

資産運用にも一生涯のパートナーを

～楽天証券 I F Aコンサルティングサービスについて～

CSアセット株式会社
水野 健次郎

Rakuten 楽天証券 手数料コース 比較

現物取引手数料

超割コース		IFAコース	
取引金額	手数料 (消費税抜き)	取引金額	手数料 (消費税抜き)
5万円まで	50円	25万円以下	2500円【最低手数料】
10万円まで	90円		
20万円まで	105円	25万円超 ~ 100万円以下	約定代金の1.0%
50万円まで	250円		
100万円まで	487円	100万円超 ~ 200万円以下	約定代金の0.875% + 2,000円
150万円まで	582円	200万円超 ~ 300万円以下	約定代金の0.800% + 3,500円
3,000万円まで	921円	300万円超 ~ 400万円以下	約定代金の0.750% + 5,000円
		400万円超 ~ 500万円以下	約定代金の0.700% + 7,000円
		500万円超 ~ 1,000万円以下	約定代金の0.600% + 12,000円
		1,000万円超 ~ 2,000万円以下	約定代金の0.550% + 17,000円
		2,000万円超 ~ 3,000万円以下	約定代金の0.500% + 27,000円
3,000万円超	973円	3,000万円超 ~ 5,000万円以下	約定代金の0.300% + 87,000円
		5,000万円超 ~ 1億円以下	250,000円
		1億円超 ~ 2億円以下	300,000円
		2億円超	350,000円



皆様大切な資産を

「守り」「育て」
未来を「創る」

Customer Satisfaction



CSアセット株式会社

会社概要

- 設立 2012年11月
- 資本金 10,000,000円
- 本社 愛知県名古屋市中区丸の内3-17-29 丸の内 i aビル4F
- 支店 **全国12拠点** 札幌、東京、浜松、津、大阪、梅田、和歌山、赤穂、岡山、福岡、熊本
- 契約証券会社 楽天証券・SBI証券・あかつき証券・日産証券
- 仲介する顧客口座数 約3,000口座
- 仲介する預り資産 約 550億 5,900万円
(4社計：2018.12月末)

「自分に専属のファイナンシャルアドバイザーを持つ」



I F A (Independent Financial Advisor)

