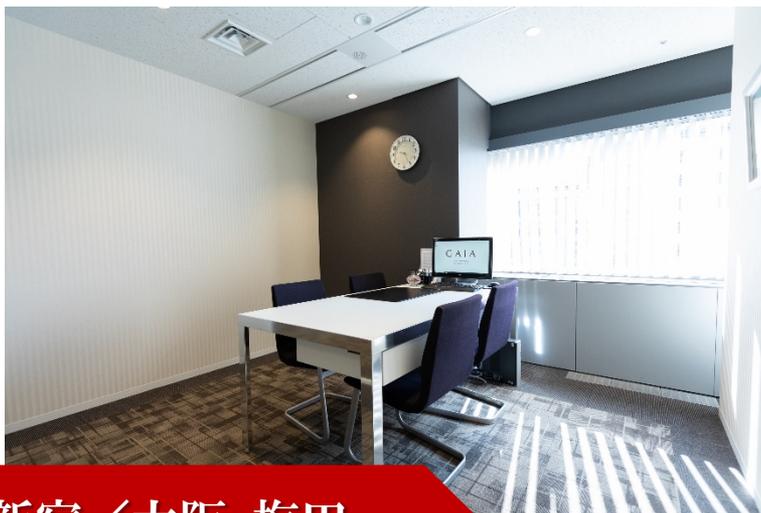


今さら聞けない！
資産運用の初歩の初歩
～老後準備は早くて損はない～

IFA法人 GAIA株式会社
中桐 啓貴

《特典》 無料FP個別相談をご用意

動画の最後にご案内があります。最後までご視聴ください



東京・新宿／大阪・梅田
オフィスでのご相談



＼自宅からFPに相談！／
カンタン接続

- ZOOM を使用 -

お持ちのパソコン、タブレット、
スマートフォンに対応！



オンラインでのご相談



講師プロフィール



IFA法人GAIA（ガイア）
代表取締役社長 兼 CEO
中桐 啓貴

【発売5日で増刷決定！】
楽天証券のWEBメディア「トウシル」で
約12万人に読まれた投資小説
『もう投資なんてしない』が書籍化！



1973年生まれ。山一証券、メリルリンチ日本証券にて富裕層資産運用コンサルティングに従事し、最年少でシニアコンサルタントに昇進。米・ブランダイズ大学院でのMBA取得後、GAIA株式会社を設立。

現在は、セミナーやメディア出演の傍ら、自身でも顧客を受け持ち、「プライベートFP」という職業の普及に努める。これまでGAIAに相談に訪れた相談客数は11,000名を超える。

延べ16冊の著書を出版し、累計発行部数は10万部を超える。

IFA法人 GAIAとは

- 創業15年目のファイナンシャルアドバイザーの会社
- ファイナンシャル・プランニングにもとづき
金融商品に対するアドバイス、金融商品の仲介を行なっています

所属FP数

12人

弊社サービス※1契約者数

750人以上

仲介する預り資産残高

350億円以上

※1 以下プライベートFPサービス

2019年12月末時点

プライベートFPサービス

お客様一人ひとりに
専任のFP

長く深くお付き合いできる
関係を目指して



半年に1回以上の定期面談

ご家族単位でご利用可能



包括的ソリューション
の提案

各種専門家と連携※2し、
ワンストップサービスを提供



金融商品仲介業者 IFAとは



新サービス 資産形成コース

- 主に現役世代のお客さまが抱える「お金に関するお悩み」を解決するため、専門のチームを立ち上げ
- 過去15年にわたり、多くのお客さまにご支持をいただき「プライベートFPサービス」のコンサルティング・ノウハウを活用
- お客さまそれぞれの「ファイナンシャル・ゴール（目標）」に向けてライフプランにもとづくアドバイス～解決策の実行を支援

資産形成コース

ライフプランにもとづく ファイナンシャル・プランニング



お客さまのゴールに向けて 資産運用・保障確保など実行支援



継続的な情報発信



ゴールを見据えた資産運用

現役～老後のライフイベント・イメージ

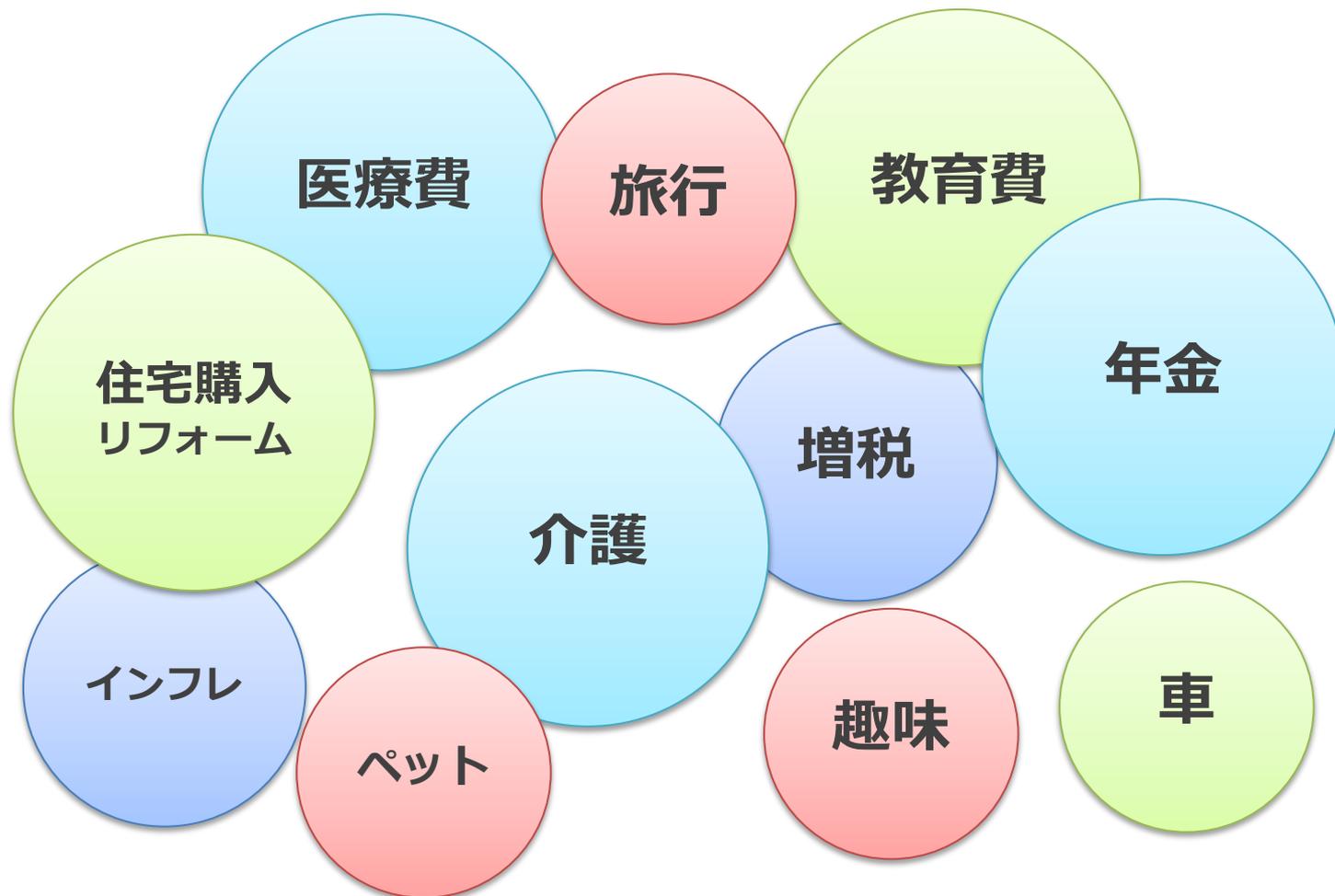
《現役の期間》



《老後の期間》



ライフイベントではさまざまな支出・変化が伴います



ライフイベントを見据えた
資産形成が重要です

お子さまの教育にかかる費用

《在学中にかかる費用》

万円

	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	合計
公立	65	193	146	137	574	1,115
私立	158	959	422	290	813	2,643

例) 中学校までは公立
高校・大学は私立…1,508万円



文部科学省「平成30年度子供の学習費調査」日本学生支援機構「平成30年度学生生活調査」をもとに作成

住宅の購入にかかる費用

マンション購入費用とローン返済に関する平均データ (3大首都圏の場合)

購入価額	手持金 (頭金)	予定返済額
4,641万円	739万円	12万円/月



住宅金融支援機構「フラット35利用者調査報告（2018年度）」より作成

多くの方に共通する課題…

《現役の期間》



《老後の期間》



老後資金の準備が必要

老後資金の準備

《老後の期間》

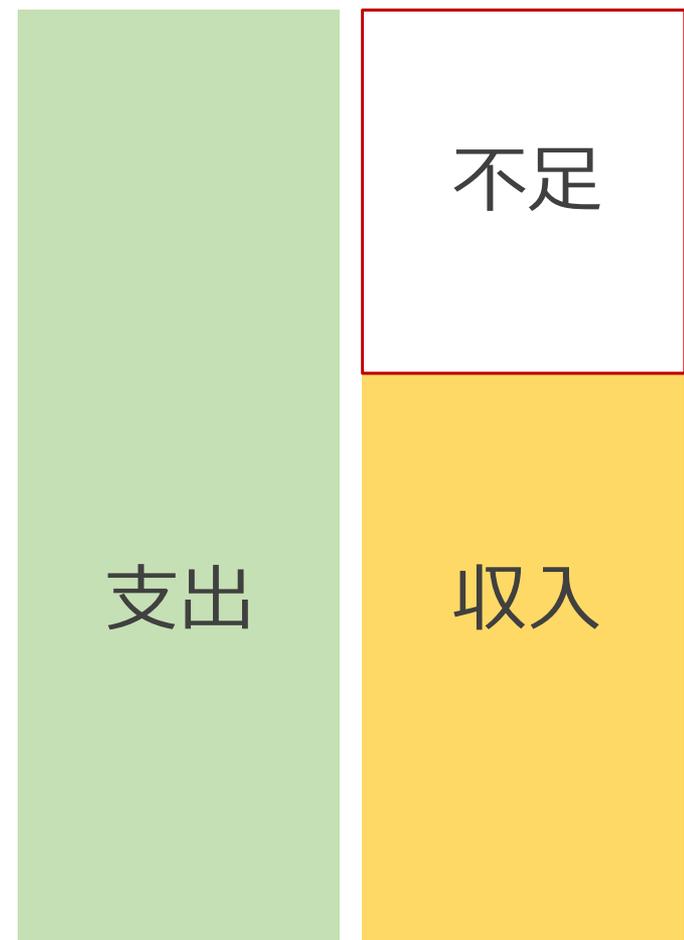


人生100年時代…
老後資金不足は全世代に共通するお悩み

ご不安を抱えるお客さまが多く
FP相談においても
たくさんのご相談を頂いています

老後に必要となる費用の考え方

老後期間全体の収支



例) 老後期間30年 (65歳~95歳)

