



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

2024年7月17日

株式会社 400F が運営する家計診断・相談サービス『オカネコ』にて、 個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」の提供を開始 ～「ライフプランニング」に基づく効率的な資産形成ソリューションをオンラインで提供し、将来 に不安を抱える若年層の資産運用にまつわる課題解決を相互に後押し～

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、株式会社 400F（代表取締役社長：中村 仁、以下「400F」）が提供する国内最大級（※1）の家計診断・相談サービス「オカネコ」を通じて、個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」の提供を、2024年7月17日（水）に開始いたしましたのでお知らせいたします。

本提携により、ニッセイアセットマネジメントは、400F が第一号として登録する金融サービス仲介業者（※2）と、初めての取り組みを開始します。

（※1）現時点での 400F データベース及び他社公開情報の比較調査による

（※2）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種で、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（※3）」に改正された際に創設され、2021年11月1日に施行されました。

（※3）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」に名称が変更されました。

■ 提供サービスの概要

「オカネコ」に登録をしたユーザーの診断結果をもとに、400F 所属の金融オンラインアドバイザーが家計改善等に関するアドバイスをご提供いたします。その際に、ニッセイアセットマネジメントが提供する個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」のご案内が可能となりました。

■ 提供開始の背景

2024年より始まった新 NISA 制度が後押しとなり、若年層を中心とした資産形成ニーズが高まりをみせています。人生 100 年時代に加え、物価高・円安等社会情勢への不安も尽きない中、子育て世代や若い世代の方にとって、将来のライフイベントを考慮して資金計画を立てる「ライフプランニング」がより重要になっています。

2024年5月に、400F が実施した「ライフプランニングに関する調査」（※4）においてライフプランニングを実施したことがあると回答した方に実施後の感想を聞いたところ、「実施して良かった」と回答した方が 91.4% となりました。

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 —



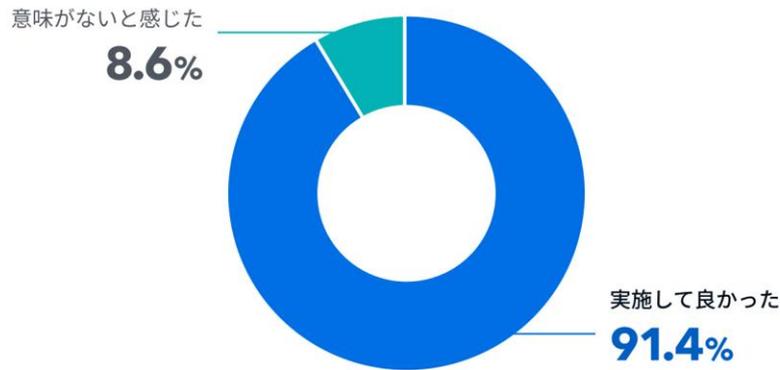


NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

(ライフプランニングを実施したことが)「ある」と回答した方に伺います。ライフプランニングを実施した後の感想として当てはまるものを教えてください。



オカネコ

N=266、単一回答

さらに、「実施して良かった」と回答した方へ具体的な感想を聞いたところ、「将来の見通しが立ち安心することができた」が最も多く 64.2%、次いで「家計改善につながった」40.7%、「教育費の準備や転職など、ライフイベントの意思決定をする上で役に立った」31.3%という結果になりました。

「実施して良かった」と回答した方に伺います。具体的なお気持ちとして当てはまるものをすべて教えてください。



オカネコ

N=243、複数回答

一方で、ライフプランニングを実施したい方に、実施していない理由を聞くと「どこで/誰に相談したらよいか

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

わからない」が最も多く 48.6%、次いで「やり方がわからない」44.3%、「実施する機会がなかった」37.6%、「相談/実施する時間がない」27.8%という結果となり、ニーズはあるものの実際の行動に移せていない方が多いことが伺えます。

(ライフプランニングを)「実施したい」と回答した方に伺います。現時点で実施していない理由として当てはまるものをすべて教えてください。



オカネコ

N=449、複数回答

(※4) 「ライフプランニングに関する調査」『株式会社 400F「オカネコ」調べ』

(<https://prtmes.jp/main/html/rd/p/000000138.000038217.html>)

アンケート結果をニッセイアセットマネジメントにて一部抜粋

そのような中、ニッセイアセットマネジメントでは、ゴールベースアプローチ型のファンドラップである「Goal Navi」を通じ、お客さまに最適と考えられる運用プランを提案することで一人ひとりの資産形成をサポートすることを目指し、媒介機関を通じた対面・非対面での提供およびオンラインでの提供を行ってまいりました。主に媒介機関を通じた対面チャネルでの 50-60 代への提供が順調に進む中、昨今の若年層を中心とした資産形成ニーズの高まりに応えるべく、アプローチ手段を模索しておりました。

一方で、400F は 2018 年 11 月からオンラインでの家計診断・相談サービス「オカネコ」を提供し、オンライン金融商品販売のパイオニアとして培った豊富なノウハウと蓄積したデータを保有しております。また、ユーザー層は 20-30 代が 7 割を占め、若年層を中心としたユーザーの家族構成・資産状況などに応じたライフプランニングの提案を行ってまいりました。