独立系ファイナンシ^{||}ャル・アドバイザー

I F Aとは、金融機関から独立して活動する資産運用コンサルタントです。

特定の銀行・証券・保険会社の営業方針に縛られないため、お客様のニーズを最優先したご提案をすることができます。

原則、転勤・異動はありません。

お客様ごとに専属のアドバイザー

I F Aの主なデメリット

インターネット手数料に比べ手数料が高い

I F A手数料 > インターネット手数料

インターネット証券を利用しても、対面手数料（一般的な証券会社等と同程度）での売買手数料となる

一般的な金融機関に比べ規模が小さく、認知度が低い

大手金融機関 > I F A

ただし、大切な金融資産を預かるのは契約金融機関

I F Aの特徴／メリット

ライフステージに沿った資産運用アドバイス



ご要望にお応えする様々な商品ラインナップ



地域密着型

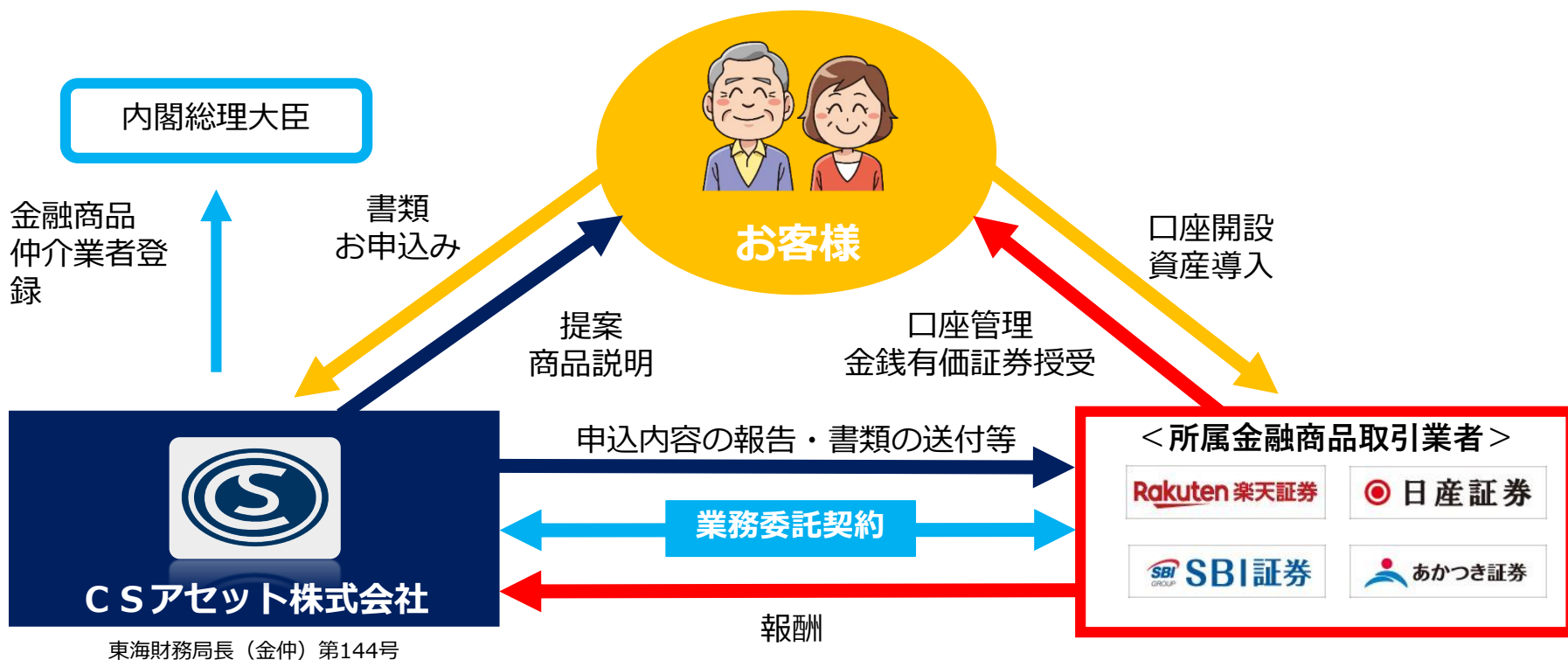


世代を超えた長期にわたるサポート



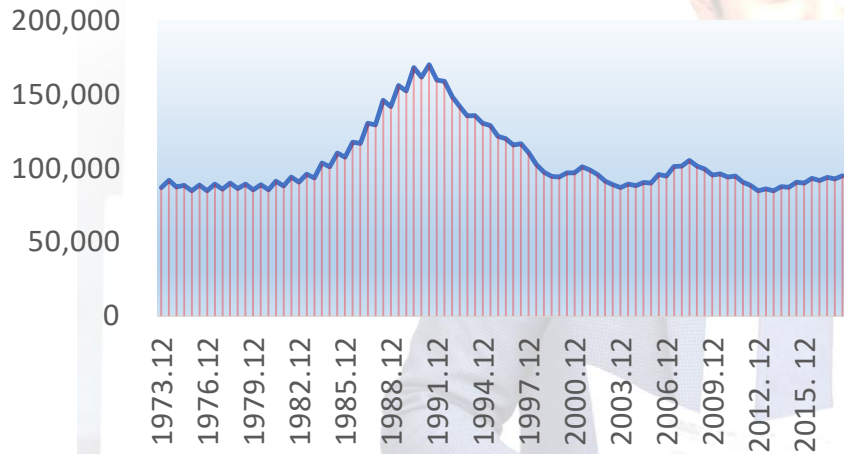
金融商品仲介業の仕組み

当社は金融商品仲介業者（Independent Financial Advisor）として
内閣総理大臣の登録を受けた事業者です



I F Aで働く人が増えています

証券会社従業員数 (1973.12 ~ 2018.6)



金融商品仲介業者従業員数 (2004.6 ~ 2018.6)