- 支出36万円/月 (ゆたかな老後)
- 収入22万円/月 (高齢夫婦無職世帯)
- 不足14万円/月

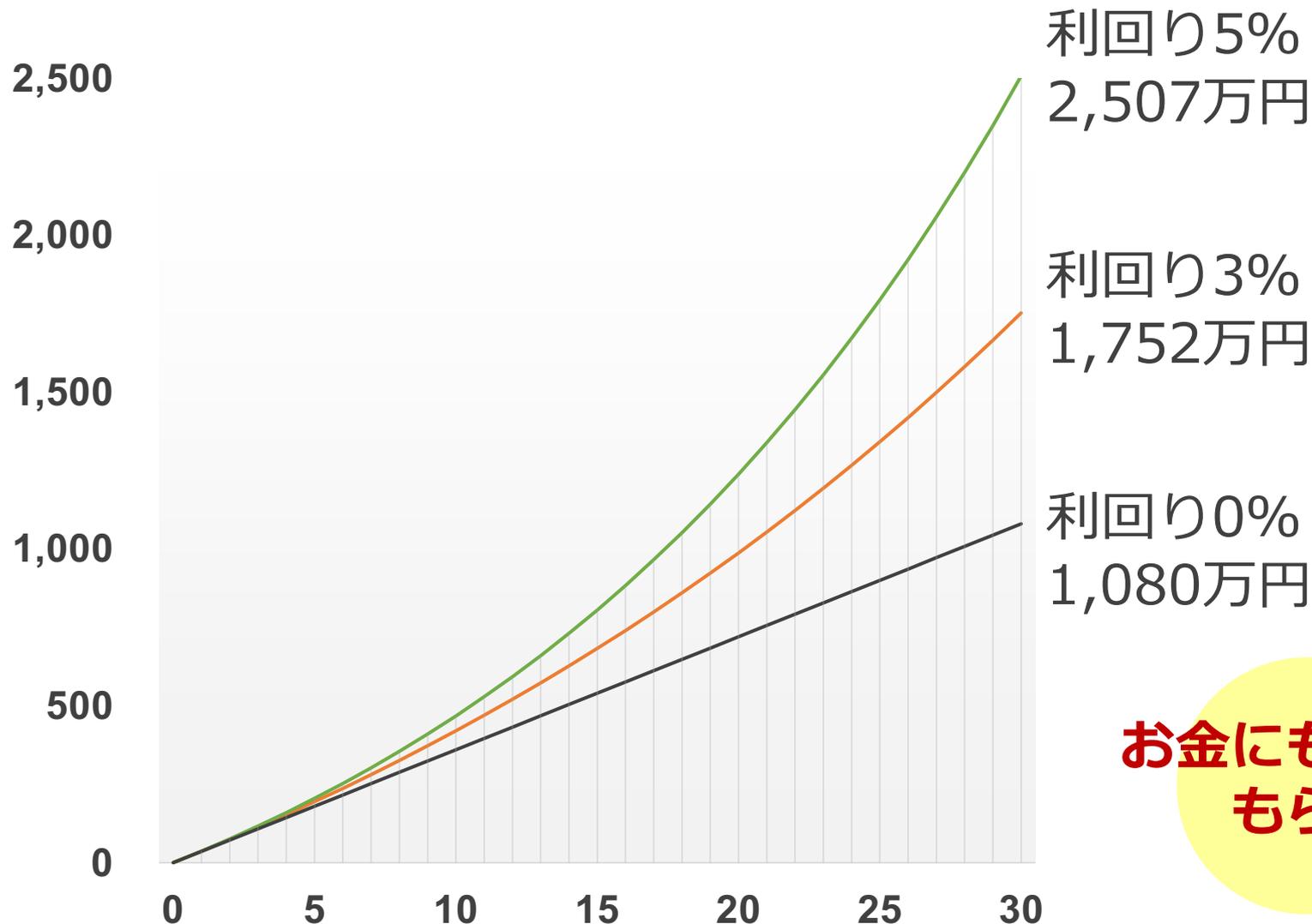
老後期間全体で5,040万円が不足



それぞれの
ゴールに向けて
早めに準備

現役の期間は、貯めながら増やす

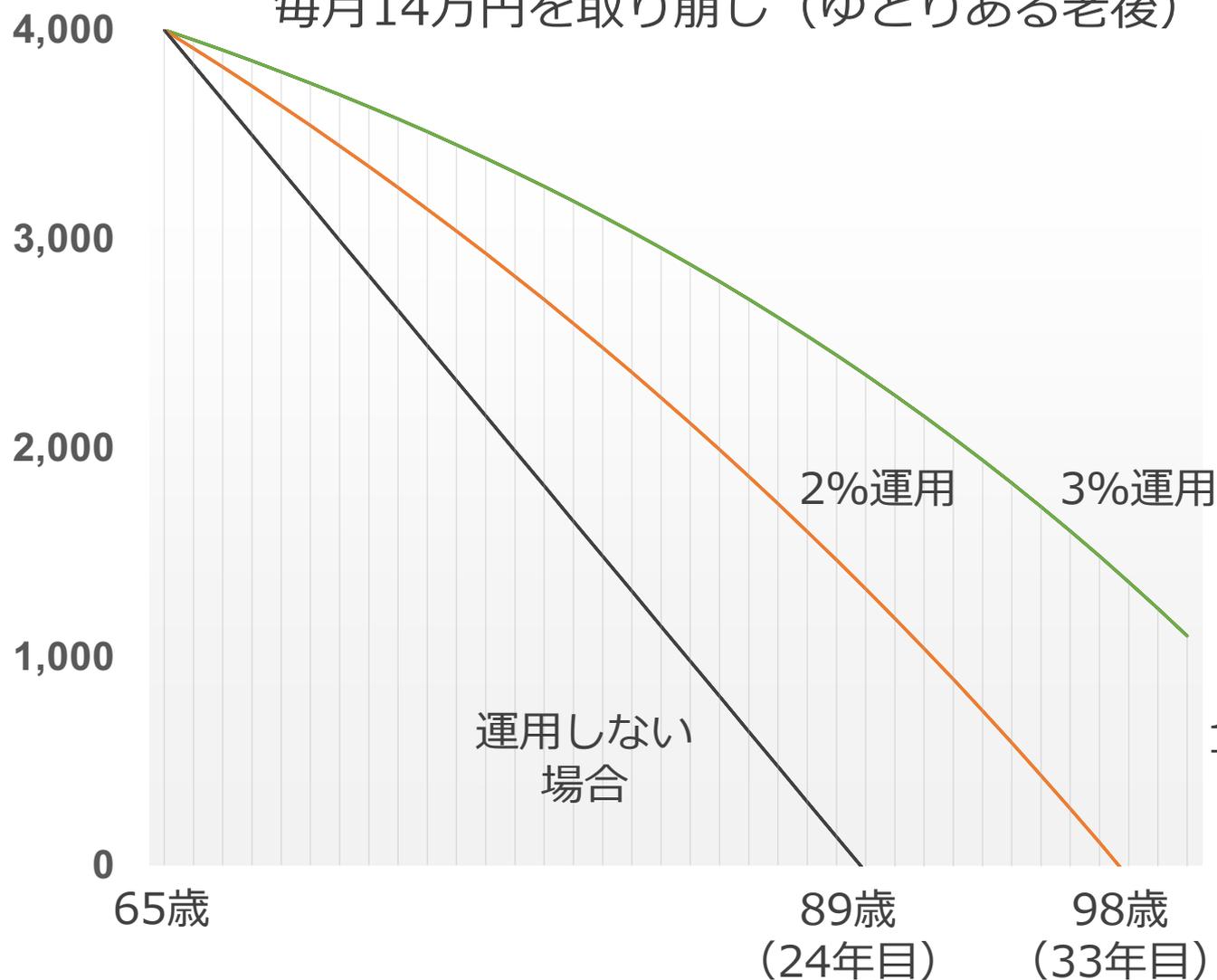
30年間・毎月3万円の積立を行う場合



**お金にも働いて
もらう**

老後の期間は、増やしながら取り崩す

65歳退職時点で4,000万円保有
毎月14万円を取り崩し（ゆとりある老後）



**お金の寿命を
延ばす**

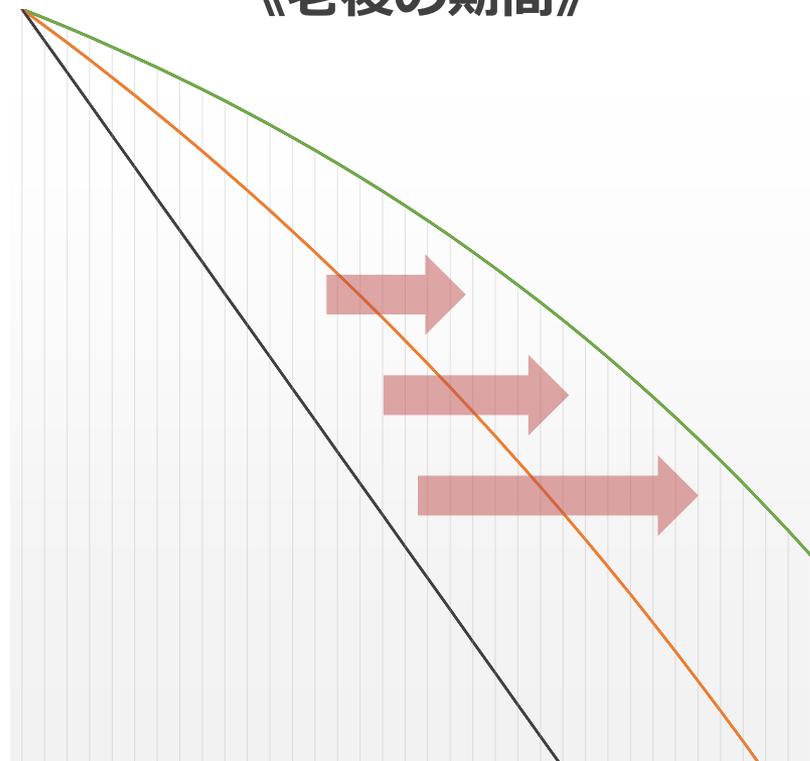
100歳
(35年目)
1,098万円

現役～老後 それぞれの期間のポイント

《現役の期間》



《老後の期間》



お金に働いてもらい、お金の寿命を延ばすには…
資産運用の力を借りましょう
(適切な金融商品の選択が必要)

お金に働いてもらうには資産運用が必要ですが…



《●●証券》

これからはこの株が
上がりそうですよ！



《●●銀行》

今ならこの投資信託が
オススメです！



《●●生命保険》

この保険商品は皆さまに
喜ばれています！

私たちにとって
本当に良いもの
必要なものは??



