

お客様の気持ちを動かす！

投資信託の前向きアプローチ

●積極的な声かけを実現する心構えとトーク集

プロローグ

＜ヘマンガ＞

商品を「好き」になることが
運用提案の第一歩！…………… 3



＜ヘインタビュー＞
アセットマネジメントOne株式会社
伊藤雅子さんに聞く
投信提案成功のカギは
まず投資信託を好きになること！…………… 9

PART1 投資信託を好きになろう！

●行動があなたを変える！
投資信託を好きになるための9カ条…………… 14

- ① 自分でも投資信託を購入してみよう…………… 14
 - ② 投資信託のメリットを書き出してみよう…………… 16
 - ③ 知人や友人のために
提案を考えてみよう…………… 17
 - ④ 運用しているお客様に
投資を始めた経緯を聞いてみよう…………… 18
 - ⑤ 市場の仕組みや景気の動向を
自分なりに調べてみよう…………… 20
 - ⑥ 自分が感じる投資信託の疑問を検証してみよう…………… 21
 - ⑦ それぞれのファンドが目指す目的に注目しよう…………… 22
 - ⑧ 過去10年投資信託を運用したら
どうだったか想像してみよう…………… 24
 - ⑨ 先輩の嬉しかった体験を聞いてみよう…………… 25
- やりがいが見つかる！
提案の意義を実感した
先輩の成功体験…………… 26



●日々の積み重ねが大切！
投資信託のプロフェッショナルになる勉強法！…………… 30

●情報提供に自信がつく！
市場動向の質問に備えて
この指標に着目しよう…………… 34

- ① 日本の株価はどうなるの？…………… 34
- ② 金利は低いままなの？
為替は円高・円安でどう動くの？…………… 37
- ③ 海外先進国の株価は上がり続けるの？…………… 40
- ④ 新興国の株価はどうなるの？…………… 42
- ⑤ これからも原油価格は上がるの？…………… 43

PART2 前向きなアプローチと声かけトーク

●お客様の心を動かす！
こんなアプローチトークで運用への関心を高めよう…………… 46

基本トーク

- ① 少額から始めてみて
まずは投資信託や運用に慣れてみませんか…………… 46
- ② 投資信託にも複利効果があるのを
ご存知ですか？…………… 48
- ③ 早く運用を始めることで
時間を味方につけることができます…………… 49
- ④ NISAやiDeCoの
非課税メリットを
具体的にご存知ですか？…………… 50



- ⑤ 投資信託を始められて
経済に詳しくなる方はとても多いんですよ…………… 52
 - ⑥ 物価が上がっていますが
インフレリスクについてご存知ですか？…………… 53
 - ⑦ 現在の定期預金の金利に
ご満足されているでしょうか…………… 54
 - ⑧ 投資信託は資産運用を
プロに任せることができる商品なんです…………… 55
 - ⑨ 大きな経済ショックがあっても
回復してきた実績があるんですよ…………… 56
 - ⑩ 投資信託そのものに
分散投資効果があるんですよ…………… 58
 - ⑪ 投資信託なら少額から
日本の上場企業にまとめて投資できます…………… 59
 - ⑫ 人生100年時代や長生きリスクという
言葉を ご存知でしょうか…………… 60
 - ⑬ 預金にはない分配金という仕組みに
魅力を感じませんか…………… 62
 - ⑭ 投資信託なら追加購入や一部解約にも対応しています…………… 63
- 積極トーク
- ① 資産運用をしていないなんて
もったいないですよ…………… 64
 - ② リスクという言葉には「可能性」という
前向きな意味もあるんですよ…………… 66
 - ③ 日本人の給与は90年代から
変わっていないそうです…………… 67
 - ④ 5年前から運用していれば
これだけ値上がり益が出ていたんですよ…………… 68



- ⑤ 海外では物価がとてもし上がっている」と聞きます
だからこそ運用が大切です……………70
- ⑥ 政府が「貯蓄から投資へ」を掲げて
資産運用を推奨しているんです……………71
- **ヘマング** 運用しないこともリスクに!
こんな積極トークを織り交せて
資産運用の必要性を伝えよう……………72
- お客様の納得が成約の秘訣!
即答しづらい質問への
上手な切り返し話法……………78
- ① 無理に運用しなくても
預金で十分ですよね?……………78
- ② リスクがある投資は
ギャンブルと同じではないの?……………79
- ③ 投資信託は手数料が稼げるといっ
金融機関目線の商品ですよね……………80
- ④ 手数料が安いネット証券ではなく
金融機関で買うメリットって何?……………81
- ⑤ 銀行の投資信託って
利率が低いと聞いたけど……………82
- ⑥ 勧められて購入した投資信託が
値下がりしたら売ればいいのか?……………83
- **追加購入につながる!**
アフターフォローで行いたい
効果的な提案トーク……………84
- ① 資産の一部を利益確定して
資産運用の効果を実感してみませんか……………84



- ② 基準価額が下がるのはチャンスでもあるんです
追加購入を検討しませんか……………86
- ③ 現在投資されている株式などの
市場についてどんな見通しをお考えですか……………87
- ④ 値下がりしているときこそなぜ運用を始めたのか
思い出してみましょ?……………88
- ⑤ 基準価額の変動で資産割合が変わっていますから
リバランスを検討しませんか……………90
- ⑥ 値動きが異なる別の資産に
投資することがリスク分散につながります……………91

巻末企画

● 投資信託の勧誘はどう変わる?!

- **高齢顧客ガイドラインの改正と
提案ポイントQ&A**……………92
- ① 高齢顧客ガイドラインとはそもそも何なの?
どんなルールを定めている?……………92
- ② 今回の改正ではどのようなことが変わり
どんな対応が重要になるの?……………93
- ③ 今回の改正を踏まえて
高齢顧客への運用提案ではどんなことに留意すべき?……………95

表紙デザイン	百瀬智恵 (DeHAMMA)
デザイン協力	株式会社アド・ティーエフ
イラスト・マンガ	うのとある 円茂竹縄 階戸シナ 波木博信 山中こつじ 湯沢としひと 吉野詩織
	木野本由美 山田つとむ