

2024年3月22日

株式会社 400F との金融サービス仲介業に関する 業務委託契約の締結について

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「ニッセイアセットマネジメント」）は、国内最大級の家計診断・相談サービス「オカネコ」を運営する株式会社 400F(代表取締役社長：中村 仁、以下「400F」)と2024年3月22日（金）付けで金融サービス仲介業に関する業務委託契約を締結し、個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」の取扱いに係る提携に向けて準備中であることをお知らせします。なお、サービスの提供開始は今夏を予定しております。

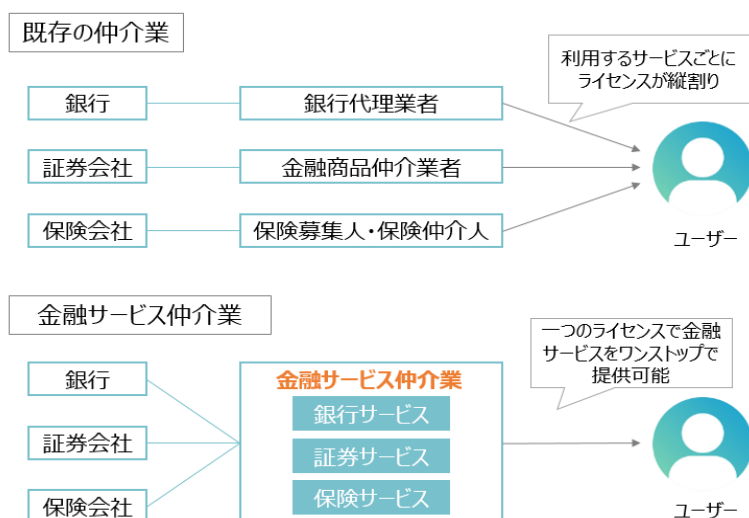
本提携は、2021年11月1日に施行された「金融サービスの提供に関する法律（※）」に基づく「金融サービス仲介業」を利用するものです。

（※）2024年2月1日より「金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律」に改称されました。

■金融サービス仲介業について

一つのライセンスで「銀行・証券・保険」すべての分野の金融サービスをワンストップで仲介可能とする新たな業態で、2020年6月に金融商品販売法が「金融サービスの提供に関する法律」に改正された際に創設され、2021年11月に施行されました。

なお、金融サービス仲介業者とは、預金等媒介業務、保険媒介業務、有価証券等仲介業務又は貸金業貸付媒介業務のいずれかを業として行う、内閣総理大臣の登録を受けた者をいいます。400F は第一号として金融サービス仲介業者の登録を受けています。



（出典：金融庁「金融サービスの利用者の利便の向上及び保護を図るための金融商品の販売等に関する法律等の一部を改正する法律案説明資料」を基にニッセイアセットマネジメントが作成）



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

今回の提携により 400F が、ニッセイアセットマネジメントの提供する「Goal Navi」の媒介を行うことを目指します。

具体的には、400F に所属する金融オンライン・アドバイザーが、家計診断・相談サービス「オカネコ」を通じて金融アドバイスをご提供する際に、「Goal Navi」をご案内することが可能となります。

<『オカネコ』について> <http://okane-kenko.jp/>

スマホから居住地や年齢、年収、家族構成などの質問に答えるだけで、同地域・同年代の人と比較し、ユーザーの家計状況を診断。その後、診断結果をもとに FP（ファイナンシャルプランナー）や IFA（金融商品仲介業者）等のお金に関する専門家からアドバイスコメントが届き、ユーザーはチャットで気軽に相談することができるオンラインサービスです。

国内最大級の家計診断相談サービス

オカネコ



まずはお金の健康診断
スマホで簡単、3分で完了



診断結果がすぐわかる
オンラインであなたの家計の健康状態を把握



プロからアドバイスが届く
あなたの状況をもとにプロからアドバイスが届きます

※画像はイメージです

ニッセイアセットマネジメントは、初めての金融サービス仲介業者との提携となる今回の取組を通じて、「Goal Navi」をご利用される方により良質な顧客体験を提供してまいります。また「オカネコ」では、「Goal Navi」を提供できるようになることでサービスの価値が高まり、より多くのユーザーニーズにこたえることができると考えています。

