



NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

2024年9月18日

NISA 枠を自動で有効活用する 「Smart NISA」機能について特許を取得

ニッセイアセットマネジメント株式会社（本社：東京都千代田区、社長：大関 洋、以下「ニッセイアセットマネジメント」）は、個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」に搭載した「Smart NISA」機能について特許（特許第 7494367 号、特許第 7549754 号）を取得しましたのでお知らせします。

■発明の背景

2024年1月より「新しいNISA」制度（以下、「新NISA」）が開始しました。新NISAでは、非課税保有期間が無期限になるとともに生涯で利用できる非課税保有限度額が成長投資枠とつみたて投資枠の合計で1,800万円に拡大して簿価残高方式が採用されたこと、売却した資産の取得価額（簿価）分の枠を翌年以降に再利用できるようになったこと等が大きな特徴です。

ニッセイアセットマネジメントは、新NISAの成長投資枠（非課税保有限度額1,200万円）を有効活用することで、NISA口座で保有する非課税資産の最大化を目指す独自の「Smart NISA」機能を開発し、「Goal Navi（ゴールナビ）」に搭載しました。

■発明の概要

「Smart NISA」機能は3つのNISA活用機能で構成されています。

機能1 運用資金をNISA口座の成長投資枠に自動で割り当てる「自動割当」

機能2 課税口座の資産をNISA口座に自動で組み入れる「自動組入」

機能3 含み損の資産を売却し買い直すことでNISA口座の空き枠を拡張する「自動空き枠拡張」

※「Smart NISA」機能の各機能の詳細はこちらをご覧ください（<https://www.goalnavi.com/nisa>）

■発明の活用

2024年1月から新NISAが開始したことを受け、これまで投資をしてこなかった方も投資を始めるケースが増えてきていますが、自分自身でタイミングや非課税枠の空き状況などを踏まえて資産を売買し、NISA口座の非課税メリットを無駄なく活用することは容易なことではありません。

「Goal Navi（ゴールナビ）」では、これらをすべて自動で行う「Smart NISA」機能を搭載することにより、お客さまのNISA成長投資枠の効率的な活用と資産形成をサポートいたします。

なお、2024年4月から開始した個人向け直販サービスの「Nダイレクト」では、ゴールナビにおいて「Smart NISA」機能を活用しつつ、個別の投資信託でつみたて投資枠をご利用いただくことも可能です。

この件に関するお問い合わせは

広報室

〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル

Tel.03-5533-4037

<https://www.nam.co.jp/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

■特許概要

自動割当を前提とした自動空き枠拡張

発明の名称：金融商品管理装置、金融商品管理装置の制御方法及びプログラム

特許番号：特許第 7494367 号

出願日：2023 年 11 月 15 日／登録日：2024 年 5 月 24 日

自動割当を前提とした自動組入および自動空き枠拡張

発明の名称：金融商品管理装置、金融商品管理装置の制御方法及びプログラム

特許番号：特許第 7549754 号

出願日：2024 年 4 月 25 日／登録日：2024 年 9 月 3 日

■個人向けファンドラップサービス「Goal Navi（ゴールナビ）」について

<https://www.goalnavi.com/>



「Goal Navi（ゴールナビ）」は、お客様のライフプランに寄り添い効率的にゴールまでナビゲートすることを目的とした、ゴールベースアプローチを採用する投資一任運用サービスです。資産形成の目標を決めたら「運用はおまかせ」できるため、資産運用を始めたいけれど忙しくて時間がない方にもおすすめです。

「Goal Navi（ゴールナビ）」は媒介会社経由とニッセイアセットマネジメントの直販サービス「N ダイレクト」経由でお申し込みいただけます。「N ダイレクト」では、「Goal Navi（ゴールナビ）」に加えて公募投資信託のお取引も可能です。

この件に関するお問い合わせは

広報室

〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル

Tel.03-5533-4037

<https://www.nam.co.jp/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

<ご留意いただきたい事項>

1 投資信託ご購入に際しての留意事項

■ 投資信託のリスクについて

- 投資信託は、値動きのある有価証券等（外貨建資産の場合には為替変動リスクもあります）に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託のリスクは、個別の商品毎に異なります。
- 投資信託は、預貯金とは異なり、投資元本および利回りの保証はありません。運用成果（損益）はすべて投資者の皆様のものとなりますので、リスクを十分にご認識ください。

