

GAIA

お客様の夢を実現する
二世帯プライベートfp

コミッションから“フィービジネス”へ悲願の第一歩

楽天証券×FP 法人ガイア

独立系アドバイザーによる本格的 SMA サービス

「GMA※仮称」9月24日誕生※1！

独立系ファイナンシャルプランナー(以下FP)会社で、IFA(Independent Financial Adviser)のFP法人ガイア(GAIA 株式会社/代表取締役社長:中桐啓貴/本社:新宿区西新宿/以下「ガイア」)は、これまでのコミッション型ビジネスモデル(金融商品の販売時に手数料収入を得る)から、悲願となるフィー型のビジネスモデル(一般的には販売時の手数料は取らず、お預かり資産の残高に応じて手数料収入を得る)へ転換する方針を固めました。これまで以上に顧客のニーズにより包括的に応えながら、顧客との長期的な信頼関係構築をより強化し、仲介する預かり資産残高の増大を通じてさらなる収益成長を図る考えです。

その第一歩として、ガイア・オリジナル SMA(Separately Managed Account)となる「GMA※仮称」が、楽天証券株式会社(代表取締役社長:楠雄治氏/本社:東京都世田谷区玉川/以下「楽天証券」)により設定され、ガイアは金融商品仲介業者として9月24日より顧客向けサービスを開始※2します。

「GMA※仮称」とは、楽天証券が開発・運用を担い、ガイアが考える長期投資の哲学に添った助言※3を元に、独自に選定したファンドを組み入れています。当面はガイア一社のみが仲介する形で、個人投資家の契約が可能になり、組み入れられるファンドの運用会社は海外でも名高く、日本ではこれまで個人向けに提供されていなかった貴重な新しい投信も入る予定です。ターゲットはこれまでのガイア中心顧客と同様、金融資産5,000万円~1億円以上を持つ50~60代のリタイアメント層で、最低投資金額は1,000万円以上で検討しており、トータルコストは対面型サービスとして競争優位性のある1%後半の水準で最終調整中です。

「GMA※仮称」は、楽天証券をはじめ、ファンド設定にあたっては多数の運用会社の協力があつたからこそ実現できました。ガイアは創業10年が経ち、仲介する預かり資産が約200億円に達した事で、事業計画上もビジネス転換できる下地が整ったと考えており、GMAだけで早期に500億円の積み上げを目指して参ります。

ガイアは、代表の中桐が証券会社時代に感じていた“お客様と販売会社の利益相反を解消したい、日本の金融業界を変えたい”という強い思いが創業の原点にあります。

ぜひ、私共の新しいスタートを応援していただけたら幸いです。何卒、よろしくお願い申し上げます。

(※1.2) サービス開始は本リリース発表時点での予定です。

(※3) ガイアが2016年6月に金融商品取引業者登録(関東財務局長(金商)第2934号)を完了し、楽天証券への投資助言が可能になった事で実現しました。(図1・2参照)