本提携により、ニッセイアセットマネジメントはこれまでの販路に加え、オンラインチャネルの拡充による若年層を中心とした顧客との接点の強化を図るとともに、オカネコは提供ラインナップに「Goal Navi」が増えることにより

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

提供商品の幅を広げ、双方でより多くのお客さまのニーズに対応することを目指します。

■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

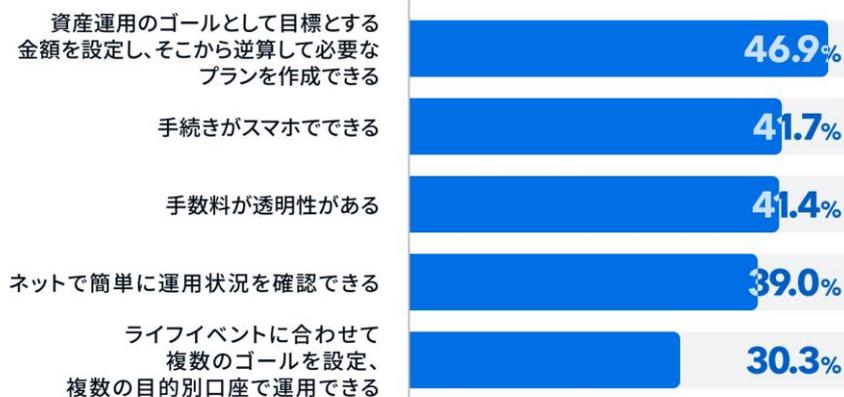
<https://www.goalnavi.com/>



「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。

2024年2月～3月に400Fが実施した「資産運用サービスに関する意識調査」（※5）では、「Goal Navi」の特徴のうち魅力的だと感じる点について、「**資産運用のゴールとして目標とする金額を設定し、そこから逆算して必要なプランを作成できる**」と回答した方が**46.9%**と最も多くなり、多くの方が運用を行うにあたり運用プランを立てることの重要性を認識し、それを実現するソリューションとしてゴールベースアプローチを採用する「Goal Navi」の商品性を評価いただくという結果となりました。

おまかせ資産運用サービス「Goal navi」の特徴のうち、あなたが魅力的だと感じる点を全て教えてください。



N=1,538、複数回答

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

(※5)「資産運用サービスに関する意識調査」『株式会社 400F「オカネコ」調べ』

アンケート結果をニッセイアセットマネジメントにて一部抜粋

■『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、家族構成などの約 20 問の質問に答えるだけで、同エリア・同年代・同世帯構成の人と比較したユーザーの家計状況を診断。さらに、診断結果から推定した簡易ライフプランや FP（ファイナンシャルプランナー）や IFA（金融商品仲介業者）等のお金のプロからの個別アドバイスコメントが届き、ユーザーはチャットや面談で個別相談もすることができます。匿名・無料で気軽に利用できるオンラインサービスです。

国内最大級*1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
診断結果から推定した簡易ライフプランや個別アドバイスが届きます

*1 2024年1月時点での当社データベース及び他社公開情報の比較調査による / *画像はイメージです

■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）

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

・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

・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/>）の運営、金融機関のコンサルティング事業、転職サービス『オカネコ転職』（<https://lp.okane-kenko.jp/tenshoku/index.html>）の運営、保険比較サイト『オカネコ保険比較』（<https://okane-kenko.jp/insurance>）の運営

・URL：<https://400f.jp>

■「オカネコ ライフプランニングに関する調査」概要

・調査名：オカネコ ライフプランニングに関する調査

・調査方法：WEB アンケート

・調査期間：2024年4月27日（土）～2024年4月29日（月）

・回答者：全国の『オカネコ』ユーザー966人

・回答者の年齢：20代以下 6.1%、30代 15.3%、40代 27.1%、50代 30.4%、60代 15.2%、70代以上 5.9%

・回答者の世帯年収：400万円未満 28.9%、400万円以上 600万円未満 18.5%、600万円以上 800万円未満 15.3%、800万円以上 1,000万円未満 12.4%、1,000万円以上 1,200万円未満 6.3%、1,200万円以上 8.5%、わからない 10.1%

※調査結果データの引用、転載に際しては必ず『オカネコ ライフプランニングに関する調査』『家計診断・相談サービス「オカネコ」調べ』と記載してください。

■「資産運用サービスに関する意識調査」概要

・調査名：「資産運用サービスに関する意識調査」

・調査方法：WEB アンケート

・調査期間：2024年2月28日（水）～2024年3月10日（日）

・回答者：全国の『オカネコ』ユーザー1,534人

※調査結果データの引用、転載に際しては必ず『資産運用サービスに関する調査』『家計診断・相談サービス「オカネコ」調べ』と記載してください。

<ご注意いただきたい事項>

■ Goal Navi のリスクについて

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

- ・ 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営業日に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最大 0.330%（税込・年率）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/>

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

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/>

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—

