

実例から学ぶ投信販売

損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

- 投信NAVIは投資信託の販売現場において求められる、実務的な説明の実現のための多彩な機能を有しています。

About 投信NAVI

Total Return

- ここでは、お客様の保有するファンドのトータルリターンの確認とポートフォリオのリスク・リターン特性を実例をもとに確認する方法をご紹介します。



損益分析 実践編

お客様との会話事例



お客様：

「このファンド、報告書が届いて、100万円購入したのに今は77万円になってるようだ。

●●証券で買ったのに、■■証券と合併したら担当者も来なくなってしまっね。

どうしたら良いかねえ？」

アドバイザー：

「確認させてください。いつ頃購入されましたか？」



お客様：

「おととしの年明けね。NISA口座を勧められたので。」

損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

POINT

- ここで、お客様は日ごろ、証券会社の担当者の対応や基準価額低下に関してご不満に思っていることが明確になりました。
このように日ごろからコミュニケーションをとっていただくことで不安や不満を解消する糸口を見出すきっかけづくりとなります。



損益分析

[機能一覧](#)[ご利用に関するご注意](#)[× 終了](#)[ホーム](#) > 損益分析[売買登録](#)[総合損益](#)[評価損益](#)[実現損益](#)[比較チャート](#)[保存](#)[呼出](#)[印刷](#)[削除](#)[購入登録](#)[解約登録](#)[個別修正](#)[一括修正](#)[個別削除](#)[一括削除](#)

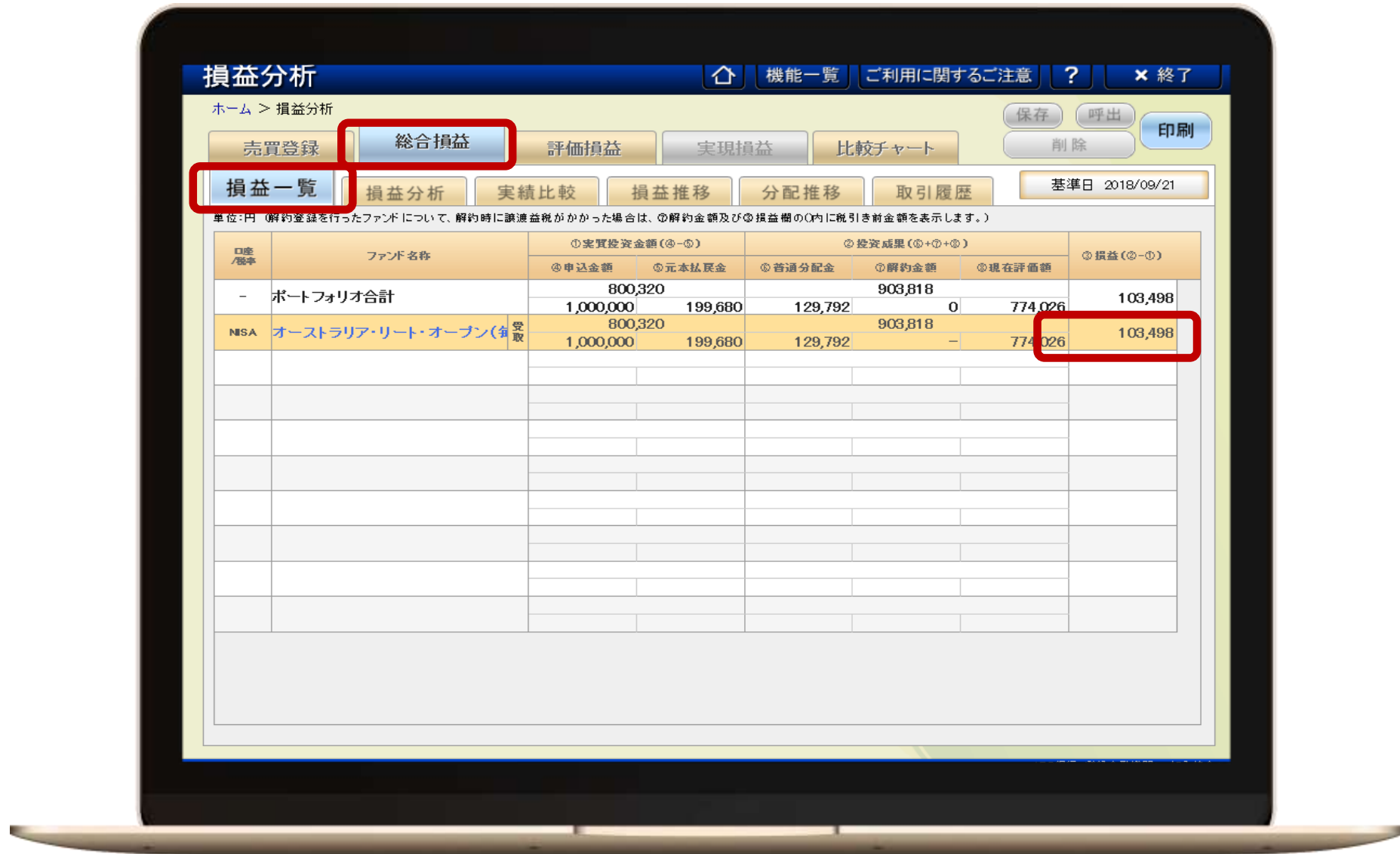
基準日 2018/09/21

口座 /税率	ファンド名称	分配金	約定日	売買	金額 (円)	口数 (口)	取引単価 (円)	手数料 (円)
NSA	オーストラリア・リー	受取	2016/01/04	購入	1,000,000	2,496,052	3,901	2.7%

