GAIA
お客さまの夢を実現する
二世代プライベートfp

プレスリリース

2026年10月31日
GAIA株式会社

IFA法人GAIA、「FPバンク」をグループに迎え入れ ロールアップモデルを始動
ファイナンシャル・プランニングを軸に、顧客本位の長期伴走モデルを拡大

2006年に創業し、独立系ファイナンシャルアドバイザー（IFA）として中立的な立場から資産運用サービスを提供するGAIA株式会社（本社：東京都新宿区、代表取締役社長：中桐啓貴、以下「GAIA」）は、東京・日本橋および新宿を拠点に来店型の総合的なファイナンシャル・プランニングを提供する株式会社FPバンク（本社：東京都中央区、代表取締役：久保田正広、以下「FPバンク」）の全株式を取得し、完全子会社としてグループに迎えることとなりましたのでお知らせします。

創業20周年を迎えたGAIAは、フィーベース（残高連動報酬）型のビジネスモデルを通じて、お客様の利益と会社の成長が同じ方向を向く「顧客本位」を、アドバイザー個人の努力だけでなく事業の仕組みによって支えることを目指してきました。本件は、同じ志を持つIFA法人であるFPバンクとともに、日本でフィーベース型のビジネスモデルによる顧客本位のサービスを広げていく、「ロールアップモデル」の第一歩となります。

■本件の概要
・株式取得（発行済株式の75%）：2026年10月23日
・簡易株式交換による残り25%の取得（完全子会社化）：2026年10月31日
・詳細は、2026年9月28日公表の適時開示「株式会社FPバンクの株式取得及び簡易株式交換による完全子会社化に関するお知らせ」をご覧ください。

■FPバンクとGAIA、同じ志を持つ2社がグループになる背景
GAIAは2006年の創業以来、「ファイナンシャル・プランニングによって世界中の人々の夢を実現する」というビジョンのもと、金融商品ありきではなく、お客様の価値観や目標を起点としたファイナンシャル・プランニングを軸に、人生におけるお金の課題に長く伴走してきました。

2016年には、コミッション型からフィーベース型への全面転換を決断。現在では仲介預かり資産が1,000億円に到達し（2026年6月末時点）、その約7割をフィーアセット（※）が占めています。資産を「増やす」局面だけでなく、資産の取り崩しを含む「使う」資産活用の局面まで、生涯にわたり支える体制づくりを進めてきました。

一方、FPバンクは2009年の創業以来、「ファイナンシャルプランニングでお客様の人生をHappyに！」を企業理念に、企業間の垣根を越えて広い視野でお客様の課題を解決することをファイナンシャルプランナーの本質と位置付けてきました。資産運用、住宅購入・住宅ローン、保険、相続など、ライフステージに応じて変化するお客様の課題について、人生全体を見据えた相談に来店・オンラインで対応しています。

両社が目指してきたのは、お客様の人生全体に寄り添うファイナンシャル・プランニングであり、以下の共通点があります。

▼金融商品ありきではなく、ファイナンシャル・プランニングを起点に、お客様の人生設計に長く寄り添うこと
▼アドバイザーを正社員として雇用し、お客様と長期的な関係を築ける体制を整えていること
▼販売手数料に依存しない、フィーベースの顧客本位のビジネスモデルを志向していること

FP バンクも、保険代理業などを通じて培ってきた相談基盤を活かしながら、証券仲介・フィーベース型への転換に取り組んでおり、2024 年からは GAIA が組み入れ銘柄の投資助言を行うファンドラップを取り扱うなど、実務での協働を通じて両社は互いへの理解と信頼を深めてきました。本件は、こうした積み重ねの先にある決断です。同じ考え方を持つ両社が一つのグループになることで、それぞれが培ってきた強みを生かしながら、人生におけるお金の課題をより幅広く支え、お客様の心豊かな生活に長く伴走する体制を強化してまいります。

