近代セールス 2025年4月15日号 No.1464
2025 4.15

Contents

■特集

金利上昇局面での 預かり資産の 提案&フォロー術

お客様への情報提供とアドバイスのポイント

7 **インフレや金利上昇を踏まえた 分散投資の有効性をアドバイスしよう**

8 知っておきたい！
金利上昇のメカニズムと 今後の変動要因

14 金利上昇で想定される
お客様からの質問への対応法
Q1　今後も日本の金利は上がっていくの？
Q2　海外の金利も日本と同様に上がっているの？
Q3　金利が上がればインフレリスクはなくなるの？
Q4　金利が上がるなら預金の比率を上げた方がいいの？
Q5　金利が上がると保険の利回りはどうなるの？
Q6　日本の金利が上がると外貨建て商品の利回りはどうなるの？
Q7　金利が上がると投信の運用は有利？ 不利？
Q8　金利が上がるなら資産運用よりローンの返済をした方がいい？

20 マンガで学ぶ
金利上昇局面での運用ポイントは こう説明しよう

26 お客様タイプ別
金利上昇をきっかけとした 追加提案の進め方
ケース1　米国株式ファンドに運用資産が偏っているお客様
ケース2　インデックスファンドを中心に運用しているお客様
ケース3　投資を検討しているがリスクが気になり躊躇しているお客様

■取材企画

30 **敏腕支店長の 営業店マネジメント**
佐賀銀行神埼支店 緒方孝至支店長

■特別企画

56 **いまこそ理解しておきたい 経営者への進言テクニック**

連載

■巻頭コラム

3 ここに注目！
マーケット・トレンド

■営業推進＆金融業務

34 金融機関の担当者必見！
DX案件への関わり方と 導入サポート NEW

36 事業再生のプロが解説
事業性評価のスキルアップ NEW

38 製造業支援のための知っトク
工場見学の注意ポイント NEW

40 苦手意識を克服する！
不動産の見方と 担保評価のキホン NEW

42 若手の離職を防止
エンゲージメントの実践法 NEW

44 OJT担当者に贈る
いまどきの若手担当者の指導法 NEW

46 業態別
飲食店支援のバイブル NEW

48 現場担当者へのワンポイントアドバイス
預かり資産営業の お悩み解決Q&A NEW

50 **事業承継劇場** NEW
～事例で学ぶ事業承継の円滑な進め方

53 財務分析からはじめる
取引先の実態把握＆経営支援 NEW

■レポート＆提言

72 **ニュースの深層①**

74 **ニュースの深層②**

76 Bizの好事例に学ぶ！
事業者の強みを見出すノウハウ

78 **ファイナンシャル・ボイス**

80 **オピニオン**

■連載マンガ

62 こんな一言がきっかけに！
法人渉外の面談スキル向上計画 NEW

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、株式会社明昌堂、井上亮、百瀬智恵（DeHAMA）、松田陽、与儀勝美
イラスト・マンガ／ありのみ、円茂竹縄、小野ひろき、木野本由美、高良乱丸、湯沢としひと、ロココ・クリエイティブ