

2024年4月8日  
株式会社スマートプラス  
株式会社 Finatext ホールディングス

ニッセイアセットマネジメントとスマートプラスが協業開発した  
個人投資家向け資産形成サービス「Nダイレクト」の提供開始  
～サービスの提供開始を記念して、「Nダイレクトリリースキャンペーン」を実施～

次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社スマートプラス(本社:東京都千代田区、代表取締役:小林 紀子、以下「当社」)は、ニッセイアセットマネジメント株式会社(本社:東京都千代田区、社長:大関 洋、以下「ニッセイアセットマネジメント」)と協業して開発を行なった、個人投資家向け資産形成サービス「Nダイレクト」の提供を開始いたしましたのでお知らせいたします。

サービスの詳細は[こちら](#)をご覧ください。



「Nダイレクト」は、運用会社であるニッセイアセットマネジメントが直接お客さまにお届けする、投資初心者でも資産形成に踏み出しやすい商品とサービスを取りそろえた資産形成サービスです。

当社の証券ビジネスプラットフォームである「BaaS(Brokerage as a Service)」を採用し、ニッセイアセットマネジメントが投資信託の直接販売および投資一任運用サービス「Goal Navi(ゴールナビ)」を提供できる新サービスとして協業して開発を行いました。

「新しいNISA」制度が開始したことに伴い、若い世代を含めて資産形成に対する関心が高まりをみせるなか、「Nダイレクト」を通じて、お客さまの運用の選択肢を広げながら、資産運用のゴールまで一緒に伴走することをめざし、運用会社のニッセイアセットだからこそ提供できる長期の資産形成を目的としたサービスをご提案して参ります。

サービスの提供開始を記念して、期間中に一定の条件を満たしたお客さまを対象に抽選でプレゼントが当たる「Nダイレクトリリースキャンペーン」を実施します。キャンペーンの詳細は[こちら](#)をご覧ください。

※証券口座は第一種金融商品取引業者である(株)スマートプラスに開設され、投資信託のお取引についても(株)スマートプラスとの間の契約となります。

※現時点において、媒介金融機関を通じた「Goal Navi」の取引において、サービス内容の変更はありません。

## ■「N ダイレクト」について

「N ダイレクト」は、運用会社であるニッセイアセットマネジメントが直接お客さまにお届けする、投資初心者でも資産形成に踏み出しやすい商品とサービスを取りそろえた資産形成サービスです。

ニッセイアセットマネジメントが自信を持って厳選した投資信託、および、当社と提供している投資一任運用サービス「Goal Navi」(ファンドラップ)を取り扱うことで、お客さまご自身で選ぶ投資信託の取引に加えて、ファンドラップによるおまかせ資産運用も可能となっています。「新しい NISA」制度にも対応し、取引はスマートフォン上で完結します。

○取引はスマホで完結！便利なアプリはこちら

・App Store

<https://apps.apple.com/JP/app/id6478752368>

・Google Play

<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.smartplus.sec.ndirect&hl=ja&gl=US>

○PC(WEB ブラウザ)でのご利用はこちら

<https://nam.ndirect-fund.com/>

※証券口座は第一種金融商品取引業者である㈱スマートプラスに開設され、投資信託のお取引についても㈱スマートプラスとの間の契約となります。

## ■「N ダイレクト」リリースキャンペーン

キャンペーン期間中に、「N ダイレクト」にて NISA 口座を開設し、1万円以上のつみたて投資を3ヶ月以上継続していただいたお客様から抽選で、最大 100,000 円分の Amazon ギフトカードをプレゼントします。キャンペーンの詳細は[こちら](#)をご覧ください。

【キャンペーン期間】 2024年4月8日(月)～9月30日(月)



**Nダイレクト リリースキャンペーン**  
期間:2024年4月8日(月)～9月30日(月)

最大 **10万円分** の Amazonギフトカードが当たる!  
合計 60名様

等別	人数	Amazonギフトカード
1等	5名	100,000円分
2等	15名	50,000円分
3等	40名	5,000円分

※本キャンペーンはニッセイアセットマネジメントによる提供です。

※Amazon は、Amazon.com,Inc.またはその関連会社の商標です。

以上

## 【Finatext グループと株式会社スマートプラスについて】

### ■Finatext グループについて

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。



会社名	:	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	:	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	:	東証グロース市場 4419
設立	:	2013 年 12 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	:	<a href="https://hd.finatext.com/">https://hd.finatext.com/</a>