■背景

株式会社 400F 代表・中村仁 コメント

この度ニッセイアセットマネジメント様と「Goal Navi」の取扱いに関する業務委託契約を締結しました。私は2008年から2010年まで野村資本市場研究所ニューヨーク事務所にて米国リテール金融の調査を行ってまいりました。その際に米国においてはブローカレッジからフィーベースへのビジネス移行が進んでおり、まさに資産運用業界が向かうべき道であると感じました。そしてフィーベースにおいてはしっかりとしたアドバイスが重要となります。今回 Goal Navi はライフプランニングに基づく資産形成ソリューションであり、400F のオンライン・アドバイザーが提供するサービスモデルの理念と合致しております。いよいよ日本も貯蓄から資産形成へと向かう中で、一人でも多くのお客さまにアドバイスを通じたフィーベースでの資産運用の大切さを伝えていければと考えております。



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/>



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

ニッセイアセットマネジメント株式会社代表取締役社長・大関 洋 コメント

ニッセイアセットマネジメントは、昨今の若い世代を中心とした資産形成ニーズの高まりを受け、より多くのお客さまに「Goal Navi」を通じてライフプランに基づく効率的な資産形成ソリューションを提供することを目指しています。

その為には、従来の金融機関とは異なる形で柔軟に金融サービスを提供する金融サービス仲介業者との提携が非常に有効であると考え、金融サービス仲介業のパイオニアである 400F 様との業務委託契約を締結する運びとなりました。

400F 様が運営する「オカネコ」を活用することで、オンラインというチャネルでの営業接点の強化を図り、多くの顧客（お客さま）の健全な資産形成のお手伝いできれば幸いです。

■ 個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」について

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



「Goal Navi」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た、ゴールベースアプローチを採用する投資一任運用サービスです。資産形成の目標を決めたら「運用はおまかせ」できるため、資産運用を始めたいけれど忙しくて時間がない方にもおすすめです。

■ 株式会社 400F について

“お金の問題を出会いで解決する”ことを理念に 2017 年 11 月に設立。証券・保険・銀行などさまざまなアドバイスをワンストップで無料相談できる国内最大級のプラットフォーム『オカネコ』を運営。どんな立場の人にも有効な「お金の問題解決」の機会を提供し続けます。

400F

- ・会社名：株式会社 400F（フォーハンドレッド・エフ）
- ・本社：〒103-0026 東京都中央区日本橋兜町 9-1 兜町第 2 平和ビル FinGATE BLOOM 4F
- ・設立：2017 年 11 月 1 日



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/>



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイ アセットマネジメント株式会社

- ・代表者：代表取締役社長 中村 仁
- ・事業内容：『オカネコ』の運営、『オカネコ Biz』の運営、金融オンライン・アドバイザー事業（金融サービス仲介+保険代理店事業）、オウンドメディア『オカネコマガジン』（<https://okane-kenko.jp/media/>）運営、金融機関のコンサルティング事業
- ・URL：<https://400f.jp>



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/>



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

<ご留意いただきたい事項>

■ Goal Navi のリスクについて

- ・ Goal Navi では、ニッセイアセットマネジメント(株)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。
- ・ Goal Navi 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)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。

■ お客さまにご負担いただく費用について

- ・ Goal Navi にてお客さまにお支払いいただく費用は、契約金額に対して**最大年率 1.045% (税抜き 0.95%)**となります。

※投資一任報酬は、投資一任業者・口座管理機関・媒介機関（契約締結等における媒介機関が存在する場合）に配分されます。詳細は最新の「契約締結前交付書面」をご覧ください。

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）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」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。



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/>



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

- ・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いただくものではございません。

■ご注意事項

- ✓ 当資料は、情報提供を目的として作成しており、投資家に対する投資勧誘を目的とするものではありません。
- ✓ 当資料の内容は具体的な商品を勧誘するものではないので、手数料や報酬等の種類ごとの金額及びその合計額については、表示することができません。
- ✓ 投資する有価証券の価格の変動等により損失を生じるおそれがあります。
- ✓ 市場見通し等は、お客さまの運用方針や投資判断等の参考となる情報の提供を目的としたものです。実際の投資等に係る最終的な決定は、お客さまご自身のご判断で行っていただきますようお願い申し上げます。
- ✓ 当資料に記載された運用商品、手法等は、リスクを含みます。運用実績は市場環境等により変動し、運用成果（損益）は全て投資家の皆様のものとなります。元本が保証された商品、手法ではありません。
- ✓ 当資料に関わる一切の権利は、引用部分を除き弊社に属し、いかなる目的であれ当資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断りいたします。

<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

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/>