実例から学ぶ投信販売

ポートフォリオ分析 実践編

お客様のポートフォリオを確認・リバランスを提案しよう



お客様のポートフォリオを確認・リバランスを提案しよう

このケースでは、お客様が保有しているファンドはリートや株式投信のみとなっており、とくにリートはリスクが高い商品となっています。



 リバランスをご提案することで、お客様の信頼が得られます。
また、定期的にご訪問するきっかけづくりとしてのリバランス 提案は有効です。



保有ポートフォ	データの呼出	資産分散から取得
保有ポートフォリ	損益分析の内容が呼び出されます。	一括削除
資産増減:	呼び出したい保存データ名を指定してください。 ※ 端数処理の関係で数値が一致しない場合があります。	JEE CH MI DA
	現在の表示内容は全て破棄されます。	1回方引用引称来
ファンド名称		口数(口)
預金	180925yamada	- 🔺
<クリックでファ:	[2015/05/1817:02] 150518001	
くクリックで資産	[2015/12/01 12:49] 151201	
	[2015/12/1616:17] 151216001	
	[2016/04/1916:32] 160419	
	[2017/11/2816:14] 171128as	
	[2018/08/2214:48] 180323001	
	[2018/03/2214:59] 18032-3002	
	[2016/11/081454] 200407	-
	呼出 キャンセル	

呼び出し機能

先ほど保存した損益分析データから呼び出すことで、すぐに保有ポートフォリオを作成することができます。 ほかに保有するファンドや株式や預貯金などをお伺いし、入力すればより詳細なポートフォリオが完成します。

保有ボートフォリオ新規ポートフォリオ			損益分析から取得	責産分散から	取得
保有ポートフォリオ: 1,931,345円 資産増減: 984,142円		ファンドの追加 資産の追加		一括削除個別削除	
ファンド名称		基準価額(円)	金額(円)	口数(口)	
預金		-	0	-	
インデックスファンド225		6,520	1,157,319	1,775,029	
オーストラリア・リート・オープン(毎月決算型)		3,101	774,026	2,496,052	
<クリックでファンド追加	>				
<クリックで資産追加>					
		I			

分析機能

損益分析から取得したデータを呼び出したら、分析ボタンをクリックします。 すると、資産残高推移や、保有資産の比率、各期間(1年、3年、10年など)ごとのリターン、リスク、最大下落率が表示されます。



組み入れ比率

円グラフは資産別比率とファンド別比率の表示で切り替えが可能です。預金を分析結果に含める・含めないの切り替えも可能です。



最大下落率

ポートフォリオ分析機能を使用し、最大下落率が53%を超えていることが確認できます。 とてもリスクの高い金融商品であることをご理解いただいたうえで新しいポートフォリオ提案につなげます。



お客様との会話事例



アドバイザー:「この10年間で一番値下がりした時はマイナス53%、つまり半値以下 になる可能性もありますね。」 「株式とリートだけへの投資だとやはりリスクが高まります。」

お客様:「どうしたらいいんだろう?」

アドバイザー:「はい。」 「ハイイールド債券に投資するファンドを200万円ほど組み入れてみると・・・」



ポイント

ハイイールド債券ファンドを選ぶにあたり、ファンド検索機能を使って20年以上の運用実績、リートや株投を除外して いくと必然的にハイイールド債券ファンドや、新興国債券ファンドが抽出される確率が上がります。 ここではフィデリティハイイールドボンドオープンを200万円新規で購入した場合のシュミレーションをしてみます。





お客様のポートフォリオを確認・リバランスを提案しよう

ポートフォリオ比較

 新規ポートフォリオタブをクリックすると、保有ポートフォリオをコピーする 機能を使用できます。

この機能を使用することで提案前と提案後の比較が容易になります。

新規購入 シミュレーション

 ここではフィディリティハイイールドボンドオープンを200万円新規で購入 した場合のシミュレーションをしてみます。

ファンド選び

 ファンド検索機能で運用期間20年以上を選択し、リートや株投を除 外していくとハイイールド債券ファンドや、新興国債券ファンドが抽出さ れる確率が上がります。





保有ポートフォリオ	新担ポートフォリオ		損益分析から取得	資産分散から	12得	
保有ポートフォリオ: 資産増減:	新成ホートフォウオ 1,931,345円 984,142円	ファンドの追加 資産の追加	分析》	一括削除個別削除		
ファンド名称		基準価額(円)	金額(円)	口数(口)		
預金		-	0	-		
インデックスファンド225		6,520	1,157,319	1,775,029		
オーストラリア・リート・オー	·プン(毎月決算型)	3,101	774,026	2,496,052		
<クリックでファンド追加>	ŝ.					
<クリックで資産追加>						

新規ファンド追加

くクリックでファンドを追加>をクリックし、ファンドを選択します。購入金額を入力し、比較ボタンを押すと新しいポートフォリオと保有ポートフォリオの比較が表示されます。





くクリックでファンドを追加>をクリックし、ファンドを選択します。購入金額を入力し、比較ボタンを押すと新しいポートフォリオと保有ポートフォリオの比較が表示されます。

			体任		El 144
保有ポートフォリオ	新規ボートフォリオ				
保有ポートフォリオ:	1,931,345円	ファンドの追加	分析》	一括削隊	È.
資産増減:	2,000,000円	** ** ** **	He fitters		
新規ポートフォリオ:	3,931,345円	資産の追加	15.牧//	個別削除	
ファンド名称		基準価額(円)	金額(円)	口数(口)	
預金		-	0	>	
インデックスファンド225		6,520	1,157,319	1,775,029	
オーストラリア・リート・オーフ	プン(毎月決算型)	3,101	774,026	2,496,052	
フィデリティ・ハイ・イールド・ボンド・オープン ポートフォリオB(為替ヘッジあり)		5,975	2,000,000	3,347,280	
<クリックでファンド追加>					
<クリックで資産追加>					
7					

新規ファンド追加

くクリックでファンドを追加>をクリックし、ファンドを選択します。購入金額を入力し、比較ボタンを押すと新しいポートフォリオと保有ポートフォリオの比較が表示されます。



保有比率

ファンド別比較タブでは円グラフでファンド別の保有比率が確認いただけます。



過去パフォーマンス比較

過去パフォーマンスタブをクリックすると最大下落率の比較が可能です。53.2%だった最大落率が37.5%にまで低下していることがご確認いただけます。



リスク・リターンを確認

ポートフォリオ分析のリスク・リターンタブを押していただくと、分布図内の保有ポートフォリオと新規モデルポートフォリオのリターンがそれほど低下しないに も関わらず、リスクが大きく低下している様子を視覚的にご確認いただけます。



お客様との会話事例



ポイント
ここで比較対象のファン

ここで比較対象のファンドへの乗り換えや追加を提案し、約定につなげましょう。





ポイント

ポートフォリオ分析のファンド別比較で【預金を分析結果に含める】のチェックを外すことでモデルポートフォリオのファンド別比率が表示され、分散投資されている様子をご確認いただけます。

お問い合わせは 投信NAVIサポートセンター 0120-104-529 受付時間 平日8:30~17:30

©一般社団法人 資産形成支援協会

この資料で表示されているファンド検索結果や損益分析のシミュレーション結果は日々変動しており、資料と同一の結果とならない場合がございます。また、過去の運用実績をもとにしたシミュレーション結果は将来の運用成績を示唆あるいは保証するもの ではありません。また、投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。