ファイナンシャル・アドバイザーの役割

- ☑現状の分析
- ☑課題の洗い出し
- ☑ゴール（目標）設定

- ☑解決策のご提案
- ☑最適な金融商品の目利き
- ☑ゴールに向けて伴走

それぞれの
ファイナンシャル
ゴール（目標）



資産運用の初歩の初歩 押さえておくべきポイント

① 分散投資について

主要国・地域株式：国・地域別リターン（円ベース）



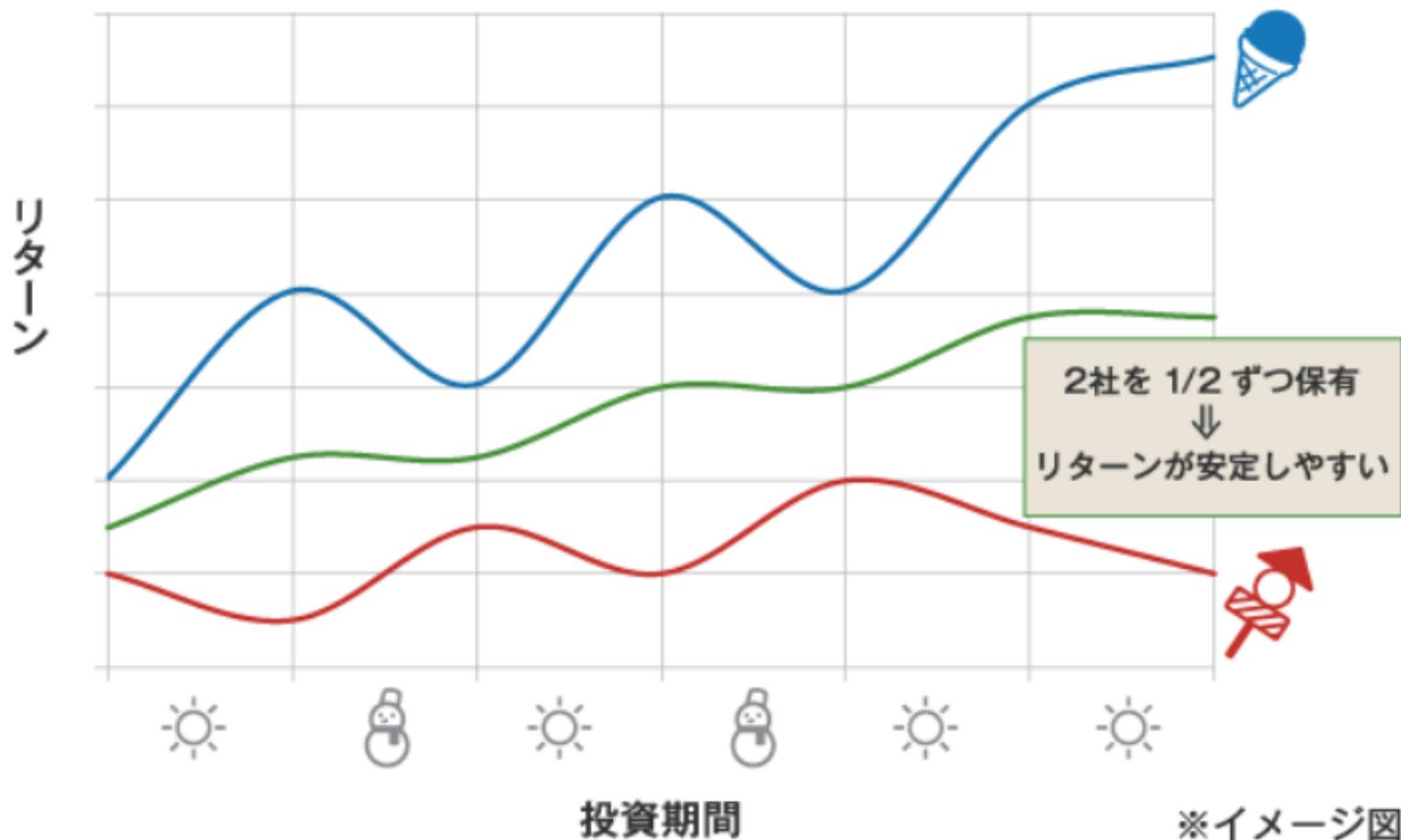
												2009～18年(10年間)			
2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年 年初来	2019年 第3四半期	年率 リターン	年率 リスク
中国	日本	インド	インド	米国	インド	米国	中国	日本	新興国 (除アジア)	アジア (除く日本)	米国	米国	日本	米国	中国
96.9%	-40.6%	108.2%	5.5%	-3.2%	42.1%	60.7%	69.5%	12.1%	21.8%	36.9%	-6.9%	18.8%	3.4%	15.3%	27.8%
インド	米国	新興国 (除アジア)	アジア (除く日本)	先進国	アジア (除く日本)	先進国	インド	中国	米国	インド	インド	先進国	米国	インド	インド
62.5%	-48.9%	90.2%	4.6%	-9.9%	38.4%	54.6%	40.9%	5.0%	8.9%	33.7%	-9.8%	16.4%	1.9%	12.8%	26.8%
アジア (除く日本)	先進国	中国	新興国	世界全体	欧州	日本	米国	米国	新興国	新興国	先進国	世界全体	先進国	アジア (除く日本)	新興国 (除アジア)
31.9%	-51.6%	84.5%	3.9%	-11.7%	35.3%	54.4%	29.3%	1.8%	8.6%	32.7%	-10.6%	15.0%	0.9%	12.5%	23.0%
新興国	世界全体	新興国	新興国 (除アジア)	欧州	新興国	欧州	先進国	先進国	世界全体	日本	世界全体	欧州	世界全体	先進国	欧州
31.2%	-52.8%	83.7%	3.7%	-15.1%	33.8%	52.9%	20.0%	0.0%	5.5%	22.2%	-11.4%	12.7%	0.3%	12.4%	20.8%
新興国 (除アジア)	欧州	アジア (除く日本)	日本	日本	世界全体	世界全体	アジア (除く日本)	世界全体	先進国	欧州	新興国 (除アジア)	中国	欧州	世界全体	新興国
29.3%	-56.3%	77.1%	1.0%	-17.0%	31.7%	49.9%	19.6%	-1.5%	5.2%	21.6%	-13.9%	10.2%	-1.5%	12.2%	20.7%
欧州	アジア (除く日本)	欧州	米国	アジア (除く日本)	先進国	アジア (除く日本)	世界全体	欧州	アジア (除く日本)	新興国 (除アジア)	日本	日本	新興国	新興国	アジア (除く日本)
7.4%	-61.3%	40.4%	0.3%	-21.4%	31.4%	25.4%	19.1%	-2.0%	2.9%	20.2%	-16.0%	8.8%	-3.9%	10.5%	20.4%
世界全体	新興国	世界全体	世界全体	中国	米国	新興国	新興国	インド	日本	世界全体	アジア (除く日本)	新興国	アジア (除く日本)	欧州	世界全体
5.3%	-62.0%	39.0%	-1.3%	-22.1%	30.8%	18.6%	11.7%	-5.8%	0.3%	20.1%	-16.4%	4.7%	-4.2%	8.9%	17.9%
先進国	新興国 (除アジア)	先進国	先進国	新興国	新興国 (除アジア)	インド	日本	アジア (除く日本)	欧州	先進国	新興国	新興国 (除アジア)	インド	日本	先進国
2.8%	-62.4%	34.2%	-2.0%	-22.4%	29.5%	16.7%	10.3%	-8.6%	-2.5%	18.6%	-16.5%	4.5%	-5.0%	7.9%	17.9%
米国	中国	米国	欧州	新興国 (除アジア)	日本	中国	欧州	新興国	インド	米国	欧州	アジア (除く日本)	中国	新興国 (除アジア)	米国
-1.0%	-69.9%	29.8%	-8.9%	-23.8%	20.9%	16.5%	7.3%	-14.3%	-4.1%	17.4%	-16.6%	4.4%	-6.1%	7.2%	17.6%
日本	インド	日本	中国	インド	中国	新興国 (除アジア)	新興国 (除アジア)	新興国 (除アジア)	中国	中国	中国	インド	新興国 (除アジア)	中国	日本
-11.1%	-71.3%	7.6%	-22.8%	-40.4%	17.6%	10.1%	-1.4%	-24.8%	-20.4%	9.6%	-30.3%	0.6%	-6.1%	5.1%	17.2%

どこが上昇するのは**当てられない**と考える

出所：MSCI、S&P Dow Jones Indices LLC、上海証券取引所、東京証券取引所、Bloomberg Finance L.P.、J.P. Morgan Asset Management
注：円ベース。中国は価格リターン、その他はトータルリターン(配当を含む)。使用した指数は次のとおり：「米国」：S&P 500 Index、「日本」：TOPIX、「欧州」：MSCI Europe Index、「中国」：上海総合指数、「インド」：MSCI India Index、「世界全体」：MSCI All Country World Index、「先進国」：MSCI World Index、「アジア(除く日本)」：MSCI All Country Asia ex Japan Index、「新興国」：MSCI Emerging Markets Index、「新興国(除アジア)」：MSCI Emerging Markets ex Asia Index。
データの出所およびもしくはは計測時点が異なるため、他のページの数値とは異なる場合がある。
データは2019年9月30日時点で取得可能な最新のものを掲載。過去のパフォーマンスは将来の成果を示唆・保証するものではありません。