### ■株式会社スマートプラス

株式会社スマートプラスは、証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(バース):Brokerage as a Service」を軸に、事業者による自社顧客向け証券サービスの提供を支援するフィンテック企業です。次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、証券領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。



会社名	:	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
代表者	:	代表取締役 小林 紀子
設立	:	2017 年 3 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
事業内容	:	金融商品取引業
加入協会	:	日本証券業協会、 一般社団法人第二種金融商品取引業協会、 一般社団法人日本投資顧問業協会
公式サイト	:	<a href="https://smartplus-sec.com/">https://smartplus-sec.com/</a>

## 1 投資信託ご購入に際しての留意事項

### ■投資信託のリスクについて

- ・投資信託は、値動きのある有価証券等(外貨建資産の場合には為替変動リスクもあります)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本を割り込むことがあります。
- ・投資信託のリスクは、個別の商品毎に異なります。
- ・投資信託は、預貯金とは異なり、投資元本および利回りの保証はありません。運用成果(損益)はすべて投資者の皆様のものとなりますので、リスクを十分にご認識ください。

### ■お客さまにご負担いただく費用について

- ・購入時・換金時にお客さまが直接的に負担する費用

購入時手数料 ありません

換金時手数料 ありません

信託財産留保額 ありません

- ・保有期間中にお客さまが信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用(信託報酬) 上限 年率 1.914%(税込)程度

監査費用 上限 年率 0.011%(税込)

- ・その他の費用・手数料

組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等は信託財産からご負担いただきます。

これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況およびお客さまの保有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。

投資信託の費用は、個別の商品毎に異なります。

詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)や重要情報シート(個別商品編)をご参照ください。

費用の料率は、Nダイレクトで提供しているすべての公募投資信託において、お客さまにご負担いただく、それぞれの費用における最高の料率を記載しています(2024年4月現在)。

投資信託のご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。

## 2 Goal Naviのご契約に際しての留意事項

### ■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が、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)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。
- ・Goal Navi をお申込みいただく際は、事前に最新の「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。

### 3 口座開設・お取引に関するご留意事項について

- ・N ダイレクトで取引が行われる投資信託(Goal Navi で投資される投資信託を含みます。)を管理するための証券口座は第一種金融商品取引業者である㈱スマートプラスに開設され、投資信託のお取引についても㈱スマートプラスとの間の契約となります。
- ・証券口座の開設にあたっては㈱スマートプラス所定の審査が行われ、必ずしも事前に口座開設が約束されるものではありません。
- ・㈱スマートプラスでお取引いただくこととなった際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。
- ・各種資料等のなかで株式や債券などの個別銘柄が表示もしくは言及されている場合は、あくまで例示としたものであり、当該銘柄の売買を勧誘・推奨するものではありません。

### 4 その他のご留意事項について

- ・投資信託や Goal Navi は保険契約や金融機関の預金ではなく、保険契約者保護機構、預金保険の対象とはなりません。
- ・お客さまの資産をお預かりする証券口座は㈱スマートプラスに開設されますが、お客さまの資産は㈱スマートプラスおよびニッセイアセットマネジメント㈱の資産とは区分して管理(分別管理)されます。
- ・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。
- ・当サイト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。
- ・当サイト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。

### 【投資信託のお取引・運用および Goal Navi(投資一任契約)の運用に関するお問い合わせ】

ニッセイアセットマネジメント コールセンター 0120-875-334

※9:00~17:00 土日祝日・年末年始を除く

メールでのご連絡 ndirect\_qa@nam.co.jp

**投資信託のご紹介(商品説明)※、「おまかせ資産運用」Goal Navi(投資一任)契約の締結・運用**

※投資信託の取引にあたっては、ニッセイアセットマネジメント(株)は第二種金融商品取引業に係る業務を行い(受益証券の勧誘のみを行い)投資信託の取引に係る契約の当事者とはなりません。

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

**【お客さまの証券口座・入出金に関するお問い合わせ(投資信託、GoalNavi(投資一任契約))】**

スマートプラス コールセンター 0120-545-731  
※9:00~17:00 土日祝日・年末年始を除く  
メールでのご連絡 support-ndirect@smartplus-sec.com

**口座管理(投資信託商品の契約・管理)、証券口座の預り金管理等**

※証券口座は第一種金融商品取引業者である(株)スマートプラスに開設され、投資信託のお取引についても(株)スマートプラスとの間の契約となります。

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