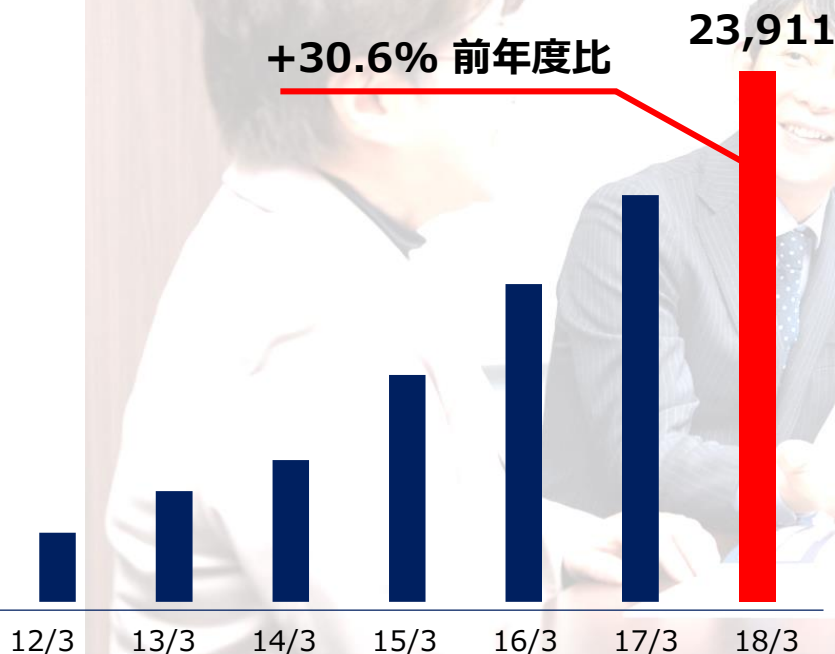


出所：日本証券業協会 統計情報 公開資料よりCSアセット株式会社が作成

I F A 経由のお客様推移と残高推移

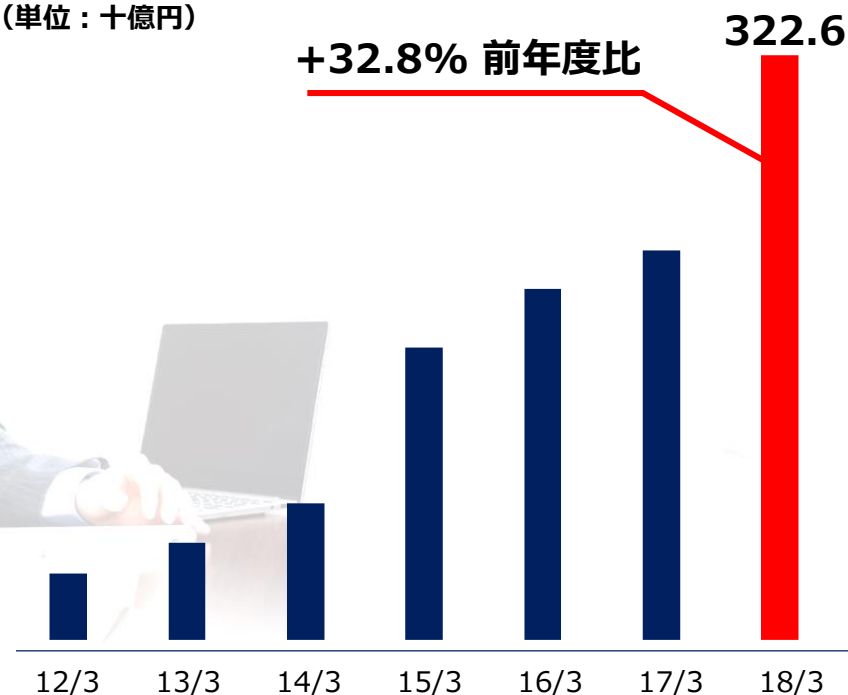
I F A 経由のお客様推移

(単位：I F A 顧客口座数)



I F A 経由のお預り資産残高の推移

(単位：十億円)



出所：楽天証券株式会社公表資料よりCSアセット株式会社作成

なぜIFAやIFA経由のお客が増えているのでしょうか

ご来店お待ちしております😊

CSアセット株式会社 名古屋本社

〒460-0002
愛知県名古屋市中区丸の内3-17-29
丸の内iaビル4F

TEL 052-990-8990
FAX 052-990-8991



御来客スペースに限りがございますので、ご来店の際は事前にご来店予約をお願い致します。

免責事項と商号

- 本セミナーにおいては、セミナーでご紹介する商品の勧誘を行うことがあります。
- 取得した個人情報は本セミナーの開催のために利用するものであり、他の目的のために利用することはありません。
- 本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたものです。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。本資料は、信頼できると判断した情報源からの情報に基づいて作成したのですが、正確性、完全性を保証するものではありません。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

広告等補完書面（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：CSアセット株式会社 金融商品仲介業者 東海財務局長（金仲）第144号

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。

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、その説明を行います。

所属金融商品取引業者

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

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

あかつき証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第67号

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、一般社団法人日本投資顧問業協会

日産証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第131号

加入協会：日本証券業協会、日本商品先物取引協会、一般社団法人 金融先物取引業協会

ディスクレームー

【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、投信信託の場合は所属金融商品取引業者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】

各商品等には株式市場、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じるおそれ（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「委託証拠金等の額」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の額を上回るおそれ（元本超過損失リスク）があります。

上記の手数料およびリスク等は、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（前ページに記載）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。



皆様大切な資産を

「守り」「育て」
未来を「創る」

Customer Satisfaction



CSアセット株式会社