効果的な分散投資のイメージ

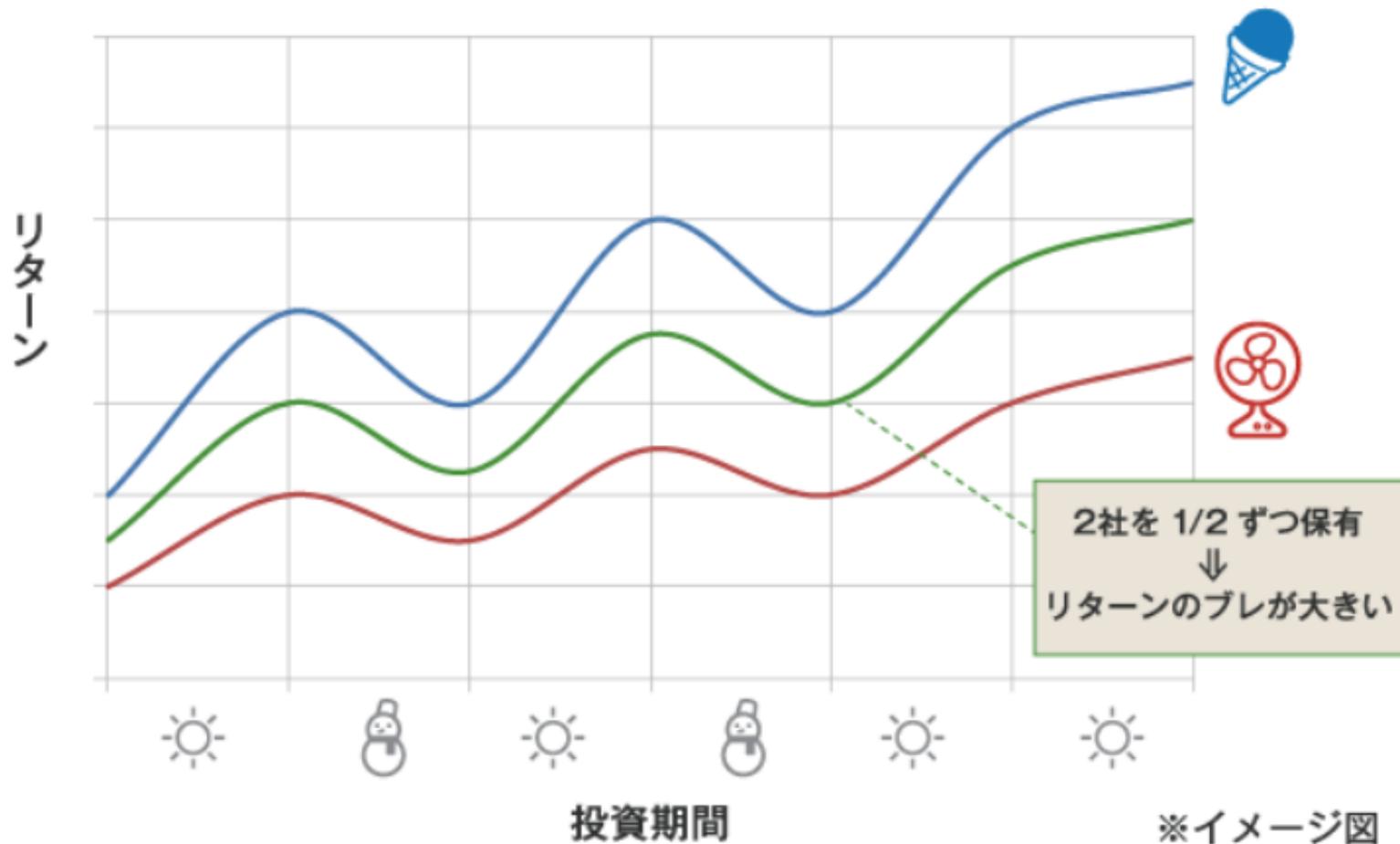
アイスクリーム会社とおでん会社の株式



年金積立金管理運用独立行政法人のHPより抜粋

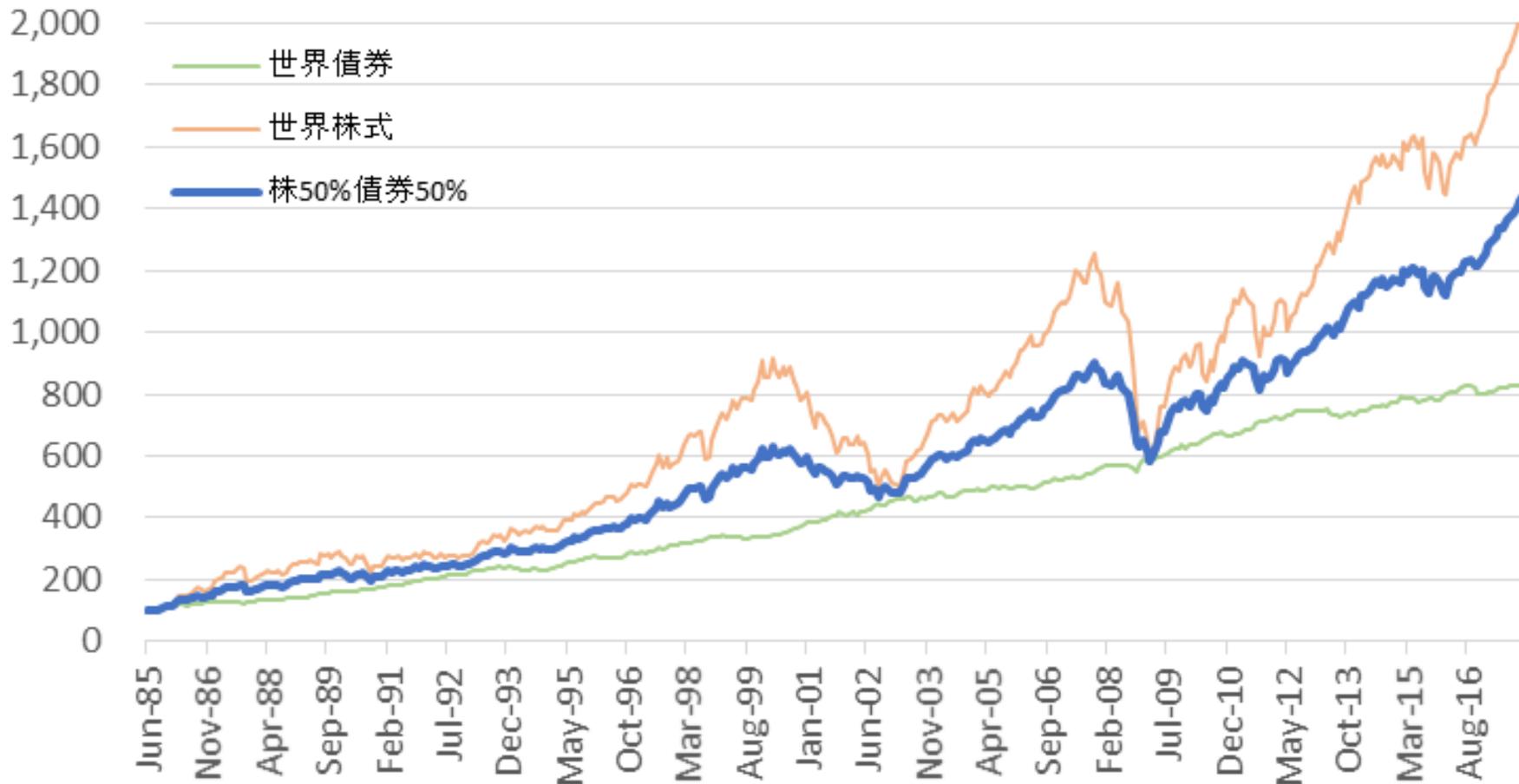
このような分散投資は…

アイスクリーム会社と扇風機メーカーの株式



年金積立金管理運用独立行政法人のHPより抜粋

分散投資の効果（株式と債券の場合）

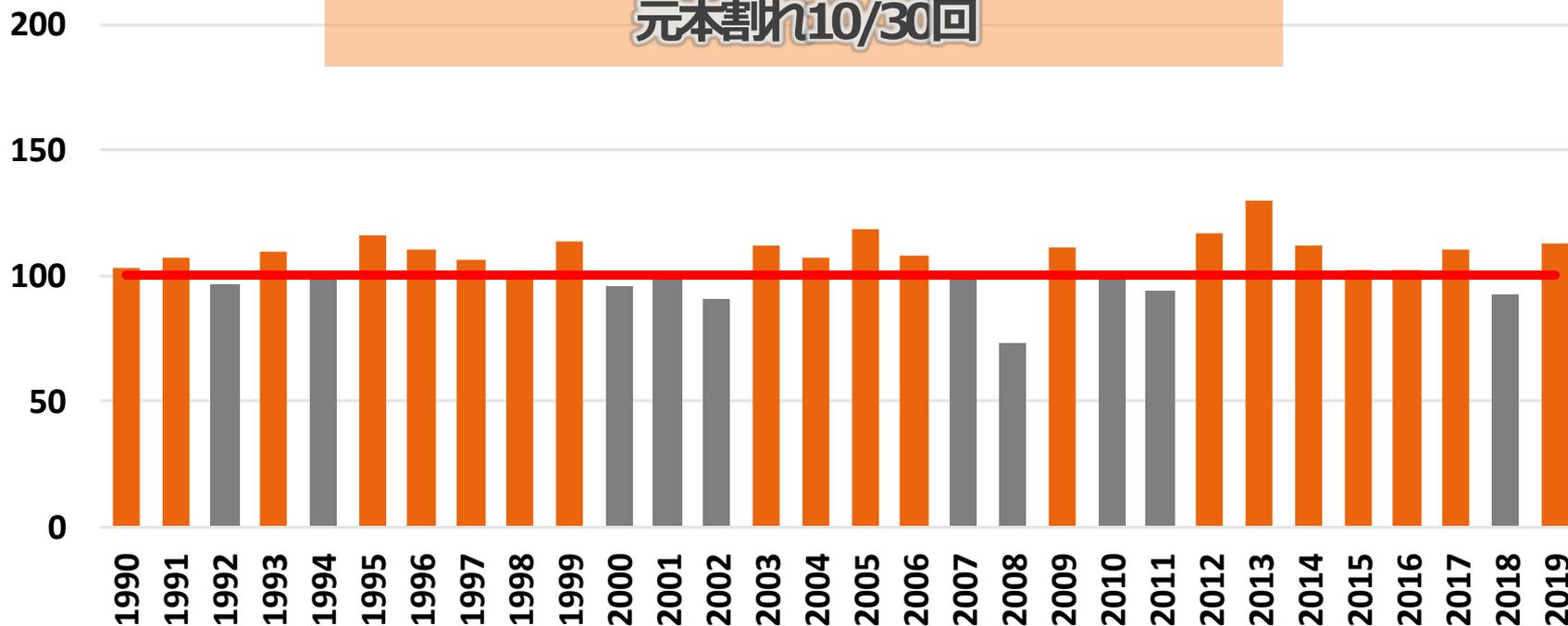


値動きの異なる資産を組み合わせて投資すると
全体の値動きは小さく抑えられる

② 長期投資について

100万円を国内外の株式・債券に25%ずつ投資（1年保有）

平均105万円（最大130万円・最小73万円）
元本割れ10/30回



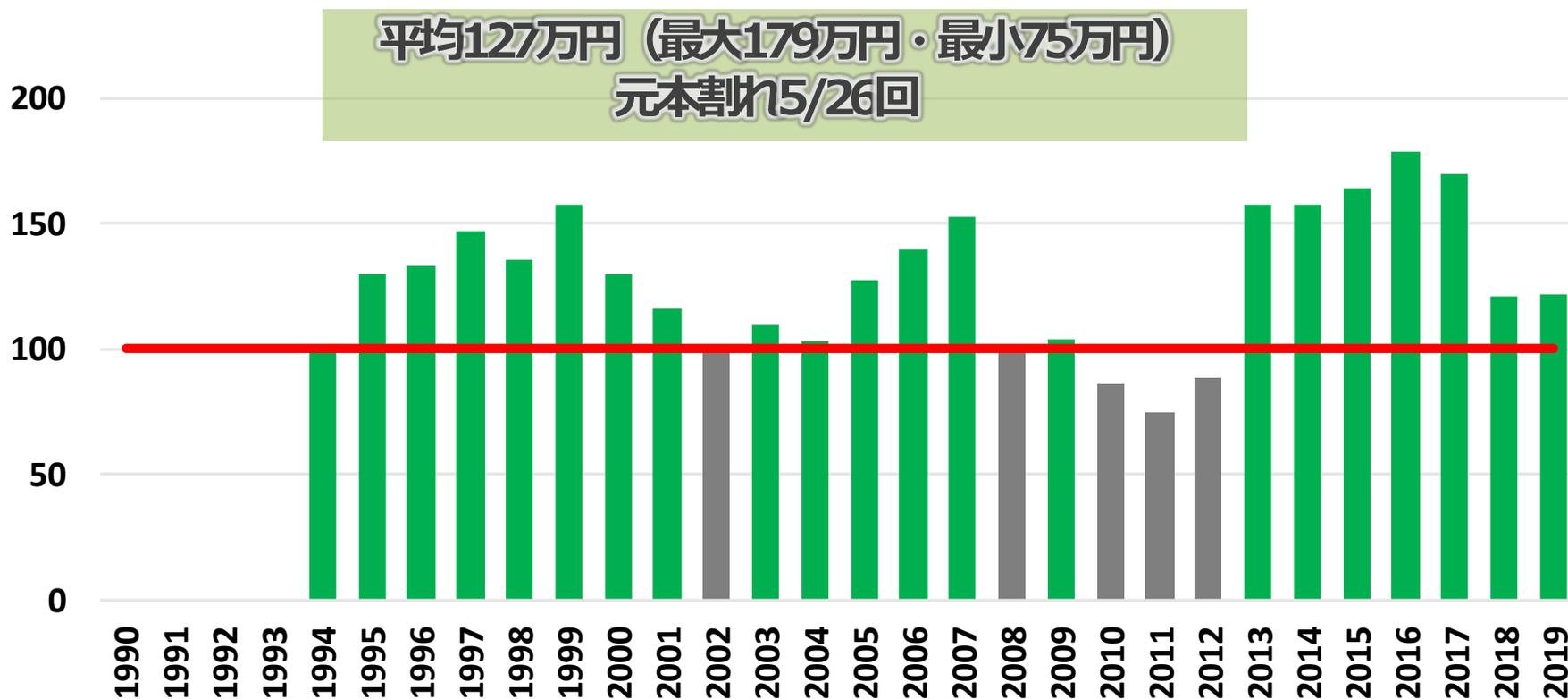
分散投資をしても 投資期間が短いとリターンがマイナスになる場合も

先進国株式=MSCIワールド・インデックス（税引き後配当込み）、先進国債券=FTSE世界国債インデックス、日本株式=TOPIX配当込み指数、日本国債=FTSE日本国債インデックス、4資産=上記4資産に均等投資、月次でリバランスしたとして算出、いずれも円ベース 出所：BloombergのデータをもとにNNインベストメント・パートナーズ株式会社作成

