

業界初！投信積立クレジットカード決済に対応した ロボアドバイザー「らくらく投資」提供開始のお知らせ

・ 質問に答えるだけで最適な投資コースを提案、NISA口座・ポイント投資も利用可 ・

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6月20日（日）より、投資初心者の方にも、いつでも・どこでも・手軽に資産形成を始められる環境を提供すべく、スマートフォンに特化した新たなロボアドバイザーサービス「らくらく投資」の提供を開始することをお知らせします。本サービスは、積立時の「楽天カード」クレジットカード決済、「楽天ポイント」が使える「ポイント投資（通常・積立）」や「つみたてNISA」・「NISA」口座の利用が可能です*1。投信積立クレジットカード決済が利用できるロボアドバイザーサービスの提供は、業界で初めて*2です。

「らくらく投資」は、9つの質問に答えるだけで、自動で最適な投資コースを提案してくれるロボアドバイザーサービスです。質問は、年齢やお金に対する考え方などに加え、「外出の際、傘はどうしますか？」、「好きなことわざは？」など、投資初心者の方や興味はあるけれどまだ最初の一步が踏み出せていない方、投資・証券の専門用語になじみのない方でも回答しやすい項目を選定しています。9問の回答内容によりリスク許容度などを判断し、お客様に最適な投資コースをご提案します。

「らくらく投資」の投資コースは「のんびり」、「じっくり」、「なかなか」、「しっかり」、「がっちり」と全部で5種類あり、それぞれ、新しく組成された「らくらく投資」専用の投資信託が用意され、複数の地域・商品に分散を図ったポートフォリオでの運用や相場変動にあわせたリバランスが自動で行われます。運用開始前には、想定している投資金額や期間を入力し、将来どのくらいの運用効果が見込めるかをシミュレーションすることもできます。通常購入・積立購入どちらも選択可能で、投資信託を購入する際と同様に100円から始められるだけでなく、購入・積立代金に「楽天ポイント」が利用できる「ポイント投資（投資信託）」や、積立額の1%分（100円につき1ポイント）のポイント還元を受けられる「楽天カード」のクレジットカード決済など、楽天会員のお客様が得られるメリットを最大限に活かしたサービスもご利用いただけます。また、「つみたてNISA」・「NISA」口座内での購入もできる*1ため、非課税メリットを活かしながら、「らくらく投資」で長期的な資産形成に取り組んでいただけます。

昨今、個人投資家の裾野拡大に比例して、スマートフォンで取引するお客様が増加傾向にあります。このような背景を受け、楽天証券はこのたび、より多くのお客様に手軽にご利用いただけるよう、スマートフォンに特化した、シンプルな画面や直感的な操作性を実現した「らくらく投資」を提供することになりました。本サービスを利用することで、お客様自身で投資商品を選ぶことが難しい方にも投資の第一歩を踏み出していただけるものと期待しています。楽天証券は今後も、「資産作りの伴走者」として、これから資産形成を始める投資初心者の方からアクティブトレーダーの方まで、幅広いお客様のニーズにお応えすべく、さらなるサービス拡充に取り組み、お客様に「長く付き合いたい証券会社」として選んでい

ただけるように努めてまいります。

■楽天証券の新ロボアドバイザーサービス「らくらく投資」、4つの特長

1. **初めてでも簡単！9つの質問に答えるだけで、お客様に最適な投資コースがわかる**
投資初心者のお客様でもわかりやすい9つの質問に答えるだけで、最適なコースが提示され、自分で投資商品を選ぶことなく、運用を開始することができます。
2. **よりお得に！「楽天ポイント」・「楽天カード」の利用ができる**
購入代金の一部または全部に「楽天ポイント」を1ポイント=1円として利用できるほか、積立の際の引落方法として「楽天カード」クレジット決済の選択も可能です。「楽天カード」クレジット決済を利用すると、積立額1%分の「楽天ポイント」が貯まります。ロボアドバイザーサービスでクレジットカード決済が利用できるのは、業界で初めて※2です。
3. **非課税口座にも対応！「つみたてNISA」・「NISA」での取引もできる※1**
「つみたてNISA」・「NISA」口座を利用することで、運用で得た利益が非課税になります。非課税メリットを享受しながらロボアドバイザーが提案する最適な投資コースでの運用が可能になります。
4. **シンプルな操作性！スマートフォンに特化し、親しみやすくシンプルな画面で直感的に操作が可能**
診断画面には、楽天公式キャラクター「お買いものパンダ」を起用。親しみやすくシンプルな画面で投資初心者のお客様でも直観的に操作ができ、いつでも・どこでも・手軽に資産形成が始めることができます。

詳細はこちらのページをご覧ください：<https://www.rakuten-sec.co.jp/raku2-inv/>

【「らくらく投資」イメージ】（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

STEP 1 かんたん診断



年齢は 歳

年齢やもしものときの資金準備から、あなたの性格や考え方に関する質問まで幅広くご回答いただき、総合的に判断します。

STEP 2 投資コースの提案



あなたは、投資については積極的なようですね。

月々の生活には余裕がありそうです。積立で将来資金をしっかりと準備していきましょう。

資産形成の秘訣の一つは投資期間。「若い＝投資期間が長い」ので今が始め時です！

STEP 3 積立設定/購入



毎月1回、らくらく資産形成の資産状況をメールでお知らせするサービスです。

らくらく資産形成お知らせメール
配信中

配信先メールアドレス

※1：「らくらく投資」専用投資信託を「つみたてNISA」の対象商品として届出申請中（2021年6月7日現在）

※2：主要ロボアドバイザーサービス運用会社（WealthNavi、お金のデザイン、マネックス証券、楽天証券（五十音順））で比較（2021年6月7日現在、楽天証券調べ）

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