

2021年2月12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 東証マザーズ)
問合せ先 取締役 CFO 廣瀬 学
(TEL. 03-6632-4911)

新機能「おまかせNISA」のリリースに関するお知らせ

当社は、2021年2月17日より、日本で初めて（※）NISA（少額投資非課税制度）口座で自動でおまかせの資産運用ができる新機能「おまかせNISA」の提供を開始する予定ですので、お知らせいたします。詳細につきましては添付プレスリリースをご参照ください。

1. 新機能「おまかせNISA」の提供開始の趣旨

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。当社が提供する全自動のロボアドバイザー「WealthNavi(ウェルスナビ)」は、「長期・積立・分散」の資産運用を自動でおまかせで実現することにより、忙しく働く世代をサポートしています。

今後も、「WealthNavi」の提供や、新機能の開発・提供を通じて、「長期・積立・分散」の資産運用の普及に努め、働く世代の資産形成をサポートしてまいります。

2. 新機能「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、「長期・積立・分散」の資産運用を「WealthNavi」にすべておまかせできる機能です。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めるようになります。

※一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2020年9月末現在）『ラップ業務』」を基に各社HP等を当社にて調査（2021年2月12日時点）

以 上

WealthNavi、NISA 対応の新機能「おまかせ NISA」の提供を開始

-NISA の非課税メリットを活用しながら「長期・積立・分散」の資産運用をおまかせ-

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、2021 年 2 月 17 日より、日本で初めて (※2) NISA (少額投資非課税制度) 口座で自動でおまかせの資産運用ができる新機能「おまかせ NISA」 (<https://www.wealthnavi.com/nisa>) の提供を開始する予定です。

「おまかせ NISA」は、NISA の非課税メリットを活用しながら、「長期・積立・分散」の資産運用を「WealthNavi」にすべておまかせできる機能です。「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。まずは「WealthNavi」での提供を開始し、今後、提携サービスへの展開も検討いたします。

WealthNaviがNISAに対応!

おまかせ NISA

2021年2月17日よりスタート

※画面はイメージです

資産クラス	資産額	変動
米国株 (VTI)	¥11,600	+¥59,603
日株株 (VIEA)	¥425,307	+¥95,698
先進国債 (VWCO)	¥149,102	+¥15,722
米国債券 (AGG)	¥192,897	-¥47,076

1. 「おまかせ NISA」の概要

「おまかせ NISA (<https://www.wealthnavi.com/nisa>)」は、NISA の非課税メリットを活用しながら、「長期・積立・分散」の資産運用を「WealthNavi」にすべておまかせできる機能です。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めるようになります。

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（※3）、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。こうした課題を解決したいと考え、当社は約1年をかけ新機能「おまかせNISA」の開発に取り組んでまいりました。

2月17日より当社は、日本で初めて（※2）NISA口座で自動でおまかせの資産運用ができる新機能「おまかせNISA」の提供を開始する予定です。「おまかせNISA」を利用すれば、NISAの非課税メリットを活かしつつ、「長期・積立・分散」の資産運用を自動でおまかせで行うことができます。まずは「WealthNavi」での提供を開始し、今後、提携サービスへの展開も検討いたします。

新機能「おまかせNISA」をご提供することで、働く世代がNISAを活用しながら「長期・積立・分散」の資産運用に取り組めるよう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。

※「おまかせNISA」は、一般NISAを利用します。毎年120万円の非課税枠（上限）が設定され、WealthNavi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。

特長 2：世界水準の資産運用を誰でも手軽に

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：難しいことはすべて「おまかせ」できる

WealthNavi の利便性は、「おまかせ NISA」でも変わりません。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すべて自動でおまかせできます。

※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。

【おまかせ NISA に関する注意事項】

・詳細は下記 URL 内の「ご注意事項」よりご確認ください。

<https://www.wealthnavi.com/nisa>

【金融商品等の取引に関するリスクと費用】

当社が提供する金融商品の取引は、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/rule/01.html>)

※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）（2020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 モーニングスター社調べ（2020年12月時点）

※2 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2020年9月末現在）『ラップ業務』」を基に各社 HP 等を当社にて調査（2021年2月12日時点）

※3 「2019年（令和元年）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 17.0%、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 18.1%を占める

■会社概要 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 17億6,147万1,125円 ※2021年1月20日現在

URL <https://www.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

【お問い合わせ先】

ウェルスナビ株式会社 広報担当：前野・高岡 03-6632-4917 / pr@wealthnavi.com