MSCIワールド・インデックスおよびMSCIエマージング・インデックスは、MSCIが開発した指数です。同指数に対する著作権、知的所有権、その他一切の権利はMSCIに帰属します。またMSCIは同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。FTSE世界国債インデックス、FTSE日本国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより開発、算出、および公表されている債券インデックスです。TOPIX配当込み指数は、株式会社東京証券取引所（以下（株）東京証券取引所）の知的財産であり、当指数の算出、指数値の公表、利用に関するすべての権利は（株）東京証券取引所が有しています。（株）東京証券取引所は、当指数の算出もしくは公表の方法の変更、算出もしくは公表の停止、また商標の変更もしくは使用の停止を行なう権利を有しています。

上記は、NNインベストメント・パートナーズ株式会社が情報提供を目的として作成したご参考資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではなく、投資勧誘を目的とするものではありません。上記は信頼できると考えられる情報に基づいて作成しておりますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。上記のいかなる内容も将来の投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。上記に掲載された見解や予測は作成時における判断であり、予告なしに変更されることがあります。

100万円を国内外の株式・債券に25%ずつ投資（5年保有）



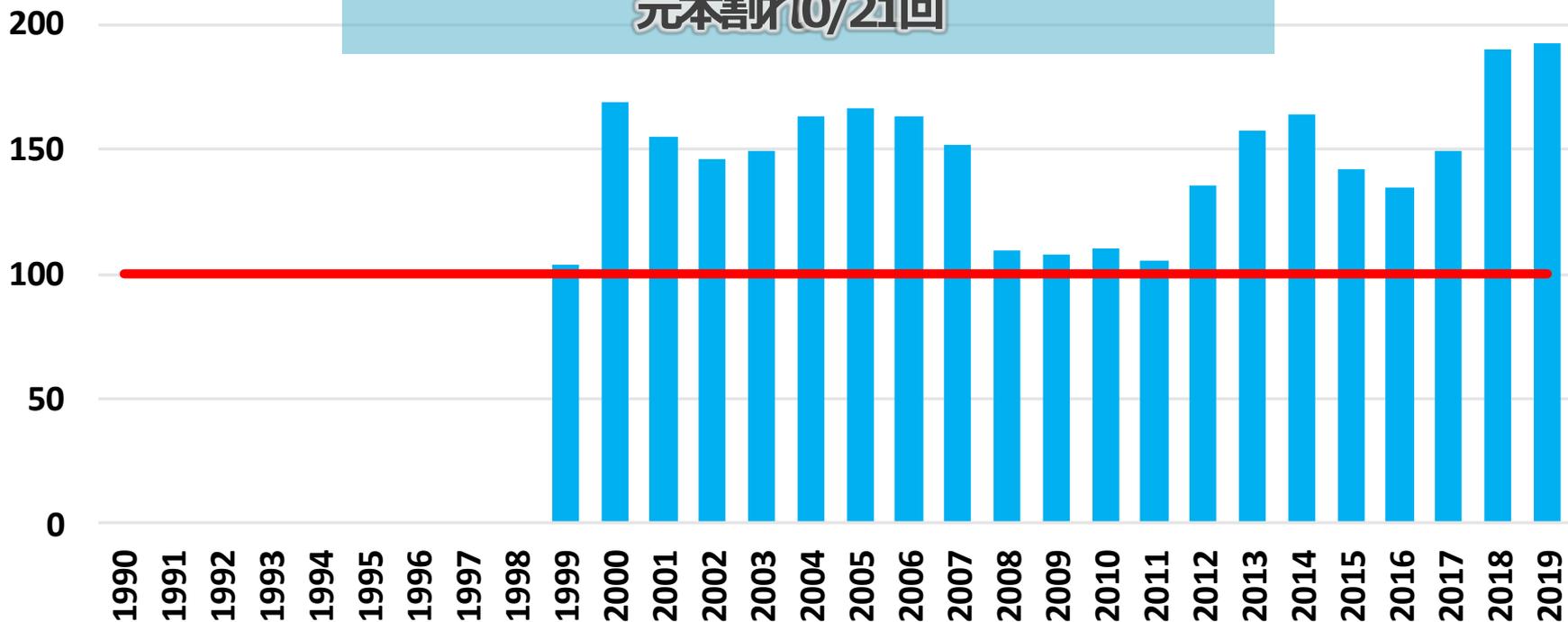
先進国株式=MSCIワールド・インデックス（税引き後配当込み）、先進国債券=FTSE世界国債インデックス、日本株式=TOPIX配当込み指数、日本国債=FTSE日本国債インデックス、4資産=上記4資産に均等投資、月次でリバランスしたとして算出、いずれも円ベース 出所：BloombergのデータをもとにNNインベストメント・パートナーズ株式会社作成

MSCIワールド・インデックスおよびMSCIエマージング・インデックスは、MSCIが開発した指数です。同指数に対する著作権、知的所有権、その他一切の権利はMSCIに帰属します。またMSCIは同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。FTSE世界国債インデックス、FTSE日本国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより開発、算出、および公表されている債券インデックスです。TOPIX配当込み指数は、株式会社東京証券取引所（以下（株）東京証券取引所）の知的財産であり、当指数の算出、指数値の公表、利用に関するすべての権利は（株）東京証券取引所が有しています。（株）東京証券取引所は、当指数の算出もしくは公表の方法の変更、算出もしくは公表の停止、また商標の変更もしくは使用の停止を行なう権利を有しています。

上記は、NNインベストメント・パートナーズ株式会社が情報提供を目的として作成したご参考資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではなく、投資勧誘を目的とするものではありません。上記は信頼できると考えられる情報に基づいて作成しておりますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。上記のいかなる内容も将来の投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。上記に掲載された見解や予測は作成時における判断であり、予告なしに変更されることがあります。

100万円を国内外の株式・債券に25%ずつ投資（10年保有）

平均146万円（最大192万円・最小104万円）
元本割れ0/21回



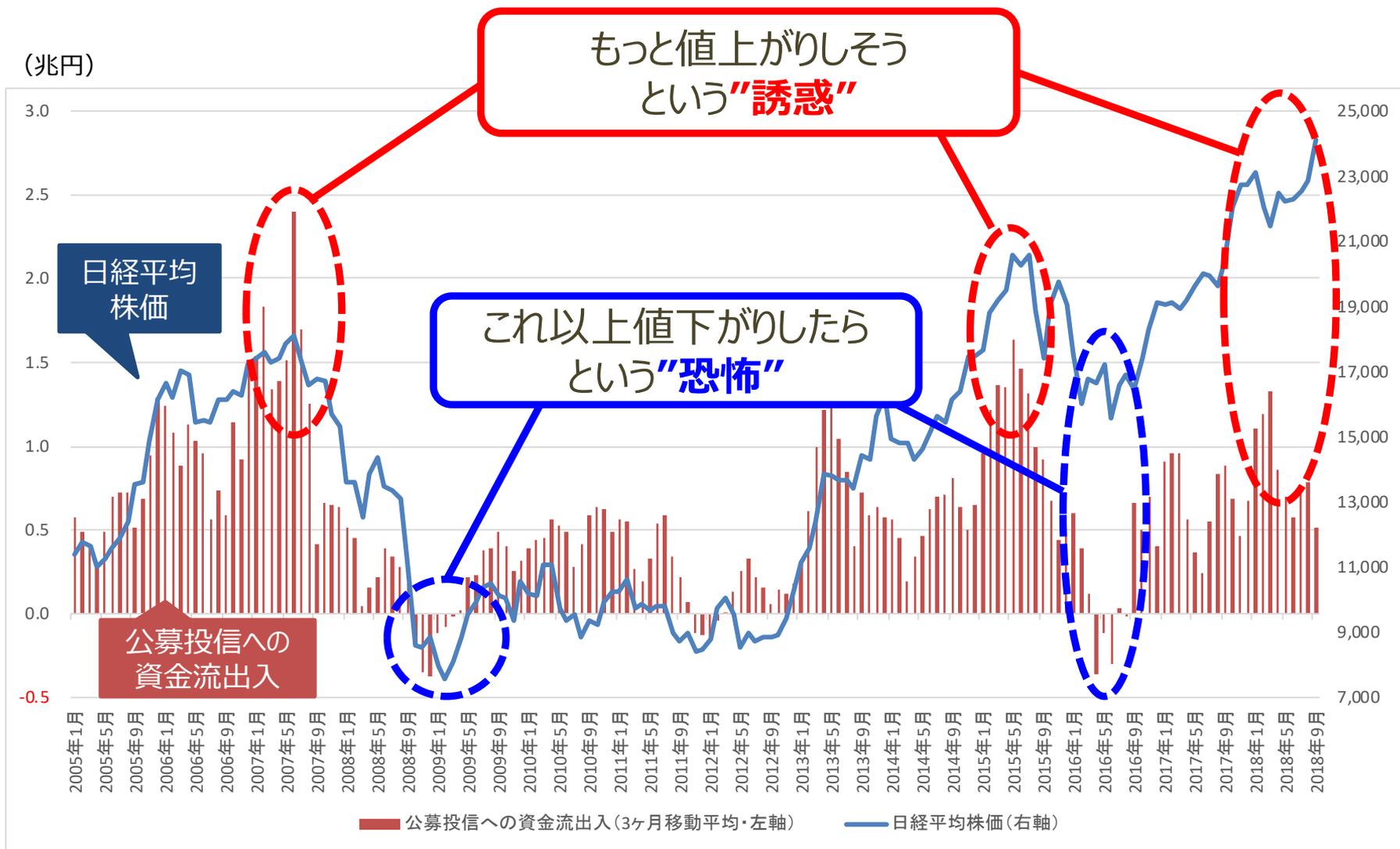
良い年と悪い年の運用成果が相殺され
投資期間全体では収益が積み上がりました

先進国株式=MSCIワールド・インデックス（税引き後配当込み）、先進国債券=FTSE世界国債インデックス、日本株式=TOPIX配当込み指数、日本国債=FTSE日本国債インデックス、4資産=上記4資産に均等投資、月次でリバランスしたとして算出、いずれも円ベース 出所：BloombergのデータをもとにNNインベストメント・パートナーズ株式会社作成

MSCIワールド・インデックスおよびMSCIエマージング・インデックスは、MSCIが開発した指数です。同指数に対する著作権、知的所有権、その他一切の権利はMSCIに帰属します。またMSCIは同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。FTSE世界国債インデックス、FTSE日本国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより開発、算出、および公表されている債券インデックスです。TOPIX配当込み指数は、株式会社東京証券取引所（以下（株）東京証券取引所）の知的財産であり、当指数の算出、指数値の公表、利用に関するすべての権利は（株）東京証券取引所が有しています。（株）東京証券取引所は、当指数の算出もしくは公表の方法の変更、算出もしくは公表の停止、また商標の変更もしくは使用の停止を行なう権利を有しています。

上記は、NNインベストメント・パートナーズ株式会社が情報提供を目的として作成したご参考資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではなく、投資勧誘を目的とするものではありません。上記は信頼できると考えられる情報に基づいて作成しておりますが、情報の正確性、完全性を保証するものではありません。上記のいかなる内容も将来の投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。上記に掲載された見解や予測は作成時における判断であり、予告なしに変更されることがあります。

「長期投資」と頭では分かっているても・・・



<出所> 公表データよりGAIA作成

人は必ずしも合理的な行動ができないもの



●●ショック
値下がりの恐怖
(長期保有できず)

●●関連銘柄が
上がりそう？
偏った銘柄に集中
(分散投資できず)

