

マンガで理解!

「この商品は儲かる?」と
 聞かれたときの上手な答え方



画/円茂竹縄

商品の目論見書を見ますと
 こちらは
 東証一部に上場している
 企業全般に投資する
 ファンドとなっております

3つの
 ポイント?
 はい
 まず1つ目が「国内の
 株価指数」です

ファンドの中身である
 組み入れ銘柄に
 ご注目ください

目論見書

日本を代表する企業の業績
 すなわち国内の代表的な株価指数が
 こちらの商品を見えるうえで
 重要な指標になります

確かに
 それは重要だね

具体的には
 日経平均株価や
 TOPIXなどと
 相関性が高く
 こうした
 指標が上がれば
 基準価額も上がる
 可能性があります

TOPIX 指標 日経平均
 組み入れ銘柄

では株価の今後の動向はどう見るのか...
 そうした将来を見るための先行指標として
 景気動向指数や日銀短観などがあります

こうした指標も
 チェックしておく
 ファンドの先行きを
 判断する材料になります

商品性

動向チェック

【留意点②】
 何に投資しているのか商品性を理解してもらったうえで
 どのような指標に注目すればよいのか案内する。
 このマンガは国内株式だが国内債券・外国株式・
 外国債券・REITなど代表的な商品の指標を押さえておこう

西郷様
 いつもお世話に
 なっております

本日は
 投資信託についての
 お問い合わせ
 でしたね

そうなんだよ 近代銀行さん
 この国内株式型ファンドの
 パンフレットを見てね

興味があったから
 この商品は儲かるのか
 聞きに来たんだよ

国内株式型
 投資信託

国内株式型ファンドに
 関心をもっていたいただき
 ありがとうございます

まずこちらの商品が
 儲かるか
 儲からないかという
 予想に関する
 ご質問については
 答え
 できかねます

ただお客様がご自身で
 国内株式型ファンドの
 先行きを判断される
 目安として3つのポイントを
 ご紹介させていただきます

【留意点①】
 今後の見通しを聞かれても
 担当者が予想を話すことは
 できないことをまず説明する。
 そのうえでお客様自身で
 購入・保有継続を
 判断できるよう市場の見方や
 指標について説明しよう

国内株式型
 投資信託