な資産の状況(マザーファンド)



3 運用実績

目論見書の運用実績には、 基準価額・分配金再投資基準 価額、純資産総額の推移、組 入上位銘柄などが記載されて いる。投資信託の場合、過去 の運用実績が良いからといっ て将来も良いとは限らない が、ファンドの目的欄でうた っていることが、過去におい て実現しているかどうかを検 証することは有効だ。こうし た着眼点で、本欄をチェック してもらうとよい

(注) 本サンプルは架空のものであり、実在する運用会社・投資信託とは一切関係ありません

顧客本位の提案につながる!

運用会社が提供している 「資料」をこう活用しよう!

金指光伸

投資信託には、運用会社が作成・配布している様々な資料がある。こ こでは目論見書・月次レポート・運用報告書を挙げて、活用のポイン ト・上手な説明法を解説する。

さなければ注文できない 書をダウンロ 行・証券でも同様で、 したうえで、 これはネットで契約する銀 同意ボタンを押 ド等して閲覧 目論見

投 資信託は、

お客様に目

ファンドを紹介することが必

得て初めて契約となる。 します スクやコストについても納 したうえで、 「私は商品を理 論見書を確認してもら 」という意思表示を この商品を購

目論見書

活用のポイントはココ!

- ▶ファンドの目的・特色から、ニー ズに合った商品か確認してもらう
- ▶ リスクやコストについても明示さ れているので説明に活用

素晴らし 筆者は、 投資信託があるから、

日

ークのオフィ

スビ

ミスマッチを避ける目論見書の確認を通 い金融商品だと思 投資信託は本当に

商品が自分に適した商品なの 明することで、 ファンドの目的やリスクを説 すくなる。 んどうか、 その際に、 判断してもらい 目論見書にある お客様にこの

る。

ミスマッチは避けなけ

ならない。

て初めてその価値が認められ

をつかんでもらおう。 間違いのない商品選びにつ ファンドの目的 商品知識を深めるととも それだけに目論見書にある 具体的な運用のイメ クなどを示して、 ・特色や投資 それ

それにマッチすると思われる 項目が記載されている。 目的・特色、 投資信託を販売するとき イスにも役立つ情報が詰ま そこにはお客様へのアド お客様のニーズを聞き、 例えば、 手続・手数料等の 投資リスク、 ファンド

> じような運用ができる 合わない商品となるケ ズを満たす素晴らし 日本を代表する225社 ある人にとっ

資信託を販売する際に、

必ず

客様に交付する重要な資

投資信託は、必要な人に届け には必ずしもマッチしない があるが、 例えば、 ある は「中長期的に安定的なリ ある人にとってはニーズ ンを追求したい」 ンを目指す」という目的 「積極的に高い バランス型ファ お客様 商品 てニ と同 1]

近代セールス 2021年5月15日号 20