

2022年3月2日

ゴールベースアプローチのお任せ資産運用サービス 「GoalNavi（ゴールナビ）」提供開始

ニッセイアセットマネジメント株式会社（社長：大関 洋）は、お客さまのライフプランに寄り添い効率的にゴールまでナビゲートすることを目的として、ゴールベースアプローチを採用した投資一任運用サービス「GoalNavi（ゴールナビ）」のアプリを利用したサービス（以下、アプリコース）のご提供を3月1日より開始いたしました。

株式会社 Finatext ホールディングスの子会社で金融サービス DX の専門家である株式会社スマートプラスが証券口座・アプリの管理を行い、ニッセイアセットマネジメント株式会社が投資一任契約に基づく資産の運用を行います。

■ サービスの特徴

- ① **最短翌営業日からスタート可能、あとはすべてアプリにお任せ**
 - ・ 口座開設後、最短翌営業日から資産運用をはじめられます。忙しくて時間がなくても、資産運用の経験が浅いお客様でも、手数料を抑えつつ専門家による資産運用サービスが受けられます。
 - ・ お客さまの大切な資産の運用、リバランス（資産配分の調整）や、投資環境の変化に対応した各運用戦略の基準となる資産配分の見直しなども専門家であるニッセイアセットマネジメント株式会社がお客さまに代わって行います。
- ② **複数の目的別口座を設定可能**
 - ・ 資産運用を始める際には、資産運用の目的ごとに運用期間と目標とする金額を明確に設定することが大切です。
 - ・ 「ゴールナビ」では、お客さまの資金の性格や資産運用の目的ごとに、資産を管理する目的別口座を10個まで開設いただけます。
- ③ **目標達成に向けて継続的にサポート**
 - ・ お客さまの目標に向けた歩みは「到達確率」で管理します。ゴールナビアプリで日々の資産状況や組入投資信託の運用状況に加え、目標の到達確率をタイムリーにご確認いただけます。
 - ・ お取引や入金等の予定や到達確率の変化を自動的にお客さまにメール通知やプッシュ通知をすることでタイミングを逃しません。



この件に関するお問い合わせは
広報室 / 〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル
Tel. 03-5533-4037
<https://www.nam.co.jp/>

(サービスのイメージ図)

最適な運用プランの提案例

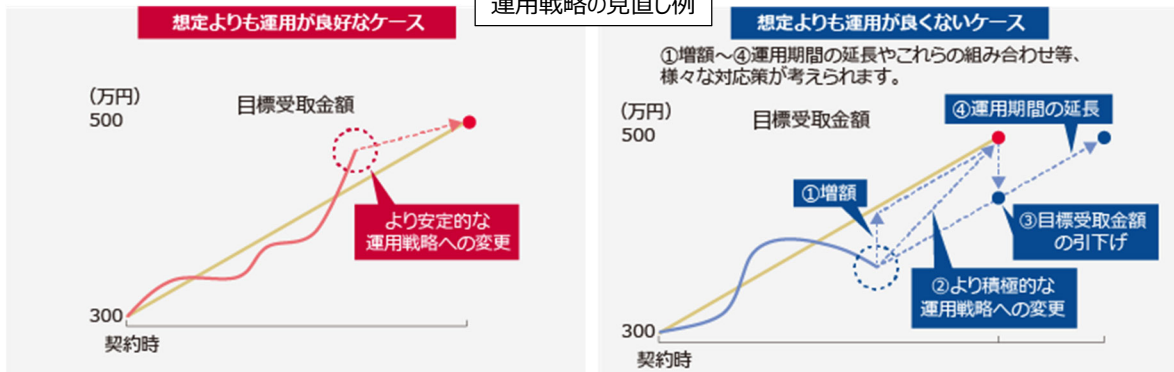


複数の目的口座の運用例



※ 目標金額は初期投資 0 円・到達確率約 70%の目標受取金額、括弧内の数値は投資総額と目標金額の差額を示しています。
 注：2.0 万円を 30 年積立運用した場合の到達確率約 70%の目標受取金額と、1.5 万円を 15 年間積立運用した場合の到達確率約 70%の目標受取金額の合算値です。

