

楽天証券、個人とIFAをつなぐ新サービス「お金の健康診断」提供開始のお知らせ - お客様のお金の課題を見える化し、適切なアドバイスができるIFAをご紹介 -

楽天証券株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：楠 雄治、以下「楽天証券」）は、2021年4月26日（月）より、資産運用などお金に対する漠然とした不安を持つ個人と、個人のお金の安心を実現するために寄り添う独立系ファイナンシャルアドバイザー（以下「IFA」）をつなぐ新サービス「お金の健康診断 for 楽天証券」の提供を開始することをお知らせします。本サービスは、どなたでも無料でご利用いただけます。

「お金の健康診断 for 楽天証券」は、個人が、楽天証券と契約するIFAの中から生涯の「お金の主治医」となるアドバイザーを見つけられるようになるサービスです。年齢・金融資産・家族構成など、家計に関するいくつかの質問への回答をもとに、自身では気づきにくいお金の健康状態を自動判定し、それに対して適切なアドバイスを提供できるIFAをご紹介します。これにより、個人は、潜在的に持っているお金に対する課題を認識できるだけでなく、それを解決し、将来の目標達成のために必要なアドバイスをお金の専門家であるIFAから受けられるようになります。また、自分で気になるテーマに該当するIFAを検索することもできるため、ご質問回答後にサポートを待つだけでなく、ご自身でIFAを指名し、相談することも可能です。楽天証券と契約するIFAは、本サービスを活用することで、これまで以上に自身の得意分野や専門性を活かしたアドバイスが必要なお客様と出会い、サポートすることができるようになります。

■「お金の健康診断 for 楽天証券」イメージ

STEP1	STEP2	STEP3
家計や家族構成などの質問に回答（本名非公開でOK）	お金の健康診断の結果が表示。同地域・同世代との比較がわかる	診断結果をアドバイザーが確認し、チャットをしたいユーザーへ、無料でチャットが可能
		

（注）画面は開発中のイメージのため、今後変更の可能性もあります

人生 100 年時代を迎え高齢化が進む日本において、あらゆる世代で老後資金や景気後退に対する問題や新型コロナウイルスを始めとする感染症の拡大など、将来への不安が増加する中、楽天証券は、“お金についていつも悩んでいる”状況から解放されることが、不安を軽減する一歩になると考えており、信託財産の管理・運用をサポートする「家族信託サービス※」や生前贈与サポートなど、IFA を通じた様々なサービスを提供しています。今回、新たに開始する「お金の健康診断 for 楽天証券」は、株式会社 400F（東京都中央区、代表取締役社長：中村 仁）が持つ技術と知見を活用し、誰に相談したらいいかわからない漠然としたお金に対する不安や悩みを解決します。本サービスを通して、個人が長い人生を幸せに暮らしていくために必要なお金に関する課題や目標を“見える化”し、適切なアドバイスを提供してくれる専門医を見つけることで、お金の不安を軽減できるようになるものと期待しています。

楽天証券は、お客様のライフプランに沿った資産運用をサポートするため、IFA のスキルアップや教育に力を入れるとともに、IFA がお客様にアドバイスを行うために必要な商品・サービスの提供に尽力しています。今後も、これまで以上に幅広いお客様の資産形成・資産運用を長期的かつ包括的にサポートできる質の高いアドバイザーサービスを提供できるよう、継続的に新しい取り組みを行ってまいります。

※：「家族信託」は、一般社団法人 家族信託普及協会の登録商標

■株式会社 400F（フォーハンドレッド・エフ）について

株式会社 400F (<https://400f.jp>) は、2017 年 11 月に設立、2020 年 7 月に MBO を経て株式会社お金のデザインから独立し事業運営を開始しました。2018 年 11 月に、お金のオンラインチャット相談プラットフォーム「お金の健康診断」を、2019 年 11 月には、お金の悩み・疑問を解決する Web メディア「オカネコ」を正式リリースするなど、人々の生活と資産に関わる諸問題を解決する製品の企画・開発・運営などを行っています。

以上

【手数料等およびリスクの説明について】

楽天証券の取扱商品等にご投資いただく際には、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。また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。各商品等へのご投資にかかる手数料等およびリスクについては、楽天証券ホームページの「投資にかかる手数料等およびリスク」ページに記載されている内容や契約締結前交付書面等をよくお読みになり、内容について十分にご理解ください。

商号等：楽天証券株式会社（[楽天証券ホームページ](#)）

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