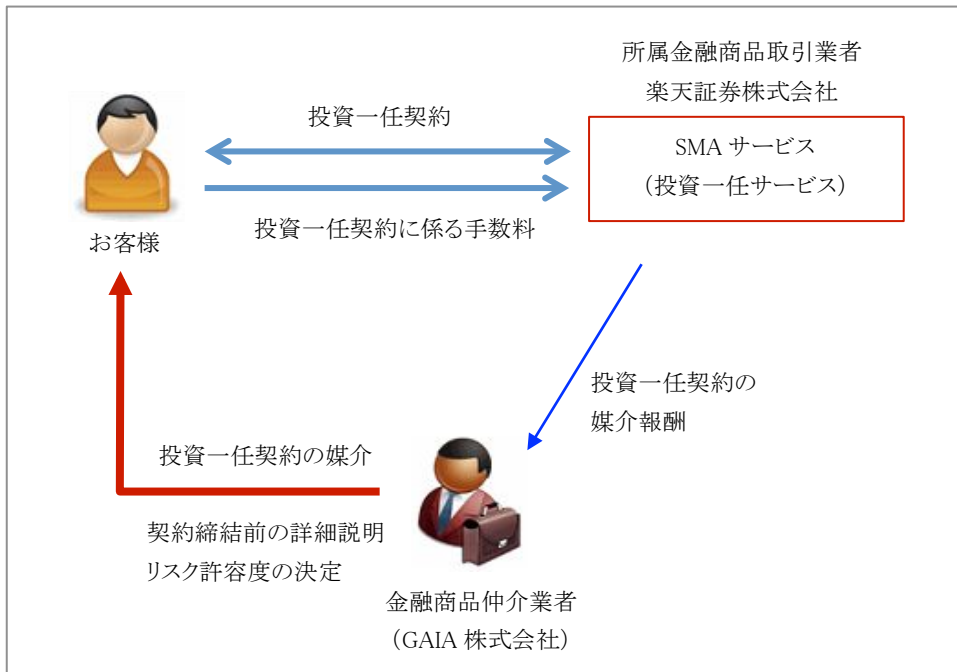
【本件に関するお問合せ】

GAIA 株式会社 広報担当: 中村真弓

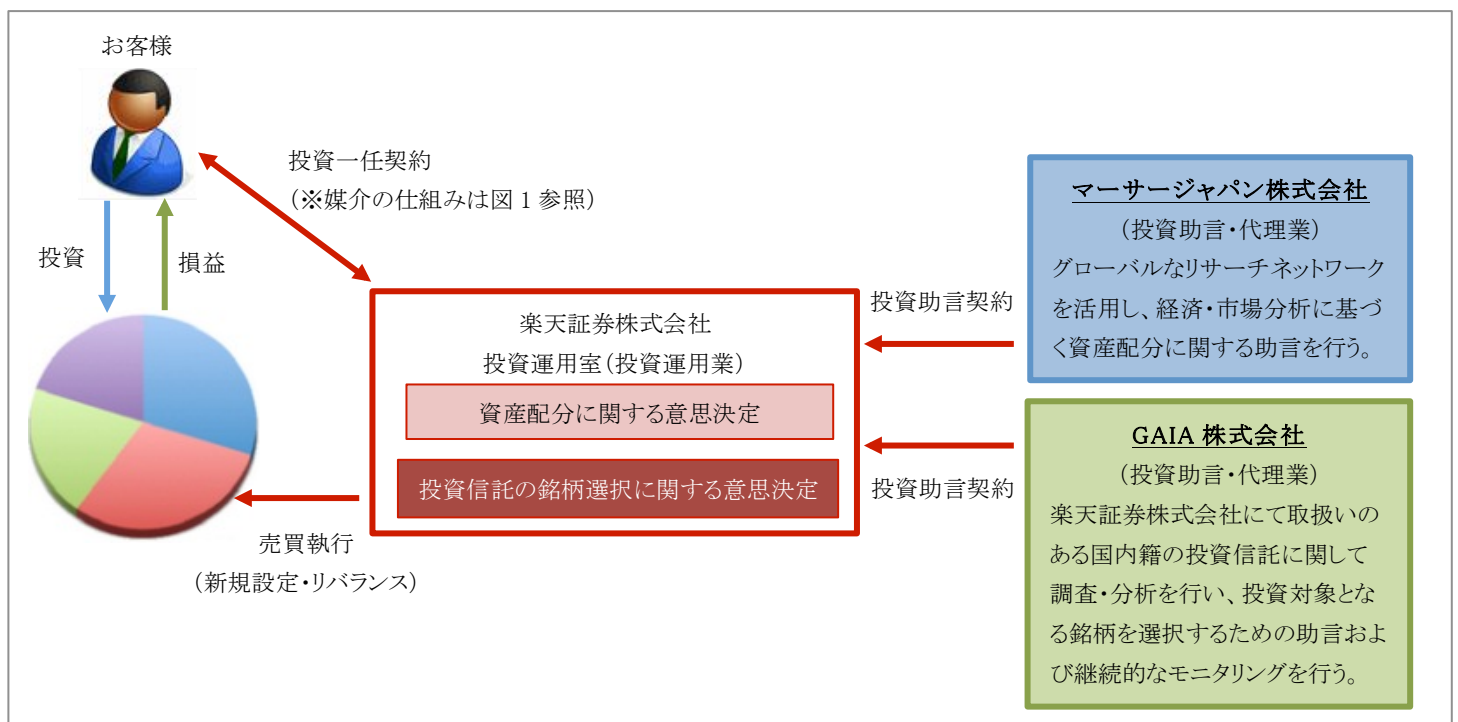
〒160-0023 東京都新宿区西新宿3-2-11 新宿三井ビルディング2号館10階 URL: <http://www.gaiainc.jp/>

