

2023年4月3日

各 位

会 社 名 ウェルスナビ株式会社
代表者名 代表取締役 CEO 柴山 和久
(コード番号：7342 東証グロース)
問合せ先 取締役 CFO 廣瀬 学
(TEL. 03-6632-4911)

「たいこう Navi」のNISA 対応に関するお知らせ

当社は、2023年4月3日より、株式会社大光銀行（本店：新潟県長岡市、頭取：石田幸雄）との提携サービス「たいこう Navi」において、NISA（少額投資非課税制度）に対応した「おまかせNISA」の提供を開始しました。詳細につきましては添付をご参照ください。

以 上

「たいこう Navi」が NISA に対応

預かり資産・運用者数 No.1 ロボアドバイザー（※1）「WealthNavi（ウェルスナビ）」を提供するウェルスナビ株式会社（本社：東京都渋谷区、代表取締役 CEO：柴山和久、以下「当社」）は、2023 年 4 月 3 日より、株式会社大光銀行のお客様を対象とする「たいこう Navi」において、NISA（少額投資非課税制度）に対応した機能「おまかせ NISA」の提供を開始しました。

なお、「おまかせ NISA」は当社が提供するサービスであり、他の金融機関の NISA・つみたて NISA とは別のサービスです。他の金融機関の NISA・つみたて NISA をご利用中の場合、「おまかせ NISA」とは併用できません。

1. 「おまかせ NISA」の概要

「おまかせ NISA」は、NISA の非課税メリットを活用しながら、世界水準の「長期・積立・分散」の資産運用を「おまかせ」で行うことができるサービスです。お客様は投資の経験や知識にかかわらず、NISA を活用しながら将来に向けた資産形成に取り組むことができます。

2023 年において、「おまかせ NISA」は一般 NISA に対応しています。2024 年 1 月からは、現行の一般 NISA に加えてつみたて NISA にも対応することで、2024 年からの新しい NISA に対応する予定です。

2. 「おまかせ NISA」リリースの目的と背景

退職金や将来の年金に対する不安の高まりから、老後に備えて資産形成をしたいと考える働く世代が増えています。「NISA（少額投資非課税制度）」は、将来に備えて資産形成をするための有効な制度です。

一方で、「どの商品を購入してよいかわからない」「投資の知識がないと難しそう」といった悩みから、NISA を活用した資産形成を始められない方が多く、専門家によるアドバイスが求められています。（※2）

「おまかせ NISA」をご提供することで、「どの商品を購入してよいかわからない」「投資の知識がないと難しそう」といった理由でこれまで NISA を利用できなかった働く世代の課題を解決し、将来に向けた資産形成をサポートしてまいります。

3. 「おまかせ NISA」の特長

特長 1：利益に税金がかからない

通常、投資で得た利益（配当・分配金や売却益）には、約 20%の税金がかかります。NISA を活用した「おまかせ NISA」なら利益が非課税になります。（※3）

特長 2：約 50 カ国 12,000 銘柄に自動で分散投資

ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づく金融アルゴリズムを利用して、リスクとリターンが最も効率的となる資産の組み合わせを自動で構築。NISA のメリットを活かしながら、「長期・積立・分散」の資産運用を誰でも手軽に行うことができます。

特長 3：難しいことは自動でおまかせ

NISA 口座の非課税枠を活かしながら、金融商品の選定、取引、積立、資産のリバランスまで、資産運用のプロセスを自動でおまかせできます。（※4）

【たいこう Navi の取引に関する手数料・費用とリスクについて】

「たいこう Navi」の取引は、金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、その他の指標の変動等により損失が生じ、また投資元本が割り込むおそれがあります。

ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を十分にお読みください。

金融商品等の取引に関するリスクと費用

(<https://www.wealthnavi.com/policy/rule/01-hybrid>)

※1 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2022年9月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』」を基にネット専業業者を比較 ウェルスアドバイザー社調べ（2022年12月時点）

※2 「2021年（令和3年）投資信託に関するアンケート調査（NISA、iDeCo等制度に関する調査）報告書」（投資信託協会）において、NISAでの金融商品未購入理由として「どの商品を購入してよいかわからないから」が18.2%、NISA口座未開設理由として「投資の知識がないから／知識がないと難しそうだから」が12.7%を占める

※3 2023年において、「おまかせ NISA」は、一般 NISA を利用します。120 万円の非課税枠（上限）が設定され、たいこう Navi を通じて投資する ETF（上場投資信託）の配当・譲渡益等が最

長5年にわたり国内の所得税・住民税は非課税です。2023年末時点で「おまかせNISA」をご利用の場合、自動的に2024年からの新NISAの口座が開設される予定です。

※4 リスク許容度を変更した際を除き、NISA口座の資産をリバランスにより自動売却することはありません。NISA口座の資産の売却を行わない範囲で最適な資産のバランスを維持します。また、税金の最適化は一定の条件が満たされた場合にのみ適用されます。税負担を必ず繰り延べることを保証するものではありません。

■ウェルスナビ株式会社

会社名 ウェルスナビ株式会社（英語名：WealthNavi Inc.）

代表者 代表取締役 CEO 柴山和久

設立 2015年4月28日

所在地 東京都渋谷区渋谷 2-22-3 渋谷東口ビル 9F

資本金 35億6,460万3,515円 ※2022年12月31日現在

URL <https://corp.wealthnavi.com/>

事業内容 金融商品取引業
関東財務局長（金商）第2884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 日本資金決済業協会