分散・長期投資
正しいと分かっているとしても
実行するのは案外難しい

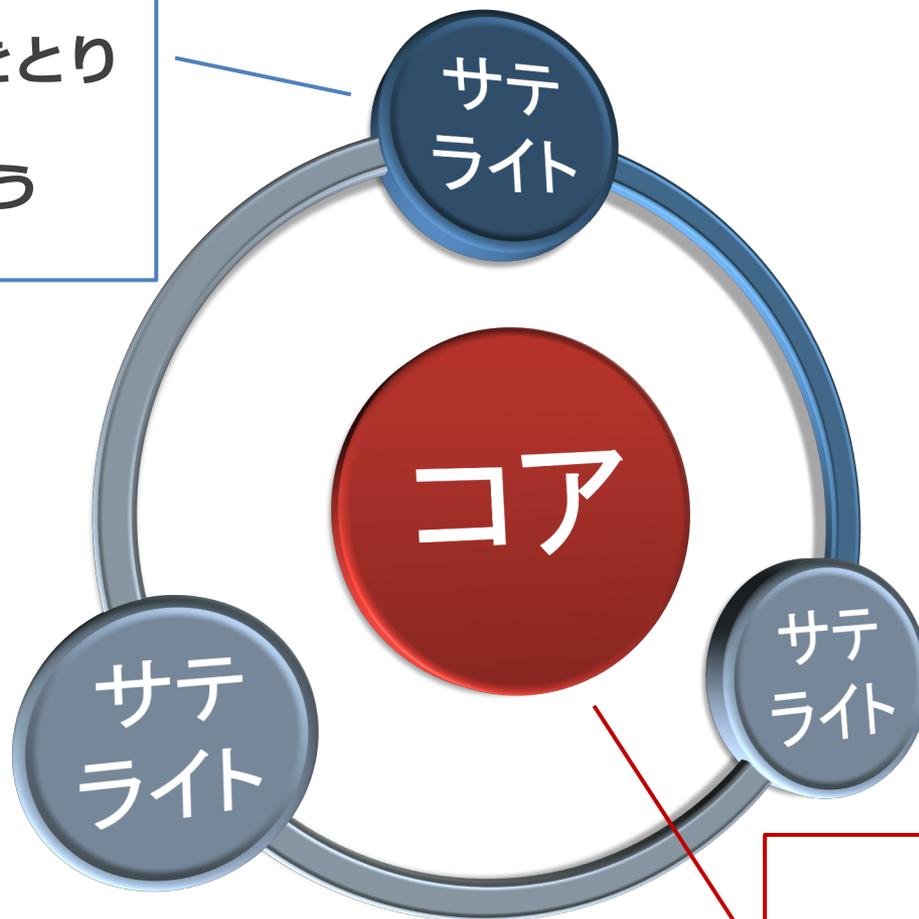
気持ちに負けないよう
ファイナンシャル・アドバイザーは
伴走しゴールを目指します



③ コア・サテライト戦略 目的にあった商品選び

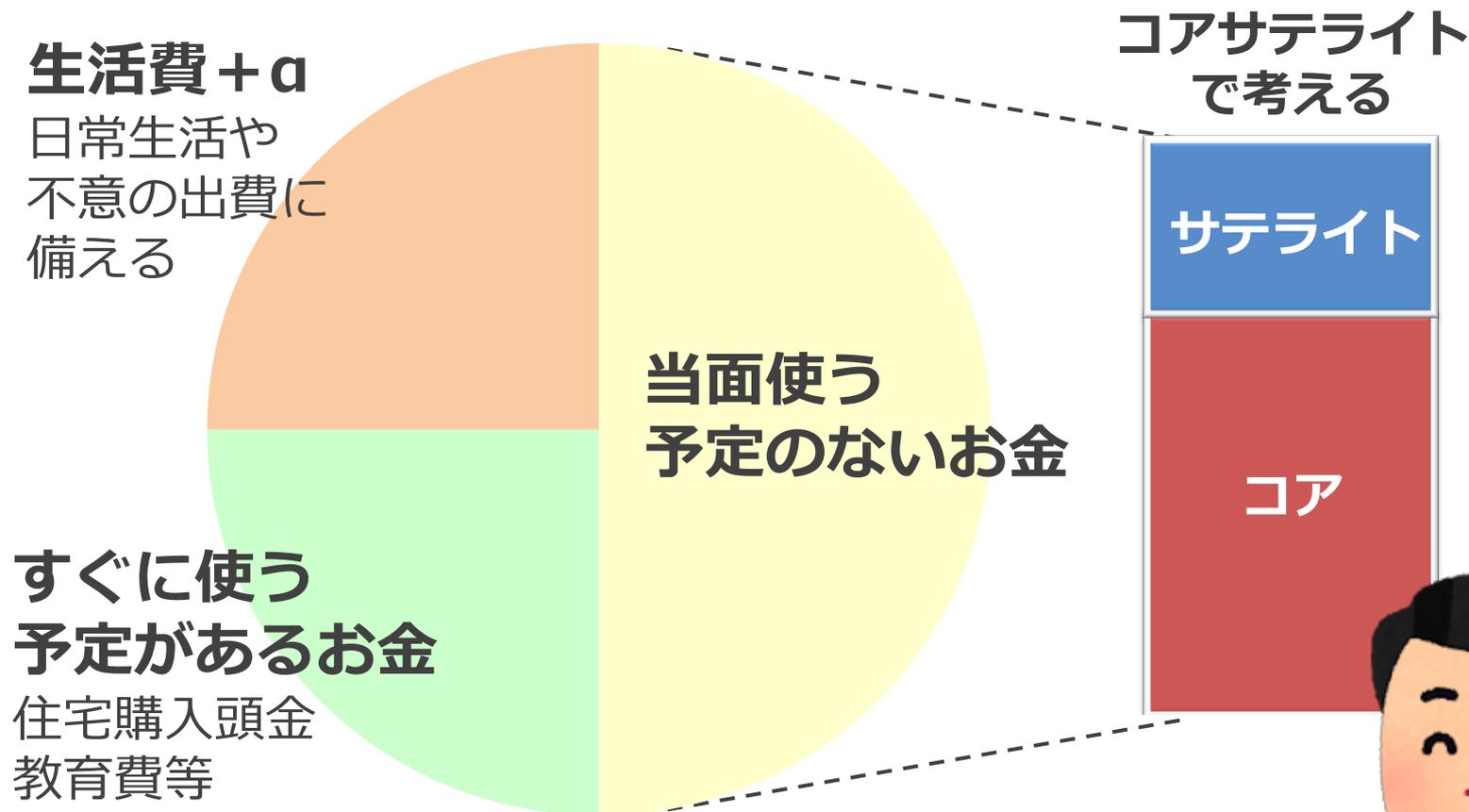
コア・サテライト戦略…運用資産を分けて考える

積極的にリスクをとり
比較的高い
リターンを狙う



長期的に
じっくり増やす
安定した
リターンを期待

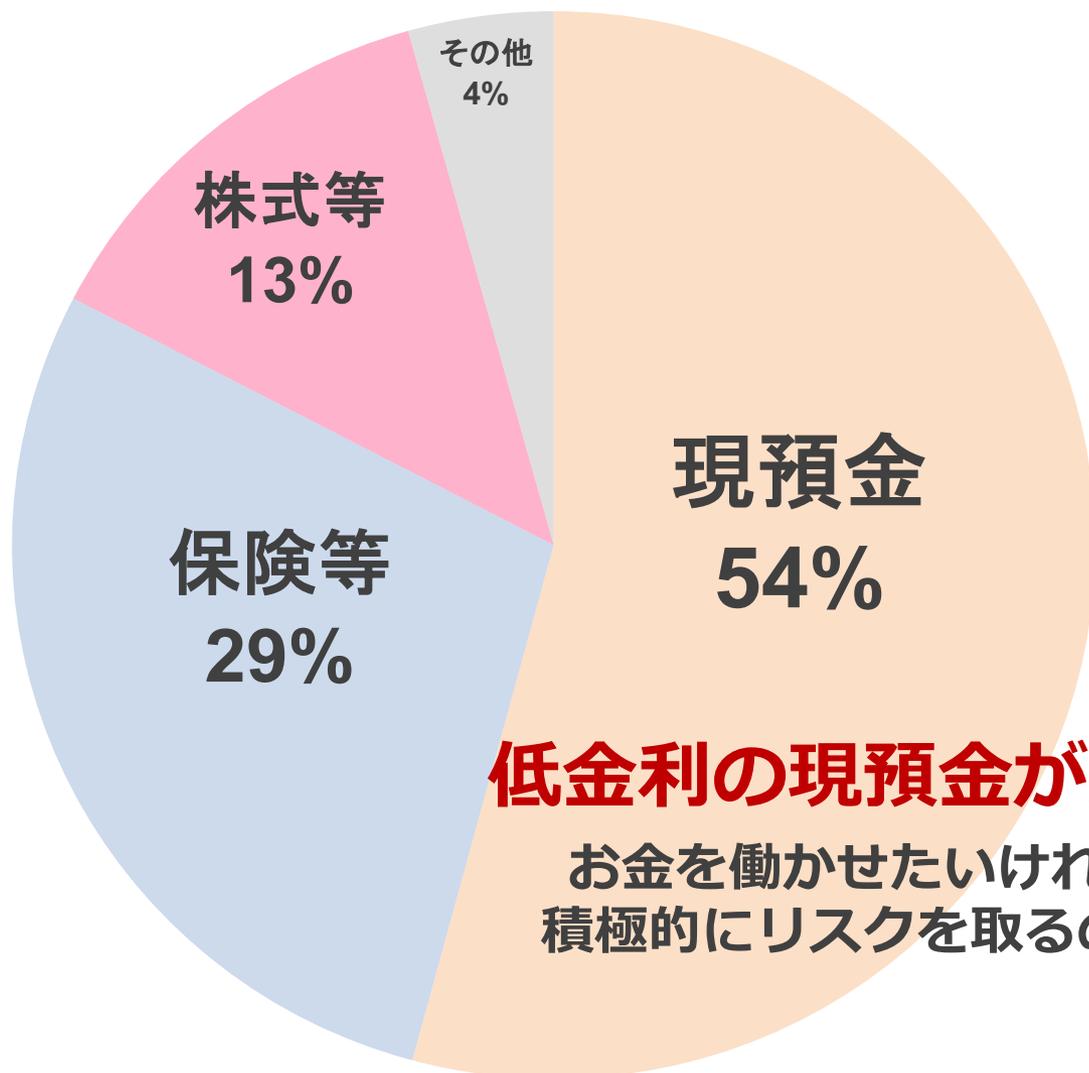
お金の色分けからコア・サテライト運用へ



安定性に配慮して一步を踏み出したい
⇒**コア商品の活用を検討してみる**



日本の家計金融資産は…



低金利の現預金が大半

お金を働かせたいけれど
積極的にリスクを取るのは

兆円

現預金	1,000
保険等	524
株式等	240
その他	79
合計	1,845



定期預金でお金を眠らせてしまうと…

大手メガバンク3行・定期預金の金利 0.002%（税引前）

1,000万円を預入れた場合の利息は

1年

200円

5年

1,000円

10年

2,000円



大手メガバンク3行の店頭表示金利を参考に作成（2020年8月11日時点）

コア運用の例 外国債券

三井住友海上火災保険 米ドル建永久劣後債

(繰上償還条項付*)

格付けMoody`s:A3/S&P:A-残存期間8.6年 (繰上償還2029年3月6日)

利率4.950% 利回り**1.70%** (税引前複利)

