

相場が大きく変動！ 投資信託・NISAの フォロー＆提案トーク

▼いま求められるマーケット説明と運用アドバイス

プロローグ

〈マンガ〉

株価乱高下のときこそお客様に寄り添い
冷静な判断を助言しよう

3

PART 1 マーケット説明編

9

●マイナス金利解除で激変！

金利・為替・株式市場の関係と動向を理解しよう

10

●最近のマーケットに関する質問にはこう回答しよう

- ①最近日本の株価の変動が激しいけどこれからも続く？
- ②大統領選の影響か米国の株価も変動が激しいけど大丈夫？
- ③米国の金利は下がる見通しもあるけどどこまで上がるの？
- ④日本の金利が上がっているけどこれから上がるの？
- ⑤最近変動が大きいようにだけ日本はこれから円高になるの？
- ⑥欧州の景気は回復する見通しもあるけどどうなるの？
- ⑦グローバルサウスは成長が期待できるって聞いたけど本当？

16 17 18 19 20 21 22

PART 2 運用&NISA提案編

31

●こんな声かけでお客様の資産運用ニーズを引き出そう

- ①NISAが好評ですので
- ②お客様もご利用を検討してみませんか
- ③この機会にお客様も資産形成を始めませんか
- ④NISAを活用すること
- ⑤お孫様の資産形成を援助されませんか
- ⑥インフレのリスクに備えて資産運用をして
- ⑦資産の目減りを防ぎませんか
- ⑧投資で損をしたとのことですが

32 32 33 33 34 34 35 36

- ⑧インドが高成長を続けているらうけれど投資対象としてはどう？
- ⑨AIや半導体関連の株価はこれからも好調に推移するの？
- ⑩資源価格やエネルギー価格はこれからも上がり続けるの？

23 24 25

●マンガで学ぶ

株価の乱高下を心配するお客様にはどう対応しよう

26

CONTENTS

- ⑥お子様が就職されたのを機に
いまから老後資金の準備を始めませんか……………37
- ⑦定期預金をご利用中ですが資産運用にご興味はありませんか……………38
- ⑧他行庫でのご利用を含め
お客様に最適な運用方法をアドバイスいたします……………39
- ⑨運用報告書が届いたかと思いましたが
お読みになってご不明な点はありませんか……………40
- ⑩NISAを活用することで
退職金を上手に運用し将来に備えませんか……………41
- ⑪基準価額が上昇したことでかなり利益は出ていますね
⑫別のタイプの投資信託を組み合わせたことで
値動きが安定しますよ……………42
- ⑬NISAの非課税枠に余裕があるようですが
追加投資を検討しませんか……………43
- ⑭ポートフォリオが少し偏っているようですが
一度見直してみませんか……………44
- ⑮分配頻度の少ない商品でしたら
複利効果で有利な運用ができますよ……………45
- ⑯奥様が再就職されたそうですが
家計の見直しとともに資産運用も見直しませんか……………46
- ⑰保険の見直しや住宅ローンの見直しも含めて
アドバイスいたします……………47
- ⑱投資信託などの資産の遣い方も含め
相続について不安はありませんか……………48



●NISAでの運用に関するお客様の質問にはこう対応しよう

- ①60歳代からNISAで積立投資は遅いよね……………50
- ②成長投資枠で運用するには
まとまったお金が必要なんですよね……………51
- ③資産形成が目的だからつみたて投資枠だけ使えば十分でしょ……………52
- ④成長投資枠で買ったファンドが
値上がりしているけど売った方がいい……………53

- ⑤つみたて投資枠は毎月決まった金額の購入でないといけないの……………54
- ⑥NISAでの運用は全世界の株式で
運用する投資信託だけで十分ですよ……………55
- ⑦私の場合NISA利用でお勧めのファンドのタイプや銘柄は何……………56
- ⑧毎月分配型がNISAの対象外なのは
お勧めの商品ではないとのこと……………57

●〈マンガ〉

つみたて投資枠の利用者はどうフォローしよう

58

●〈マンガ〉

NISA口座未利用のお客様はこうフォローしよう

62

●〈お客様タイプ別〉

このように資産運用&NISA提案を行おう

66

- ①NISAを知り何となく運用に興味を示す20歳代のお客様……………66
- ②全世界株式で運用するファンドだけ購入している30歳代のお客様……………68
- ③NISAで少しでも有利な運用がしたい
30歳代主婦のお客様……………70
- ④運用経験はないがインフレ懸念から
資産運用を考える40歳代のお客様……………72
- ⑤住宅ローン返済と子育てを終え
老後資金を準備したい50歳代前半のお客様……………74
- ⑥退職を控えリスクを抑えた運用にシフトしたい
50歳代後半のお客様……………76
- ⑦投資先が米国に偏っている投資経験が長い60歳代のお客様……………78
- ⑧投資信託で運用を続けていたが
相続を考え始めた60歳代後半のお客様……………80

表紙デザイン 松田陽
デザイン協力 株式会社アド・ティーエフ
イラスト・マンガ ありのみ 五十嵐晃 株式会社アド・ティーエフ 波木博信 山中(じゅん) 階戸シナ 小野ひろき 高良乱丸