■ お客さまにご負担いただく費用について

- 購入時・換金時にお客さまが直接的に負担する費用

購入時手数料 ありません

換金時手数料 ありません

信託財産留保額 ありません

- 保有期間中にお客さまが信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用（信託報酬）

上限 年率 1.914%（税込）程度

監査費用 上限 年率 0.011%（税込）

- その他の費用・手数料

組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等は信託財産からご負担いただきます。

これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況およびお客さまの保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

投資信託の費用は、個別の商品毎に異なります。

詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）や重要情報シート（個別商品編）をご参照ください。

費用の料率は、Nダイレクトで提供しているすべての公募投資信託において、お客さまにご負担いただく、それぞれの費用における最高の料率を記載しています（2024年4月現在）。

投資信託のご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。

この件に関するお問い合わせは

広報室

〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル

Tel.03-5533-4037

<https://www.nam.co.jp/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

2 Goal Naviのご契約に際しての留意事項

■ Goal Navi のリスクについて

- Goal Navi では、ニッセイアセットマネジメント(株)がお客さまと締結する投資一任契約に基づき投資信託を対象とした投資運用を行います。投資元本は保証されるものではありません。
- 投資対象となる投資信託は、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ投資元本を割り込むおそれがあります。
- Goal Navi は預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。
- 投資一任契約によりニッセイアセットマネジメント(株)がお客さまに代わって運用を行います。運用による損益はすべてお客さまに帰属します。

■ お客さまにご負担いただく費用について

- Goal Naviにてお客さまにお支払いいただく費用は、契約金額に対して最大年率 1.045% (税抜き 0.95%) となります。

※投資一任報酬は、投資一任業者・口座管理機関・媒介機関（契約締結等における媒介機関が存在する場合）に配分されます。詳細は最新の「契約締結前交付書面」をご覧ください。

3月末・6月末・9月末・12月末を四半期末として同四半期に属する期間分の費用を計算し、原則として翌月第10営業日に後払いでお支払いいただきます。

なお、契約金額によって異なりますので、詳しくは契約締結前交付書面をご確認ください。

- その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用（信託報酬）、監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかります。運用管理費用（信託報酬）は、投資対象となる投資信託の日々の純資産総額に最大 0.330%（税込・年率）をかけた額をご負担いただきます。当該費用とその合計額は運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。投資信託により、購入時・換金時に信託財産留保額（購入及び換金申込み受付日の翌営業日の基準価額に最大 0.03%をかけた額）をご負担いただきます。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。
- 当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および運用期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■ その他のご留意事項について

- お申込み（投資一任契約）の前に、最新の「契約締結前交付書面」をよくお読みください。お申込み（投資一任契約）の際には、投資一任契約書兼投資一任契約締結時交付書面、諸約款・規約、その他書面集で契約内容をご確認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。
- 投資一任契約にはクーリング・オフ（金融商品取引法第37条の6の規定）は適用されません。

この件に関するお問い合わせは

広報室

〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル

Tel.03-5533-4037

<https://www.nam.co.jp/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—





NISSAY
ASSET MANAGEMENT

News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

- ・当資料は信頼できると判断された情報をもとに作成しておりますが、正確性や完全性を保証するものではありません。
- ・当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。
- ・当プレスリリースは投資の判断を行っていただくものではございません。

■ご注意事項

- ✓ 当資料は、情報提供を目的として作成しており、投資家に対する投資勧誘を目的とするものではありません。
- ✓ 当資料の内容は具体的な商品を勧誘するものではないので、手数料や報酬等の種類ごとの金額及びその合計額については、表示することができません。
- ✓ 投資する有価証券の価格の変動等により損失を生じるおそれがあります。
- ✓ 市場見通し等は、お客さまの運用方針や投資判断等の参考となる情報の提供を目的としたものです。実際の投資等に係る最終的な決定は、お客さまご自身のご判断で行っていただきますようお願い申し上げます。
- ✓ 当資料に記載された運用商品、手法等は、リスクを含みます。運用実績は市場環境等により変動し、運用成果（損益）は全て投資家の皆様のものとなります。元本が保証された商品、手法ではありません。
- ✓ 当資料に関わる一切の権利は、引用部分を除き弊社に属し、いかなる目的であれ当資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断りいたします。

<金融商品取引法に係る表示>

投資一任業者〔運用の指図を行います〕商号等：ニッセイアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 369 号加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会

口座管理機関〔証券口座の管理を行います〕商号等：株式会社スマートプラス

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 3031 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／一般社団法人第二種金融商品取引業協会

この件に関するお問い合わせは

広報室

〒100-8219 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル

Tel.03-5533-4037

<https://www.nam.co.jp/>

ひたむきにその先を見つめ、より良い未来へつなぐ
—A Good Investment for the Future—

