

2025年1月21日

地方銀行初採用 ファンドラップサービス「第四北越ゴールナビ」誕生

ニッセイアセットマネジメント株式会社（社長：大関洋、以下「当社」）は、2025年1月23日15時より、株式会社 第四北越銀行（取締役頭取：殖栗道郎）を投資一任契約締結の媒介業務を委託する金融商品取引業者とした投資一任運用サービス「第四北越ゴールナビ」の提供を開始いたします。

当社親会社の日本生命保険相互会社（社長：清水博）は、株式会社第四北越フィナンシャルグループ（代表取締役社長：殖栗道郎）と地域のサステナビリティ推進に関するパートナーシップ協定を2024年5月に締結しました。当社は第四北越ゴールナビの提供を通じ、資産運用をより身近に感じていただくとともに、ひいては新潟経済の活性化、豊かな社会・生活の実現の一助となれればと考えております。

証券口座管理については株式会社スマートプラス（代表取締役：小林紀子）が行います。

「第四北越ゴールナビ」のサービスは、お客さまご自身でアプリを操作して取引する「アプリコース」の形態でご提供いたします。無料診断でお客さまの投資に対するお考えやゴールをお伺いし、最適と考えられる運用戦略をご提案します。運用がスタートしたあとも、アプリで運用状況や目標到達確率などをタイムリーにご確認いただくことができ、運用状況や目標が変化した場合には、目標金額や運用戦略などの運用プランを変更できます。また、通知機能で目標到達確率の変化がわかるので、アプリがお客さまの目標達成に向けたガイド役として機能してくれます。

■ 第四北越ゴールナビの基本的な仕組み

・お客さまは第四北越銀行を通じ投資一任業者であるニッセイアセットマネジメントと投資一任契約を締結していただきます。

・お客さまは第四北越銀行を通じ口座管理機関であるスマートプラスに証券総合口座を開設していただきます。

以上





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

■商品概要

契約コース	「アプリコース」を設けています。
必要契約金額	・初回投資金額が以下の必要契約金額以上となることを条件に、最初の目的別口座を開設することができます。 アプリコース：10万円以上1千円単位 ※アプリコースで積立をお申込みいただく場合には、必要契約金額未満でも目的別口座を開設いただけます。
手数料	契約金額に対して 最大年率1.375%程度（税込） ※
目的別口座	・スマートプラスに開設したゴールナビ証券口座内に、お客さまの資金使途等に応じた目的別口座を10個まで設けることができます。 ・目的別口座ごとに運用戦略を選択して、投資一任運用を行うことができます。
運用戦略	・お客さまのリスク許容度やお客さまの志向、目標等を踏まえ、リスクの異なる以下5つの運用戦略をご提案します。 「安定型戦略」「安定成長型戦略」「成長型戦略」「積極型戦略」「積極拡大型戦略」

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

以上

<金融商品取引法に係る表示>

投資一任業者 [運用の指図を行います]

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

媒介機関 [契約締結の媒介を行います]

商号等：株式会社第四北越銀行

登録金融機関：関東財務局長(登金)第47号

加入協会：日本証券業協会／一般社団法人金融先物取引業協会

口座管理機関 [証券口座の管理を行います]

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

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/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

<ご注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調整後投資一任報酬は、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営業日以後払いでお支払いいただきます。なお、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）は、投資対象となる投資信託の日々の純資産総額に**年率0.198%～0.330% (税抜き0.180%～0.300%)**をかけた額をご負担いただきます。当該費用とその合計額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。投資信託により、購入時・換金時に信託財産留保額（購入及び換金申込み受付日の翌営業日の基準価額に**最大0.03%**をかけた額）をご負担いただきます。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」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・規約、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。
 - ・当資料は本サービスにかかる投資一任契約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。
 - ・当プレスリリースは投資の判断を行って頂くものではございません。

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/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
— A Good Investment for the Future —