※「フィーアセット」は「ファンドラップ」および「投資信託」の合計金額を指し、長期的な資産運用を支援する当社ビジネスモデルにおける重要な指標の一つ

■両社が目指すこと

本件を通じて、両社はファイナンシャル・プランニングを軸とした顧客本位のアドバイス事業の規模を拡大し、お客様への提供価値を高めてまいります。

1. お客様のライフプランや資産状況の変化に応じて継続的に伴走する体制を、グループとして強化
2. プランニング手法、資産運用支援、アドバイザー育成の知見を両社で共有し、サービス品質を一層向上
3. コンプライアンス、利益相反管理、業務品質管理等の共通基盤を整備し、顧客本位の業務運営を支える組織基盤を強化
4. アドバイザーとお客様との接点を拡大し、人材の採用・育成やサービス開発に継続的に投資できる事業基盤を確立

■社会的背景と本件の意義：顧客本位のアドバイスを、より身近な選択肢に

資産運用の相談先には、銀行や証券会社の窓口、インターネットを使ったご自身での運用のほか、IFA（独立系ファイナンシャルアドバイザー）があります。IFA は特定の金融機関の営業方針や販売目標から独立した立場で、お客様の相談に応じるアドバイザーです。法律上は「金融商品仲介業者」として登録し、提携する証券会社を通じてお取引を仲介しています。

IFA（金融商品仲介業者に所属する外務員）は約 1.2 万人で、5 年前の約 2.4 倍に増えました（日本証券業協会、各年 6 月末時点）。それでも、証券会社や銀行などで金融商品の販売を担う証券外務員約 38 万人の約 3%にとどまり、まだ身近な選択肢とはいえません（同協会の統計をもとに当社試算、2026 年 6 月末時点）。

金融商品仲介業者は 679 者（金融庁、2026 年 8 月 31 日時点）あり、その多くは小規模です。販売手数料に依存しない収益構造への転換、高度になるコンプライアンスや業務品質管理への対応、アドバイザーの採用・育成など、1 社だけでは乗り越えにくい課題も少なくありません。2024 年 11 月には、顧客の最善の利益を考えて誠実・公正に業務を行う義務を定めた金融サービス提供法の規定も施行されました。顧客本位の業務運営を支える体制づくりは、これまで以上に重要になっています。

GAIA は、20 年にわたり築いてきたフィーベースの事業運営のノウハウと経営基盤を、同じ志を持つパートナーと共有し、顧客本位のアドバイスを「再現性のある仕組み」として業界に広げることを目指します。FP バンクはその最初のパートナーです。

■時間をかけて、一つのグループへ

本件は、両社が時間をかけて一つのグループとなっていくプロセスの始まりです。2024 年からの実務での協働を土台に、株式取得と株式交換の 2 段階で完全子会社化を進めます。株式交換により、久保田氏は GAIA の株主としてもグループの成長をともに担います。本件後も FP バンクは、創業者である久保田氏が引き続き代表取締役として経営にあたりますので、両社はそれぞれの企業文化と従業員の就業環境を尊重し、対話を重ねながら段階的に協働を深めてまいります。

■GAIA 株式会社　代表取締役社長　中桐啓貴　コメント

久保田社長と出会ってからの約 10 年間、お客様の人生に寄り添うアプローチについて何度も語り合ってきました。資産運用から住宅ローン、保険、相続まで幅広くお客様を支える FP バンクと、長期投資・資産運用アドバイザリーに強みを持つ GAIA がひとつになることは、単なる規模の拡大ではなく、大きな化学反応を起こす挑戦です。顧客本位のサービスを「個人の熱意」だけで終わらせず、「再現性のある事業の仕組み」として次世代へ繋ぐこと。それこそが、創業 20 周年を迎えた私たちの使命です。株式交換を含めた今回の統合により、久保田社長にも GAIA グループの株主・経営陣として共に舵を取っていただきます。一朝一夕の統合ではなく、互いの文化を尊重しながら時間をかけてチームをつくり、日本のファイナンシャル・プランニングのあり方をアップデートしてまいります。

