

セルフブランドのロボアドバイザー導入ソリューション



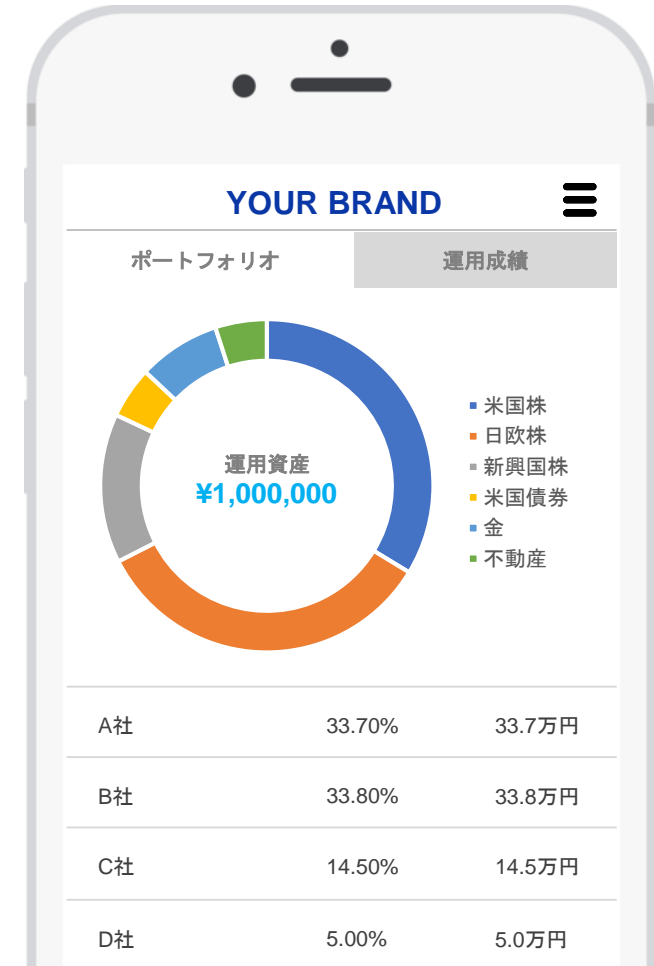
# Digital Wealth Manager

資産運用サービス導入をこれまでにないほど迅速かつ容易に。



## Digital Wealth Manager(DWM)

「ユニークかつ柔軟性のあるロボアドバイザー」を、貴社ブランドにて、短期間で展開できるパッケージソリューションです。



# 収益モデルの転換、及び投資家との関係性を長期化することが可能です。

## 1 フローからストックへ

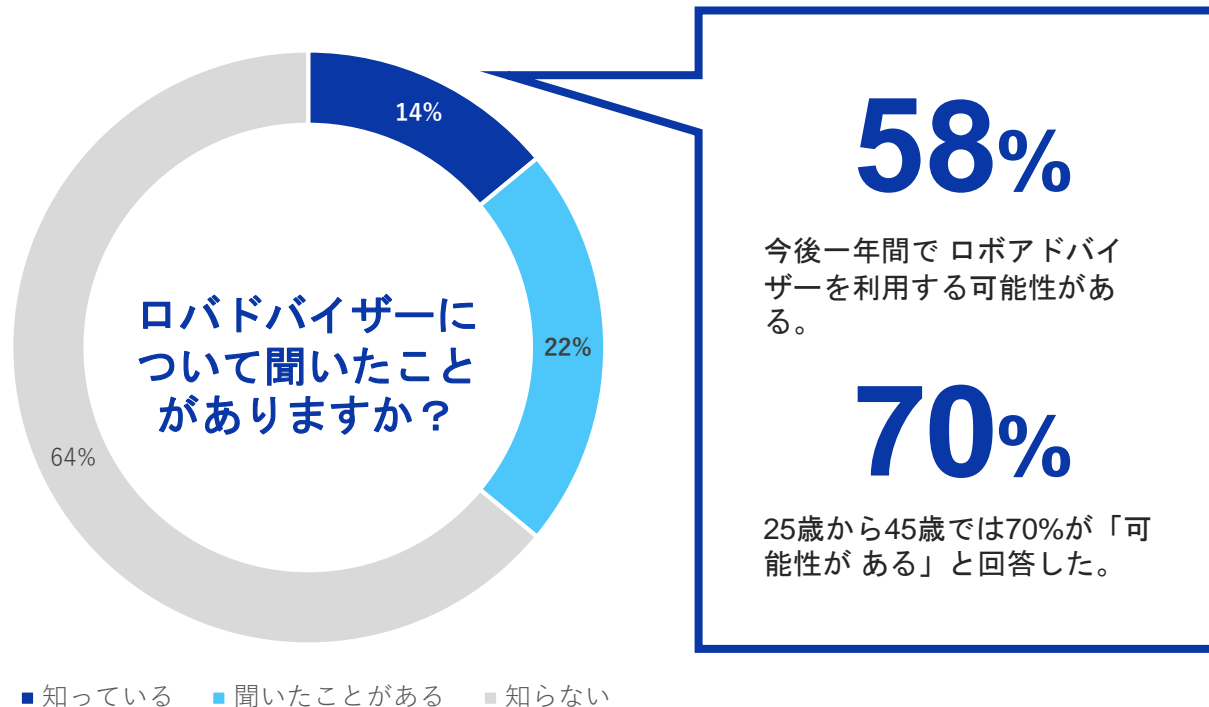
資産運用業界においては、回転売買で投資家から収益を上げるモデルから、投資家の預かり残高の定率を収益とするモデルへの移行が進みつつあり、IFAもフロー収益からストック収益を中心とするビジネスモデルに転換することが求められる可能性が高い。