1,000万円で保有した場合

1年

17万円

5年

85万円

8.6年

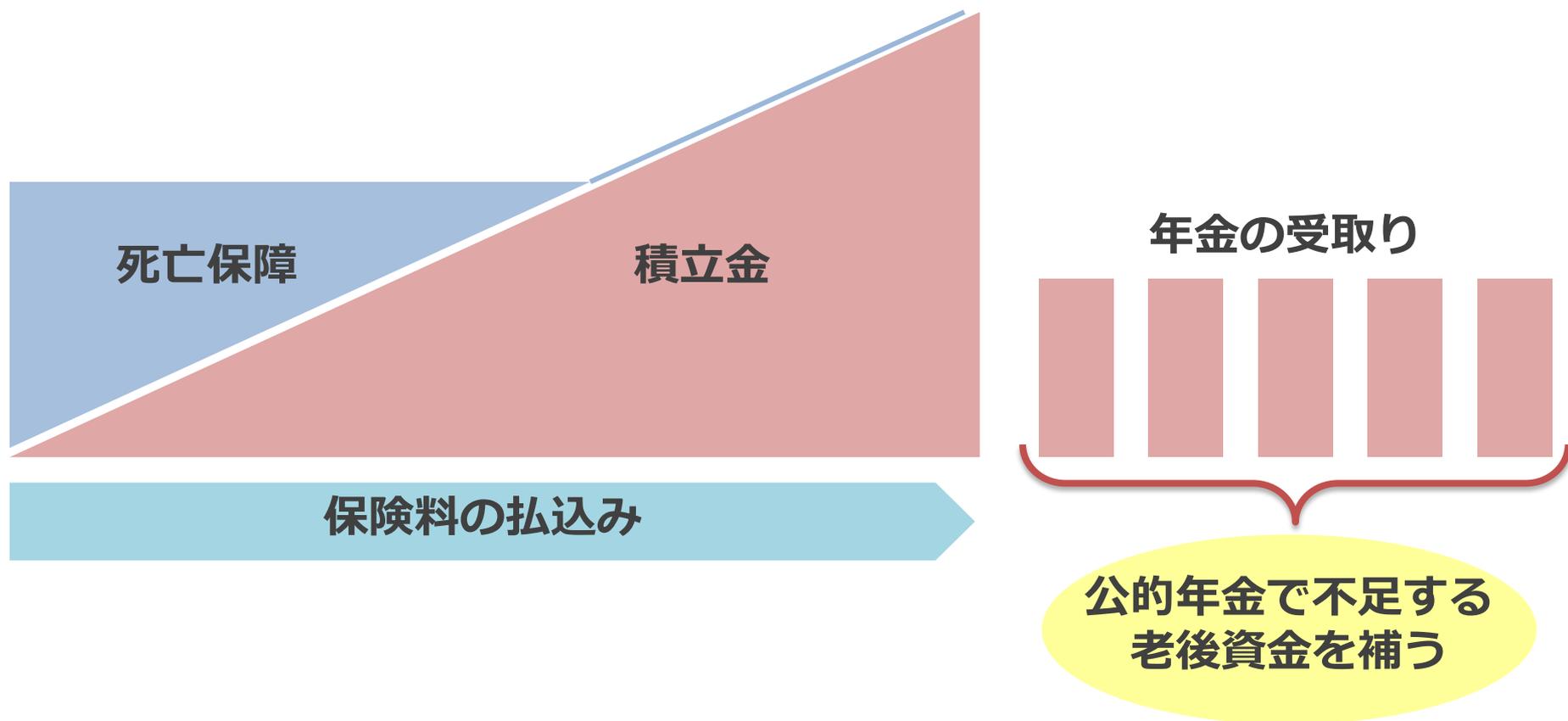
146万円



債券の参考単価125.75% (2020年8月11日時点)

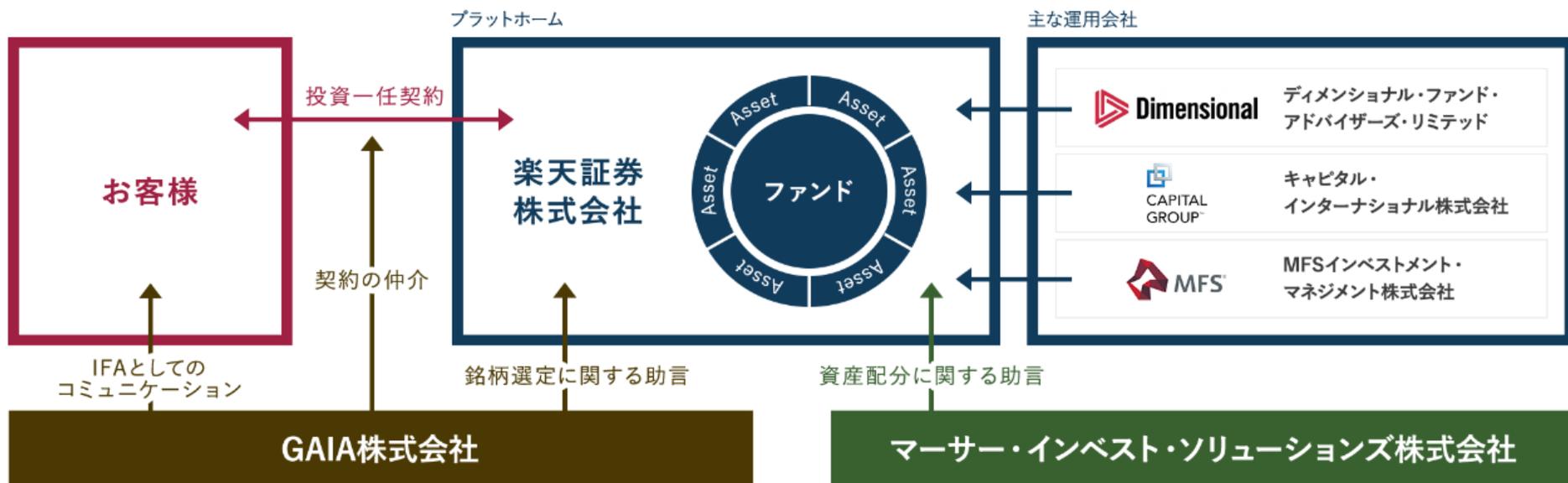
* 2029年3月6日以降、発行者の裁量で繰上償還可能。以降、利率は5年物スワップ金利+ 3.256%(年2回)に変更

コア運用の例 外貨建て保険（年金タイプ）



- ✓ 円建て保険よりも比較的高い予定利率で資産形成
- ✓ 一定の死亡保障が確保できる商品も
- ✓ 老後には運用しながら年金を受け取れるタイプも

コア運用の例 ラップ口座 (GMA)



GMA

GAIA Monitored Account
(ファンドラップ)

買付手数料	管理費用 (含む信託報酬、税込・年率)
なし	約1.8%※

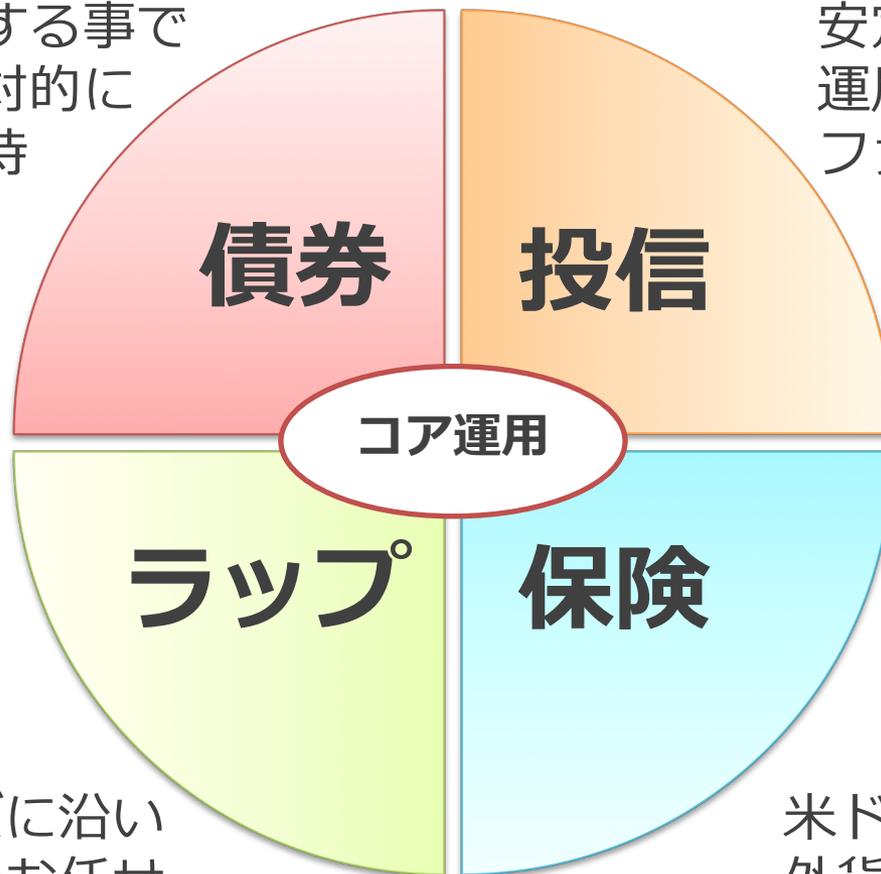
- ✓ フィーベース (預かり残高に応じた報酬体系)
- ✓ コミッション型と比べ、お客さまとの利益相反が少ない
- ✓ 長期投資を続けていただくための有効な仕組み

※固定報酬型に係る料率

コア運用の選択肢

外国債券を選択する事で
日本と比べて相対的に
高い利回りを期待

安定した値動き
運用成果を目指す
ファンドを選択



お客様のニーズに沿い
金融機関に運用をお任せ
資産配分等を定期的に見直し

米ドル建て等の
外貨建て商品では
比較的高い返戻率を期待

FP個別相談のご案内（無料）

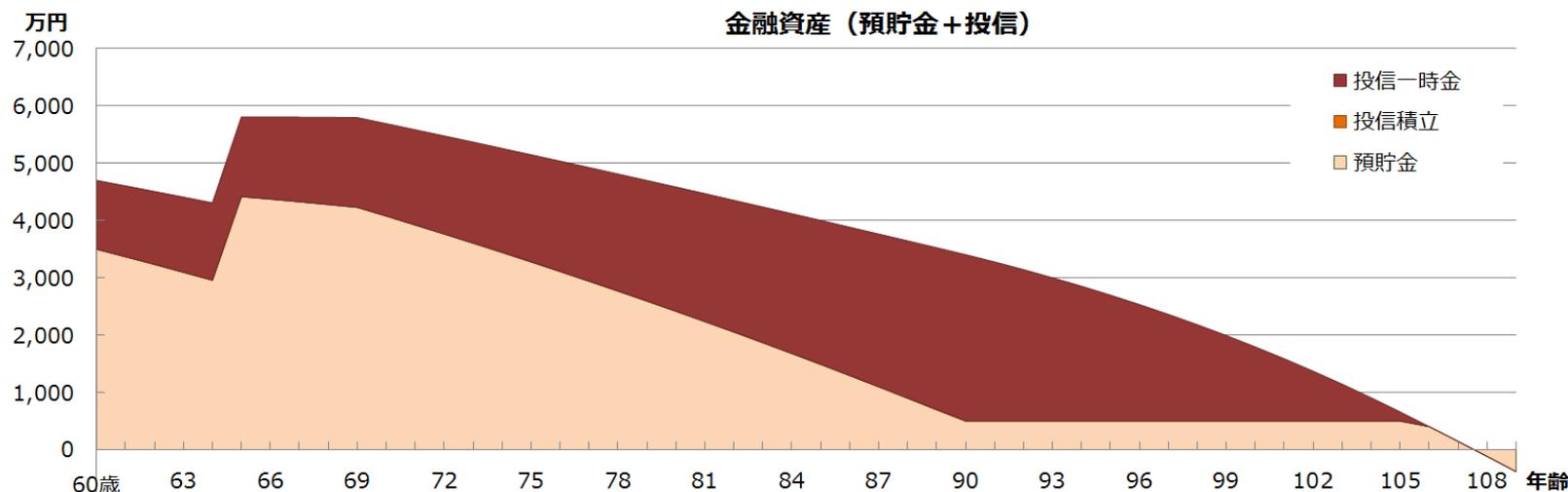
FP個別相談のプロセス



ご相談を頂いても、必ず弊社とお取引を頂く必要はありません
安心してご利用ください

シミュレーションの作成

ご家族	ガイア	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
	太郎様	60歳	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
	花子様	57歳	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
収入	手取収入	680	200	200	200	200	100	100	100	100								
	退職金						1500											
	年金						200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	収入合計	680	200	200	200	200	1,800	300	300	300	300	200	200	200	200	200	200	
支出	生活費	1.0%	216	218	220	223	225	227	229	232	234	236	239	241	243	246	248	251
	居住費		102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102
	医療費		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	支出合計		330	332	334	337	339	341	343	346	348	350	353	355	357	360	362	365
年間収支		350	132	134	137	139	1,459	43	46	48	50	153	155	157	160	162	165	
預貯金		3,500	3,368	3,233	3,097	2,958	4,417	4,374	4,328	4,280	4,230	4,078	3,923	3,765	3,605	3,443	3,278	
投信積立																		
投信一時金	3.00%	1,200	1,236	1,273	1,311	1,351	1,391	1,433	1,476	1,520	1,566	1,613	1,661	1,711	1,762	1,815	1,870	
金融資産(預貯金+投信)		4,700	4,604	4,507	4,408	4,309	5,808	5,807	5,804	5,801	5,796	5,690	5,584	5,476	5,368	5,258	5,148	
当初金融資産		3,500万円																



