

オンライン相談ができるアドバイザーサービス「with アドバイザー™」を開始 - 資産づくり相談や新NISA活用、相続プランニングなど楽天証券社員アドバイザーがサポート -

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、本日、2023年12月12日（火）より、資産づくりに関するご相談や、2024年から始まる新しいNISA制度の活用方法、相続プランニングなど、楽天証券社員によるオンライン相談を提供するアドバイザーサービス「with アドバイザー™」を開始することをお知らせします。



このたび提供開始する「with アドバイザー™」は、ファイナンシャルプランニングなどの資産づくりに関する資格を有する楽天証券の社員がアドバイザーとして、チャットやオンライン面談を通じて、お客様が抱える資産づくりに関する課題やお悩みを解決するためのサービスです。楽天証券社員のアドバイザーがお客様のお悩みにあわせ、オンライン面談で、お客様の資産額やニーズにあわせたパーソナルプランニングを提案する「アドバイス・プレミアム」と、チャット形式でいつでも手軽にお客様の資産づくりのお悩みに対する最適なソリューションを提案する「アドバイス・ベーシック（ベータ版）」※1、2つのコースを提供します。本サービスの利用料は無料で、アドバイス後に取引する際の取引手数料やポイント進呈率など、楽天証券のネット口座での取引時と同様にご利用いただけます。

さらに「アドバイス・プレミアム」では、これまでネット証券では難しかった相続に関する税務相談や、不動産の売買・有効活用、保険の見直しや最適化に関する相談も、提携会社と連携して※2、幅広くサポートします。また、ポートフォリオや専門的な知識が必要になる相続など、テーマにあわせた特別セミナーを随時開催予定です。「アドバイス・ベーシック（ベータ版）」では、いくつかの質問に答えるだけで、適した運用コースと適切な投資金額がわかる本サービス専用のロボアドバイザー「らくらく資産設計」を利用できます。

現在、楽天証券では、投資を始められたばかりのお客様を中心に、口座をお持ちの方どなたでも利用できる「楽ラップ」や「らくらく投資」などのロボアドバイザーサービスを提供するほか、IFA（独立系フ

ファイナンシャルアドバイザー)との連携により、お客様のライフプランに沿った目標の実現に伴走可能な対面型のアドバイザーサービスも展開し、資産づくりをお任せしたいというお客様のニーズにお応えしています。今回、楽天証券が提供する資産づくりアドバイザーサービスは、これらに加え、社内の有資格者がプロのアドバイザーとして、チャット（「アドバイス・ベーシック（ベータ版）」）、オンライン面談（「アドバイス・プレミアム」）で、お客様の資産づくりをサポートする新たなアドバイザーサービスです。お客様は、ご自身の生活や運用方針、ご相談内容に応じて、それぞれのサービスをお選びいただくことが可能になります。

楽天証券が提供するアドバイザーサービス

対面

IFA

対面アドバイザーがライフプランに沿った目標実現に伴走

オンライン

withアドバイザー™

楽天証券のFP資格保有者が資産づくりをサポート

アドバイス・ベーシック

チャット形式でいつでも手軽にお悩み相談

アドバイス・プレミアム

オンライン面談でパーソナルプランニング

ロボアドバイザー

どなたでも簡単おまかせ資産づくり

2024年から始まる新NISA制度は、非課税保有期間が無期限化されるほか、年間投資枠・生涯投資可能額が大幅拡充されるなど、これまで以上にライフイベントに応じた長期の資産形成・運用がしやすい制度になります。長期での運用により、お客様の資産額も増加していくことが予想され、資産づくりに関する相談ニーズも多様化すると考えられています。楽天証券は、ロボアドバイザー、チャット、オンライン面談、IFAと、それぞれのサービスの特性を活かし、多様なお客様の資産づくり相談ニーズにお応えします。

楽天証券は、今後も「資産づくりの伴走者」として、お客様のFinancial Well-Beingを最大化するべく、これまで以上に多様なお客様のニーズにお応えし、お客様がより自分らしい豊かな人生を、お金の不安がなく歩んでいけるようにサポートしてまいります。

■オンライン相談ができるアドバイザーサービス「with アドバイザー™」の概要

お客様のご希望にあわせた以下の2つのコースを提供します。

1. チャット形式で最適なソリューションを提案する「アドバイス・ベーシック（ベータ版）」※1

対象者：楽天証券の口座をお持ちのお客様

内 容：本サービス専用チャットで、いつでも手軽にお客様の資産づくりのお悩みが相談可能です。専用チャット上で、簡単なプロフィールと以下のような相談したい項目を選択することで、お悩みに対するアドバイスや資産づくり診断を受けられるほか、相続や保険の見直しなど、提携サービス※2の提案が受けられます。

1. 効率的な運用や新 NISA の活用方法を知りたい
2. 老後資金が不足していないか確認したい
3. 家計改善や保険の見直しをしたい
4. お得に住宅購入・売却・リフォームをおこないたい
5. 自分に合った相続対策を知りたい

また、いくつかの質問に答えるだけで、適した運用コースと適切な投資金額がわかる本サービス専用のロボアドバイザー「らくらく資産設計」も利用できます。

2. プロのアドバイザーとオンライン相談ができる「アドバイス・プレミアム」

対象者：楽天証券の預り資産 1,000 万円以上のお客様

内 容：ファイナンシャルプランニングなどの資格を有する楽天証券社員が、選任のアドバイザーとしてオンライン面談でお客様の資産づくりに関する課題やお悩みをお伺いします。その後、オンライン面談やチャットを活用し、お客様の資産額やニーズにあわせた 4 つの提案が受けられます。

1. 高いリターンを狙いながらリスク分散した運用がしたい
2. 課税口座と NISA 口座の効率的な使い分けを知りたい
3. 相続や退職金などまとまった資金をどうしたらいいか知りたい
4. 相続対策について知りたい

また、サービスの中では、相続に関する税務相談や、不動産の売買・有効活用、保険の見直しや最適化に関する相談など、提携会社と連携したサービス※2を受けられるほか、ポートフォリオや専門的な知識が必要になる相続など、テーマにあわせた特別セミナーを随時開催予定です。

■サービス利用料・ポイント進呈率について

本サービスは、無料で利用可能です。また、アドバイス後に取引する際の取引手数料やポイント進呈率など、楽天証券のネット口座での取引時と同様に利用できるため、楽天証券のお得なサービスはそのままに、プロのアドバイスを受けられます。今後、お客様のニーズに合わせて選べる有料サービスの提供など、さらなるサービス拡充も検討していきます。

詳細は、楽天証券ホームページをご覧ください：<https://lifeplan.rakuten-sec.co.jp/advisor/>

※1：サービス開始当初は、試験運用にて実施

※2：提携業者を紹介する場合、紹介先で費用が発生する可能性あり

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