運用戦略の見直し例



※ 上図はすべてイメージ図であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

(アプリコースとコンサルティングコース)

ゴールナビのサービス提供形態には、お客様ご自身がアプリを操作して取引する「アプリコース」と、媒介／仲介機関の担当者による対面コンサルティング／アフターサービスが継続的に受けられる「コンサルティングコース」がございます。

今回の「アプリコース」に続き、金融機関様を媒介機関とする「コンサルティングコース」によるサービスも近日開始予定です。また、新たに創設された金融サービス仲介業などを通じて金融ビジネスに参入される事業会社様との協業によるサービス提供も進めて参ります。

■ サービスのご利用方法

iPhone、Android のアプリストア（App Store、Google Play）で入手できるアプリによって、無料診断、口座開設をしていただくことができます。また、ゴールナビサービスサイトを通じて、無料診断、口座開設をしていただくこともできます。

<サービス名称> GoalNavi（ゴールナビ）

■ 必要契約金額・手数料

必要契約金額	アプリコース：10万円以上1千円単位 ・積立投資を行う場合、上記必要契約金額に関わらず、月額1万円から始めることができます。
手数料	契約金額に対して最大年率1.375%程度（税込・年率）※

※アプリコース：投資一任報酬（調整後投資一任報酬 最大1.045%）と組入投資信託の信託報酬（最大0.33%）の合計の概算値です。

サービスの詳細は「[ゴールナビサービスサイト](https://www.goalnavi.com/)」でご確認いただけます。

<https://www.goalnavi.com/>

以上

<金融商品取引法に係る表示>

商号等：ニッセイアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長(金商)第 369 号

加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会

商号等：株式会社スマートプラス

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 3031 号

加入協会：日本証券業協会／一般社団法人日本投資顧問業協会／一般社団法人第二種金融商品取引業協会

<ご留意いただきたい事項>

■リスクについて

- ・ゴールナビでは、ニッセイアセットマネジメント株式会社がお客さまと締結する投資一任契約に基づき投資信託を対象とした投資運用を行います。投資元本は保証されるものではありません。
- ・投資対象となる投資信託は、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ投資元本を割り込むおそれがあります。
- ・ゴールナビは預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。
- ・投資一任契約によりニッセイアセットマネジメント株式会社がお客さまに代わって運用を行います。運用による損益はすべてお客さまに帰属します。

■費用について

- ・ゴールナビにてお客さまにお支払いいただく費用は、アプリコースの場合、契約金額に対して最大年率 1.045%（税抜き 0.95%）となります。3 月末・6 月末・9 月末・12 月末を四半期末として同四半期に属する期間分の費用を計算し、原則として翌月第 10 営業日に後払いでお支払いいただきます。なお、契約コースや契約金額によって異なりますので、詳しくは契約締結前交付書面をご確認ください。その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用（信託報酬）、監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかります。運用管理費用（信託報酬）の合計額は資産配分や運用期間等によって異なるためあらかじめ記載することはできません。監査費用、有価証券の売買手数料等は運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および運用期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■その他のご留意事項について

- ・お申込み（投資一任契約）の前に、最新の「契約締結前交付書面」（初回お申込み時に表示される「規約同意・書類確認」画面）をよくお読みください。お申込み（投資一任契約）の際には、投資一任契約書兼投資一任契約締結時交付書面、諸約款・規則、その他書面集で契約内容をご確

認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。

- ・ 投資一任契約にはクーリング・オフ（金融商品取引法第 37 条の 6 の規定）は適用されません。
- ・ 当資料はゴールナビのサービスのご理解を高めるために、ニッセイアセットマネジメント株式会社が作成した資料です。
- ・ 当資料は信頼できると判断された情報をもとに作成しておりますが、正確性や完全性を保証するものではありません。
- ・ 当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。