

Press Release

2023年1月31日

各 位

会 社 名 アイザワ証券株式会社
代 表 者 名 代表取締役社長 藍澤 卓弥
問 合 せ 先 経営企画部長 馬場 雄一
(TEL : 03-6852-7716)

ゴールベースアプローチ型ラップサービス (愛称：スマイルゴール) 今春よりサービス開始

当社は、お客様の長期的な資産形成の実現を目指し開発を進めてまいりました「ゴールベースアプローチ型ラップサービス」(愛称：スマイルゴール)について、今春より複数の大手金融商品仲介業者向けにサービスの提供を開始いたしますので、お知らせいたします。

記

1. 「ゴールベースアプローチ型ラップサービス」導入の目的

当社は、「より多くの人に証券投資を通じ より豊かな生活を提供する」という経営理念のもと、「豊かな生活＝将来への希望」を具体的な形とし、お客様に希望を届ける「Hope Courier (ホープクーリエ：希望の宅配人)」となることをビジョンとして掲げ、お客様の長期資産形成に資するサービス提供の強化に取り組んでおります。

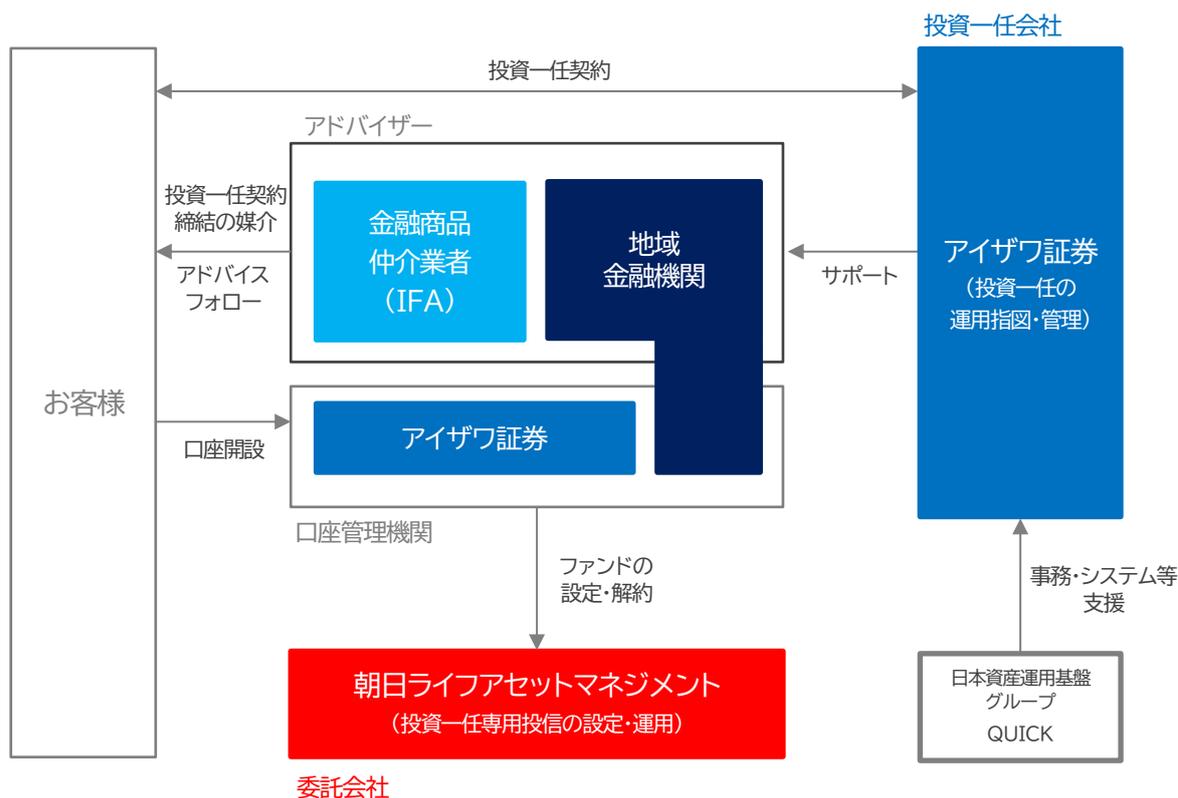
人生100年時代の到来に伴い長期的な資産形成や資産寿命の延伸が社会課題として認識され、自助努力による資産形成の重要性が高まる中で、当社はゴールベースアプローチでの資産運用をより多くのお客様に広めたいという想いを共にする提携金融機関(地域金融機関や金融商品仲介業者)と共に、「ゴールベースアプローチ型ラップサービス」を通してお客様一人ひとりの将来の希望(ゴール)に基づいた資産運用プランを提案し、ゴールの達成確率によるアフターフォローを継続的に実施することで、お客様の長期的なライフプランの実現をサポートいたします。

2. サービス内容

- ① お客様一人ひとりのゴールに基づいた資産運用プランの設計、アフターフォロー計画の決定から電子的な契約までシームレスに行えるコンサルティングシステム(株式会社QUICK提供)を利用することで、ゴールベースアプローチに基づく資産運用の提案が可能となります。
- ② 提携金融機関アドバイザーが、お客様のゴールの実現に向けてそのゴールの達成確率をもとにした継続的なアフターフォローを行い、またそれを管理することが可能となります。
- ③ 一般的なファンドラップとは異なり、ライフプランに応じた最大10コースのゴールを設定することができ、ゴールごとに運用プランの設定・資産管理が可能となります。
- ④ 1万円からの「積立投資」や「取り崩し運用サービス」を付加することで、資産形成層からリタイアメント層まで幅広いお客様のゴールに対応することが可能です。
- ⑤ NISA(少額投資非課税制度)に対応しているため、非課税メリットを活用しながらの資産形成が可能となります。*
- ⑥ ゴールベースアプローチでの資産運用をより多くのお客様に広めたいとの思いから、コンサルティングシステムを提携金融機関には原則無償で提供いたします。

* 現行の一般NISA枠でのご利用となります。令和5年度税制改正の大綱等で示された「新しいNISA」における成長投資枠でもご利用できるよう準備を進めております。

3. サービスのスキーム



4. 取扱開始時期

2023年5月頃（予定）

※当初は、大手金融商品仲介業者（約10社）で取扱いを開始する予定ですが、順次、提携金融機関、および当社登録の全ての金融商品仲介業者（1月30日時点で約70社）への提供を予定しております。

※サービスの詳細等につきましては、内容が確定次第、改めてお知らせいたします。

以上