

2023年11月16日

### 新しいNISAの活用術を情報提供する「Smart NISA Labo」の開設について

ニッセイアセットマネジメント株式会社（社長：大関 洋）は、この度、2024年1月より開始される「新しいNISA」制度に関連する情報発信を行うために、note マガジン「Smart NISA Labo」を開設いたしました。

「Smart NISA Labo」では、「新しいNISA」制度の非課税保有限度額 1,800 万円を活用し、運用資産の最大化をめざすことを目的とした、独自の新しい NISA 活用術「Smart NISA」について随時情報やノウハウの提供を行って参ります。

なお、投資一任運用サービス「Goal Navi」のNISA口座には、「Smart NISA」機能を搭載しており、この機能は当プレスリリース日時点において特許出願を行っています。

「Smart NISA」詳細については、[こちら](#)をご覧ください。

運用資産の最大化を目指す秘訣は良いファンドを選ぶことだけではありません。今から考えておいた方が良いこと、やっておいた方が良いことなど、「Smart NISA Labo」で紹介していきます。

また、投資家のみなさまから頂戴したご質問やご意見も採り上げる予定です。

ご愛顧を賜りますよう、宜しくお願い申し上げます。

<Smart NISA Labo に掲載する予定の記事タイトル（案）を一部、ご紹介します>

- ① 新しいNISA！20代から♪夢を乗せて走る♪希望の轍
- ② ほったらかさない長期運用とは ～ピンチをチャンスに変える、買い直しの効用～
- ③ ファンドは“まとめる”より“分ける”～ファンド分散の効用～
- ④ 含み益は極力温存～複利効果を最大限享受～
- ⑤ 新しいNISAを始める、既に投資している投資信託はどうすればよい？

<Smart NISA Labo 公式 note>

<https://note.nam.co.jp/m/m4e110d4668a9>



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/>



NISSAY  
ASSET MANAGEMENT

# News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

## ■投資信託のリスク

- ・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、投資元本を割込むことがあります。
- ・**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。**
- ・基準価額の変動要因は個別の商品毎に異なります。ご購入に際しては、投資信託説明書（交付目論見書）の内容を十分にお読みください。

## ■投資信託の費用

<購入時・換金時に投資者が直接的に負担する費用>

購入時手数料/信託財産留保額/換金手数料

<保有期間中に投資者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）/監査費用/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、借入金の利息等）

※当該費用とその合計額、上限額および計算方法は個別の商品毎に異なりますので、当資料では記載しておりません。

※詳しくは、投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

## ■ゴールナビのリスク

- ・ゴールナビでは、ニッセイアセットマネジメント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。
- ・ゴールナビは預金とは異なり、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。

## ■ゴールナビの費用

- ・ゴールナビにてお客さまにお支払いいただく費用は、契約金額に対してアプリコースの場合は**最大年率 1.045%（税抜き 0.95%）**、コンサルティングコースの場合は**最大年率 1.375%（税抜き 1.25%）**となります。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。



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/>



NISSAY  
ASSET MANAGEMENT

# News Release

ニッセイアセットマネジメント株式会社

- ・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0.198%～0.330%（税込・年率）をかけた額をご負担いただきます。運用管理費用（信託報酬）の合計額は資産配分や運用期間等によって異なるためあらかじめ記載することはできません。
- ・監査費用、有価証券の売買手数料等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。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。

## ■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。
- ・市場見通し等は、お客様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、お客様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。
- ・当資料は、現時点で信頼できると考えられる情報を基に作成しておりますが、情報の正確性や完全性を保証するものではありません。
- ・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。
- ・当資料はニッセイアセットマネジメントが作成したものです。投資信託のご購入に際しては、販売会社よりお渡しする投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等（目論見書補完書面を含む）の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。
- ・投資信託は保険契約や金融機関の預金ではなく、保険契約者保護機構、預金保険の対象とはなりません。証券会社以外の金融機関で購入された投資信託は、投資者保護基金の支払対象にはなりません。
- ・ゴールナビのお申込み（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。
- ・投資信託のお取引および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。

## <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/>