## 2 投資家との関係を長期化

ロボアドバイザーにおいては、積立投資を提供することで毎月一定の取引が期待でき、投資家一名あたりからの収益を拡大できる可能性が高まります。  
その関係は10~20年もの長期に渡り関係を構築できることになり、ライフステージの変容から新たなサービスの提供機会を創出することが可能になります。

## なぜ、ロボアドバイザーなのか？

新しい投資カテゴリーであるロボアドバイザーに対し、若年層からミドル世代が高い関心を示しています。



ロボアドバイザーについて「知っている」が14%、「聞いたことがある」が22%で、合計で36%の日本人が、知っているまたは聞いたことがあると回答しました。

また、知っていると回答した人に今後1年間で利用する可能性があるかを聞くと**58%が「可能性がある」と回答、25歳から45歳では70%が「可能性がある」と回答**しました。

なぜ、DWMなのか？

これらの機能を備えた高機能なロボアドバイザーを提供できます。



### Digital Wealth Managerで提供されるロボアドバイザーの基本機能群

自動ポートフォリオ構築

自動商品選定

自動発注

自動リバランス

自動分配金再投資

自動積立

投資家へのヒアリング機能で資産規模やリスク許容度を自動的に判定。リスク許容度に応じて複数資産の市場平均型投資信託で構成される国際分散投資のポートフォリオを作成。また、ポートフォリオの配分（リバランス）など自動的に調整する機能を通じて個人投資家の資産形成を長期的にサポートします。

Digital Wealth Managerでは、汎用的なUIが提供され、サービス名称や貴社コーポレートロゴが配置され、UIのカラーリングも調整可能ですので、貴社のブランド体験を損いません。



# Japan Asset Management様の事例

## 日本経済新聞

朝刊・夕刊    ストーリー

トップ   速報   マネー   経済・金融   政治   ビジネス   マーケット   テクノロジー   国際   オピニオン   スポーツ   社会・く

### スマホ専門証券のスマートプラス、ラップの商品化支援

[金融最前線](#) [金融機関](#)

2021/1/26 18:17 | 327文字 [有料会員限定]

保存   共有   印刷         その他▼

スマートフォン専門証券のスマートプラス（東京、千代田）は今年9月、顧客から預かった資産を一任して運用する「ファンドラップ」を外部の企業が低コストで商品化できる支援サービスを始める。第1弾として独立系金融アドバイザー（IFA）のジャパン・アセット・マネジメント（JAM、東京・千代田）に提供する。

スマートプラスは自社サービスとして提供している資産運用を自動化するロボットアドバイザーのシステムをファンドラップに活用する。口座管理や実際の運用をスマートプラスが担うことで、JAMは手数料を業界最低水準の年1%以下に抑えたラップを提供する。ラップなどの投資一任商品はシステム開発会社などに支払うコストがかさみ、手数料が通常の金融商品よりも高くなる傾向があった。

※2021/1/26 日経新聞朝刊より抜粋

## CONTACT US

# 詳細につきましてお気軽にお問い合わせください

以下のメールアドレス宛にご連絡ください。  
担当より折り返しご連絡させていただきます。  
※ セールス目的のご連絡につきましては返信できかねます。

[sales@smartplus-sec.com](mailto:sales@smartplus-sec.com)

### 株式会社スマートプラス

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  
東京都千代田区九段北3丁目2番11号 住友不動産九段北ビル 4階