TEL: 03-6302-0200 FAX: 03-6302-0201 MAIL: nakamura.mayumi@gaiainc.jp

(図1) SMA (投資一任契約)を金融商品仲介業者が媒介する仕組み



(図2) GMA^{※仮称}の投資助言の仕組み



楽天証券株式会社の投資運用室は、お客様との投資一任契約に基づき顧客ポートフォリオの運用を行う際に、投資に係わる2つの意思決定を外部の助言会社の助言を参考に行います。株式、債券などへの資産配分比率の決定に関してはマーサージャパン株式会社(関東財務局長(金商)第1061号)が、各資産配分の中でどの投資信託に投資するか銘柄選択に関してはGAIA株式会社(関東財務局長(金商)第2934号)が助言を行います。

GAIA株式会社は投資信託の銘柄選択に関する助言を行うとともに、組入銘柄および将来的に投資対象となり得る投資信託に関して、定期的かつ継続的なモニタリングを行い、その情報を文書で楽天証券株式会社の投資運用室に提供します。

【本件に関するお問合せ】

GAIA株式会社 広報担当：中村真弓

〒160-0023 東京都新宿区西新宿3-2-11 新宿三井ビルディング2号館10階 URL: <http://www.gaiainc.jp/>
TEL: 03-6302-0200 FAX: 03-6302-0201 MAIL: nakamura.mayumi@gaiainc.jp

<GAIA 株式会社>

金融機関に属さない独立系のファイナンシャル・プランナーの会社として2006年に設立。日本を代表するIFAとして新宿に本社を構え、2015年3月に大阪オフィスを設立した。従業員数は26名で、プライベートFPは代表の中桐を含めて15名。コンセプトに「二世帯プライベートfp」を掲げ、5,000万~1億円以上の金融資産を持つ、50~60代の退職世代を中心にライフプランや資産配分を提案。商品提案型ではなく、お客様の価値観や考えに基づくヒアリング型のコンサルティングを重視し、顧客関係構築や社員育成に力を入れている。家族契約率は3割に上り、ご両親からの相続やお子様世代の資産形成プランニングなど、世代を超えた“一家のかかりつけ医”のような存在としてお客様に寄り添っている。現在、顧問FPサービス契約者約620名から仲介している預かり資産は約200億円に上る。

金融商品仲介業者 関東財務局長(金仲)第235号
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2934号
加入協会:一般社団法人 日本投資顧問業協会(予定)

<楽天証券株式会社>

日本最大級のインターネット・ショッピングモールを運営する楽天グループのインターネット証券で、1999年6月に日本初のオンライン専業証券としてサービスを開始。対面営業を主体とする販売会社の多くで投信残高が伸び悩む中、リーマン・ショック後も順調に残高を増大し、現在、口座数は200万を突破、預かり資産残高は約3兆4千億円を超える(2016年6月末時点)。IFAビジネスには2008年に参入し、2016年4月にはIFA経由の預かり残高は2,000億円を超えるほど、IFAビジネスを牽引する存在として近年急速な成長を見せている。

金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第195号、商品先物取引業者
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、日本商品先物取引協会、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

GAIA

お客様の夢を実現する
二世帯プライベートfp



【本件に関するお問合せ】

GAIA 株式会社 広報担当: 中村真弓

〒160-0023 東京都新宿区西新宿3-2-11 新宿三井ビルディング2号館10階 URL: <http://www.gaiainc.jp/>
TEL: 03-6302-0200 FAX: 03-6302-0201 MAIL: nakamura.mayumi@gaiainc.jp