■株式会社 FP バンク　代表取締役　久保田正広　コメント

2009 年の創業以来、FP バンクは「ファイナンシャルプランニングでお客様の人生を Happy に！」を理念に、ひとりの FP が 6 分野すべての相談に寄り添うことこそ「お客様第一」につながるとの信念で歩んでまいりました。一方、証券分野では理想とするモデルを模索していた中、GAIA が実践するゴールベースのフィーベースモデルに出会いました。中桐社長と米国 RIA を視察し、その可能性を目の当たりにしたことで、期待は確信へと変わりました。お客様の長期にわたるライフプランに寄り添い続けるためには、企業としての永続性も不可欠です。志を同じくする GAIA と力を合わせ、互いの強みを生かしながら、金融業界のあり方を変える「お客様第一」をさらに追求してまいります。

■GAIA[ガイア]株式会社について

・名称　：GAIA 株式会社
・所在地　：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
・代表者　：代表取締役社長　中桐　啓貴
・設立　：2006 年 2 月
・URL　：https://www.gaiainc.jp/
・証券コード：154A（TOKYO PRO Market）
・事業内容　：資産運用設計アドバイス事業（ファイナンシャル・プランニング業）
　　：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（投資助言・代理業）関東財務局長（金商）第 2934 号
　　：銀行代理業者　関東財務局長（銀代）第 379 号
　　：生命保険代理店

・営業収益 ：564 百万円（2025 年 12 月期）
・従業員数：39 名（2026 年 9 月時点）
特定の金融機関に属さない独立系ファイナンシャル・アドバイザー（IFA）が所属する金融商品仲介業者として 2006 年に創業。アドバイザーは正社員、固定給制、転勤なし。「二世代プライベート FP」をコンセプトに掲げ、顧客の価値観を大切にしたファイナンシャル・プランニングと長期分散投資の実行支援、資産の取り崩しを含む資産活用までアフターフォローを継続している。2016 年よりフィーベース（残高連動報酬）のビジネスモデルへ転換し、会員制の「プライベート FP サービス」を利用する世帯は 960 世帯超（2026 年9月）。具体的な収益は、証券仲介手数料収入、投資顧問料収入、顧問 FP 報酬、保険代理店手数料収入、その他サービス収入に分類され、証券収益等に占めるフィー（信託報酬と助言報酬の合計）の比率は 9 割を超える。
「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」GAIA 実績のご報告（2026 年 3 月末時点）

■株式会社 FP バンクについて
・名称 ：株式会社 FP バンク
・所在地 ：東京都中央区日本橋 3-3-5 NS 日本橋ビル 4F
・代表者 ：代表取締役 久保田 正広
・設立 ：2009 年 6 月
・URL ：https://fpbank.co.jp/
・事業内容 ：ファイナンシャル・プランニング事業
：金融商品仲介業者 関東財務局長（金仲）第 562 号
：銀行代理業者 関東財務局長（銀代）第 424 号
：生命保険代理店
：損害保険代理店
：宅地建物取引業者 東京都知事（2）第 101024 号
・従業員数：20 名（2026 年9月時点）
「ファイナンシャルプランニングでお客様の人生を Happy に！」を企業理念に掲げ、会社の枠を越えた広い視野でお客様の課題を解決することをファイナンシャルプランナーの本質と位置付けている。資産運用、住宅購入・住宅ローン、保険、相続など、ライフステージに応じて変化するお客様の課題について、人生全体を見据えた相談を行う。

■本件に関する問合せ先
GAIA 株式会社 マーケティング部／広報担当：永井 梓 nagai.azusa@gaiainc.jp
URL: https://www.gaiainc.jp/ TEL:03-6302-0200 ／ FAX:03-6302-0201
〒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