ここでお客様の購入履歴を登録します。

【入力項目】 ファンド名：オーストラリア・リート・オープン（毎月決算型）

NISA口座・通常購入・分配金受取コース・約定日：2016/1/4 100万円



ポイント

売買登録が完了したら総合損益の損益一覧を確認します。すると現在保有しているファンドの損益が表示されます。この場合、100万円の投資に対して、元本払戻金が**19.9万円**、普通分配金が**12.9万円**受け取っていますが、評価損益額が77万円となっているので相殺すると**10.3万円**のプラスとなっていることが確認できます。

損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

POINT

- ここで損益分析タブをクリックすると、トータルリターンを確認していただけます。

左側の表は評価損益や分配金額、そのほかにかかった手数料や税金などのコストが表示されています。

右側は投資した金額に対して現在の評価額や受け取った分配金、現段階での損益が表示されます。



損益分析 実践編

お客様との会話事例

アドバイザー：

「分配金を約33万円受け取られているので、実際は10万円の利益が出ていますよ。」



現在の評価額だけではなく、これまでの分配金を合わせたトータルリターンを確認する事が必要ですよ。」

お客様：

「なるほどね」

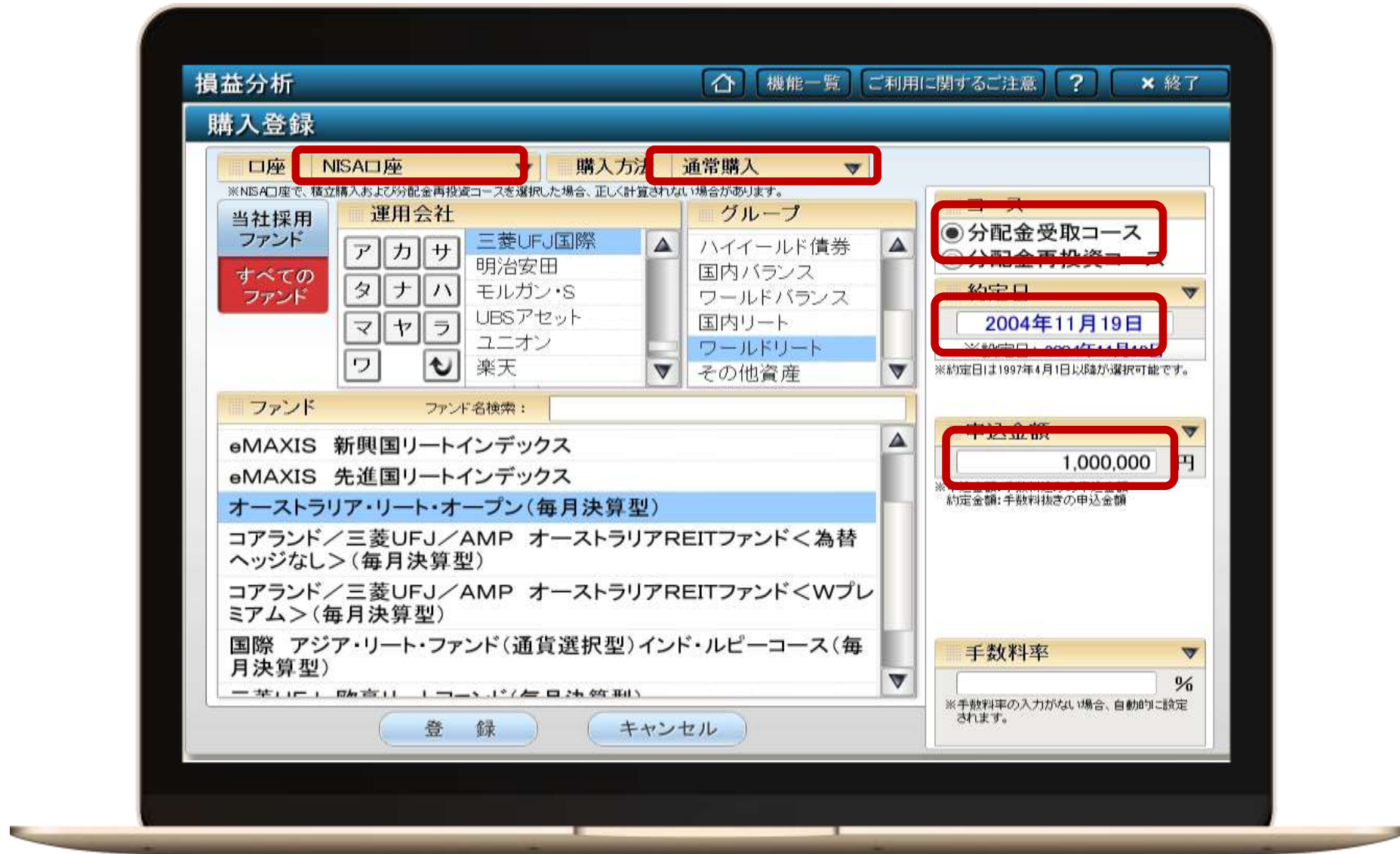


損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

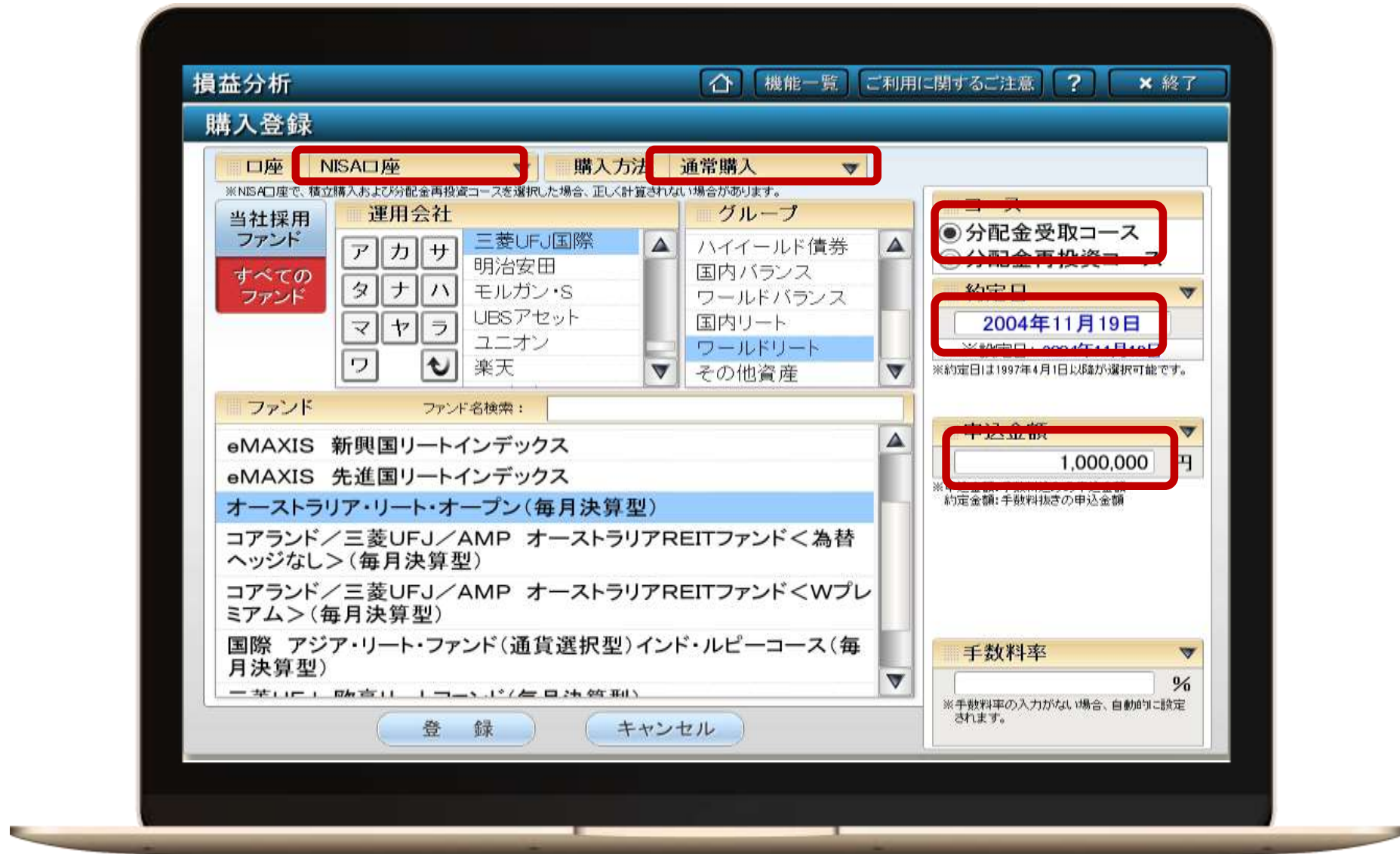
おさらい

入力項目



入力項目

購入登録の際は、一般口座、NISA口座、特定口座などの口座種別を選択、通常購入と積立購入の購入方法を選択し、分配金受取コース、再投資コースのコースを選択した上で約定日、申込金額を入力しましょう。



口座選択

一般口座、NISA口座などの口座種別を選択することで、損益分析結果をより詳細に正確に表示することができ、つみたてNISAなど優遇税制の有効性などをお客様に実感していただくのに役立ちます。

損益分析 実践編

基準価額が下がっている？お客様のトータルリターンを確認しよう

つづく

次に、ほかにも保有ファンドがないかを確認しましょう

お問い合わせは 投信NAV I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。