状況を「見える化」老後の生活に十分な資産状況であるか確認

投資信託の見直し提案

投資信託ポートフォリオの資産の構成

1. 資産クラスの構成比率

投資信託の投資先資産クラスを分析し、投資信託ポートフォリオについて資産クラス構成比率を表示しています。

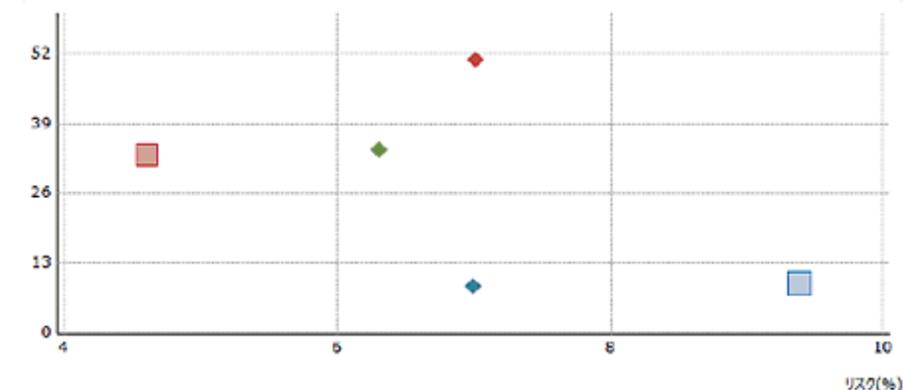


資産クラス	現状構成		ご提案構成	
	金額(円)	比率	金額(円)	比率
国内株式	0	0.00%	6,414,700	64.15%
外国(先進国)株式	0	0.00%	0	0.00%
外国(新興国)株式	0	0.00%	0	0.00%
国内債券	0	0.00%	0	0.00%
外国(先進国)債券	0	0.00%	2,337,000	23.37%
外国(新興国)債券	0	0.00%	41,700	0.42%
国内REIT	2,963,700	29.64%	0	0.00%

構成ファンドで見る実績リスクとリターン

1. 実績リスクとリターンの分布

投資信託ポートフォリオと構成ファンドについて、過去の実績に基づきリスク・リターンを分析しています。



凡例	ポートフォリオ・ファンド	実績	
		リスク	リターン
		算出期間：2016年8月末～2017年8月末	
■	現状投資信託ポートフォリオ	9.39%	9.13%
■	ご提案投資信託ポートフォリオ	4.61%	33.08%
◆	SBI 中小型制成長株ファンド ジェイリバイブ[j revive]	7.02%	50.77%
◆	DWS グローバル公益債券ファンド(年1回決算型) Dコース(為替ヘッジなし)	7.00%	8.61%
◆	ひみプラス	6.31%	33.97%

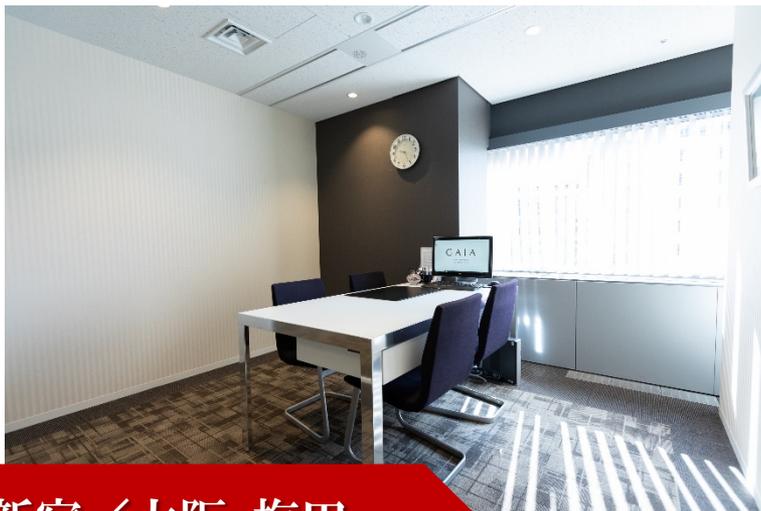
資産配分、リスク・リターン等の状況を診断
必要に応じて見直しのご提案を致します

このようなお客さま FP個別相談をご活用ください

- 楽天証券で口座を作ってみたけれど自分に合った商品がわからない
- 自分の目標や課題がはっきりしていない
- 老後資金の不足が心配
- 漠然と将来のお金に関する不安がある
- 何から相談して良いかも分からない



ご相談方法について



東京・新宿／大阪・梅田
オフィスでのご相談

＼自宅からFPに相談！／
カンタン接続

- **ZOOM** を使用 -

お持ちのパソコン、タブレット、
スマートフォンに対応！



オンラインでのご相談



オフィスのご案内（新宿）

最寄り駅

新宿三井ビルディング2号館10F

GAIA



- JR線・私鉄の新宿駅南口より徒歩9分
- 都営新宿線・京王新線 新宿駅・新都心口より徒歩7分
- 都営大江戸線 都庁前駅・A4出口より徒歩6分

オフィスのご案内（大阪）

最寄り駅

清和梅田ビル8F



ガイア株式会社 大阪オフィス

〒530-0057

大阪府大阪市北区曽根崎 2-12-7

清和梅田ビル 8階



- JR大阪駅 中央改札口 徒歩5分
 - 地下鉄御堂筋線 梅田駅 南改札 徒歩2分
 - 阪急電鉄 阪急梅田駅 3階南改札 徒歩5分
 - 地下鉄阪神本線 梅田駅 東口改札 徒歩2分
 - 地下鉄谷町線 東梅田駅 北西改札 徒歩1分
- 出口2から直結しています

お申し込み方法

専用の予約フォームよりお申込みください



無料個別相談予約

無料個別相談予約フォーム

1.お客さま情報入力

2.無料個別相談予約完了

以下の項目にお客さま情報をご入力の上、「送信する」ボタンをクリックしてください。※は入力必須項目です。

相談希望日時（第1希望日程）※

yyyy-mm-dd



相談希望日時（第2希望日程）※

yyyy-mm-dd



相談希望オフィス※



本日はありがとうございました

- ・本セミナーでは、セミナーでご紹介する商品等の勧誘を行うことがあります。

金融商品取引法66条の10（広告等の規制）に基づく表示
金融商品仲介業者の商号 GAIA株式会社 登録番号：関東財務局長（金仲）第235号

■ 所属金融商品取引業者

楽天証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第195号

加入する協会：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

株式会社SBI証券 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第44号

加入する協会：日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

ウェルスナビ株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2884号

加入する協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

- ・当社は所属金融商品取引業者の代理権は有しておりません。
- ・当社は金融商品仲介業に関して、お客様から直接、金銭や有価証券のお預かりをすることはありません。
- ・所属金融商品取引業者が二者以上ある場合、どの金融商品取引業者がお客様の取引の相手方となるかお知らせします。
- ・所属金融商品取引業者が二者以上ある場合で、お客様が行なおうとする取引について、所属金融商品取引業者間で支払う手数料が相違する場合は、その説明を行いません。

■ 手数料等について

商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等（例えば、国内の金融商品取引所に上場する株式（売買単位未満株式を除く。）の場合は約定代金に対して所属金融商品取引業者等ごとに異なる割合の売買委託手数料、投資信託の場合は所属金融商品取引業者等および銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費等）をご負担いただく場合があります（手数料等の具体的上限額および計算方法の概要は所属金融商品取引業者等ごとに異なるため本書面では表示することができません。）。債券を募集、売出し等又は相対取引により購入する場合は、購入対価のみお支払いいただきます（購入対価に別途、経過利息をお支払いいただく場合があります。）。また、外貨建ての商品の場合、円貨と外貨を交換、または異なる外貨間での交換をする際には外国為替市場の動向に応じて所属金融商品取引業者等ごとに決定した為替レートによるものとします。

■ リスクについて

各商品等には株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の価格の変動等および有価証券の発行者等の信用状況（財務・経営状況含む。）の悪化等それらに関する外部評価の変化等を直接の原因として損失が生ずるおそれ（元本欠損リスク）、または元本を超過する損失を生ずるおそれ（元本超過損リスク）があります。

なお、信用取引またはデリバティブ取引等（以下「デリバティブ取引等」といいます。）を行う場合は、デリバティブ取引等の額が当該デリバティブ取引等についてお客様の差入れた委託保証金または証拠金の額（以下「委託保証金等の額」といいます。）を上回る場合があると共に、対象となる有価証券の価格または指標等の変動により損失の額がお客様の差入れた委託保証金等の額を上回るおそれ（元本超過損リスク）があります。

上記の手数料等およびリスク等は、お客様が金融商品取引契約を結ぶ所属金融商品取引業者等（上記記載）の取扱商品毎に異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客様向け資料等をよくお読みください。

■ 生命保険について

GAIAの生命保険募集人は、保険契約の締結にあたり保険会社の承諾を必要とする媒介の権限のみが認められており、契約締結の代理権や告知受領権はありません。保険契約の申込をされる際は、ご契約のしおり、約款、重要事項説明書（契約概要・注意喚起情報）、契約締結前交付書面等の書面を十分にご確認くださいようお願い申し上げます。また、変額保険には運用リスク等のリスク、外貨建て保険には為替リスク等のリスクがございます。リスクや手数料等の重要事項をよくご確認ください。

■ 楽天証券ラップサービスについて

お申込みにあたっては、契約締結前交付書面、投資一任契約約款および確認書の内容を必ずご確認ください。ご自身で判断ください。

投資信託は、預金や保険契約と異なり、預金保険機構・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。

当資料は信頼できると考えられる情報源から作成していますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。本資料は各運用コースの運用方針に則り運用を行った場合に想定されるパフォーマンスを示したものであり、実際に運用を行った結果ではありません。表示されているパフォーマンスは過去のものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。また、税金、手数料等を考慮していませんので、実質的な投資成果を示すものではありません。

当資料の中で記載されている内容、数値、図表、意見等は資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。