



2023年1月23日

各 位

会 社 名 岩井コスモホールディングス株式会社
代表者名 代表取締役会長 CEO 沖 津 嘉 昭
(コード番号：8707 東証プライム)

**岩井コスモ証券 投資一任サービス「岩井コスモ・ゴールナビ」
提供開始のお知らせ**

当社の子会社である岩井コスモ証券株式会社は、インターネット取引「コスモ・ネットレ」の更なる利便性の向上を目的として、本日（2023年1月23日）より投資一任サービス「岩井コスモ・ゴールナビ」の提供を開始致しますので、お知らせします。

以 上

2023年1月23日

各位

岩井コスモ証券株式会社
代表取締役会長 CEO 沖津 嘉昭

投資一任サービス「岩井コスモ・ゴールナビ」提供開始のお知らせ

～ お客様に代わって金融のプロが資産運用のお手伝い ～

当社は、お客様の更なる利便性向上及び資産形成のサポートを目的として、インターネット取引「コスモ・ネットレ」をご利用のお客様を対象に、**本日（2023年1月23日）**より、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）を投資一任業者とし、フィンテック企業である株式会社スマートプラス（代表取締役：小林 紀子）が口座管理を行う**投資一任サービス（岩井コスモ・ゴールナビ）**を**証券会社として初めて**、取り扱いを開始致します。

■「岩井コスモ・ゴールナビ」の概要

「岩井コスモ・ゴールナビ」は、お客様にいくつかの簡単な質問にお答え頂き、投資方針やライフイベントで達成したいゴール（目標）を確認し、**フィンテック技術を駆使**してお客様に最適と考えられる運用プランで自動的に資産運用を行う**ゴールベース型のお任せ資産運用サービス**です。

資産運用や資産配分の見直しなどは、お客様に代わってニッセイアセットマネジメント株式会社が行いますので、現役世代のお忙しい方でも取引機会を逃すことなく、また、投資経験の少ない投資初心者の方でも、お気軽にご利用頂けます。

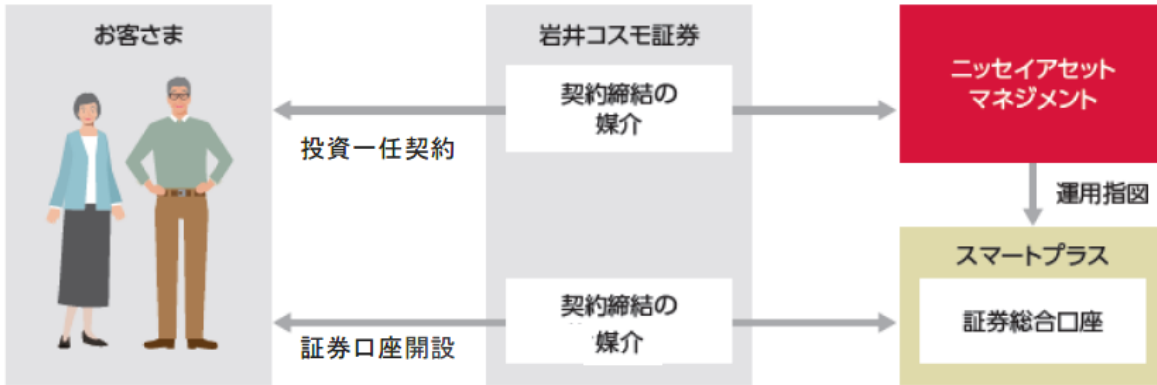
岩井コスモ 

■「岩井コスモ・ゴールナビ」の特徴

- ✓ インターネットによる簡単な無料診断でお客様のゴール（目標）を確認し、運用プランをご提案する**ゴールベース型**のお任せ資産運用サービス！
- ✓ 教育資金や老後資金確保など目的別口座を**最大 10 口座**設定可能！
- ✓ 「積立投資」を選択すれば、**毎月 1 万円から積立運用**が可能！
- ✓ タイムリーな資産運用状況の確認、目標金額や運用戦略の変更がいつでも可能！
- ✓ 入出金予定や到達確率に変化が生じた際には、アプリのプッシュ通知やメール等のお知らせサービスで、**目標達成に向けしっかりサポート！**
- ✓ 口座開設後、**最短で翌営業日**から利用が可能！

■「岩井コスモ・ゴールナビ」の仕組み

- ・お客様には、当社を通じ、口座管理機関である株式会社スマートプラスに証券総合口座を開設して頂きます。
- ・お客様には、当社を通じ、投資一任業者であるニッセイアセットマネジメント株式会社と投資一任契約を締結して頂きます。



「岩井コスモ・ゴールナビ」商品内容

| | |
|--------|---|
| 契約形態 | 投資一任契約 |
| 商品提供体制 | 投資一任業者 : ニッセイアセットマネジメント株式会社 口座管理機関 : 株式会社スマートプラス 媒介機関 : 岩井コスモ証券株式会社 |
| 契約コース | 「アプリコース」 パソコンやスマートフォンなどを介して取引をするお客様向けのコースです。 対面でのコンサルティングは受けられません。 |
| 必要契約金額 | 10万円以上1千円単位 ・アプリコースで積立投資を行う場合、上記契約金額未満でも目的別口座を開設できます。 |
| 手数料 | 契約金額×最大年率0.95%（税込1.045%）※1 |
| 目的別口座 | ・株式会社スマートプラスに開設した証券口座内に、お客様の資金用途等に応じた目的別口座を10口座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 | お客様のリスク許容度や志向、目標等を踏まえ、リスクの異なる以下の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」 |
| 積立 | ・積立は、毎月15日（休業日の時は翌営業日）に行われます。 ・毎月積立金額は、目的別口座ごとに1万円以上1千円単位で設定することができます。 ・年に2回を上限に、積立金額を増やす月（ボーナス月）を設けることができます。 |

※1 投資一任報酬〔調整後投資一任報酬 最大年率 1.045% (税込)〕。別途、組入投資信託の信託報酬 最大年率 0.330% (税込)、監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担頂く費用がかかりますが、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。

・「岩井コスモ・ゴールナビ」 ご案内サイト

<https://www.iwaicosmo.net/netlp/goalnavi/>

当社は、今後もお客様にご満足頂ける商品・サービスの提供に取り組み、お客様の資産形成をサポートして参ります。

本件に関するお問合せ先

■ お客様のお問合せ先 (平日 8 時～17 時)

ネットサポートセンター 0120-318-611

■ 報道機関様のお問合せ先

総務部

06-6229-0291

【お取引に関するご留意事項】

当社が取扱う商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等をご負担頂く場合があります。

また、各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面、目論見書、お客様向け資料等をお読みください。

【岩井コスモ証券株式会社について】

| | |
|------|---|
| 商号等 | 岩井コスモ証券株式会社、金融商品取引業者 近畿財務局長(金商)第 15 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、一般社団法人日本投資顧問業協会 |

【ニッセイアセットマネジメント株式会社について】

| | |
|------|--|
| 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 |

【株式会社スマートプラスについて】

| | |
|------|--|
| 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 |

以 上