

なぜ、あの人は 売買コストを最小化しながら 賢い運用ができるのか？

「ノーロード・ファンド」を活用した、本格的なポートフォリオ運用の総合支援サービス

ザ・成長戦略

The Strategy for the Growth
of your Portfolio



「今後、貯蓄を取り崩す時期を確認したうえで、自分に合ったポートフォリオを提案してくれるサービスは価値があると思いました」

「ありそうでなかったサービスですね！ ノーロードファンドを組み合わせたポートフォリオ運用を、この分野に強いファイナンシャル・プランナーに助けてもらいながら実行できるのは心強いです」

【こんな方に向けています】

- 大切な金融資産 ⇒ ゆるやかな成長を目指したい
- いわゆる「信用リスク」⇒ 最小限にしておきたい
- 運用開始時の売買コスト ⇒ 最小限にしたい

▼このサービスを利用すると、希少な3つのメリットが同時に・・・

1. **ファイナンシャル・プラン**で、いま適切な「運用額 & 目標リターン」が冷静に見える
2. **本格ポートフォリオ運用**で、マーケットの波(上下動)さえも収益の源泉にできる
3. **ノーロード・ファンド活用**で、信用リスクを最小化しつつ、売買コストも最小限にする

株式会社 住まいと保険と資産管理 は、「お客様が望むライフプランの実現を、一生涯にわたって支援する」をサービス理念として、個人のライフプラン実現に欠かせない3つの領域に強いファイナンシャルプランナーによる個別相談サービスが日本全国で手頃な料金で利用できる状態の実現にチャレンジしている会社です

【「ザ・成長戦略」にてご提供するサービスと、サポート体制】

1. 専門知識を有するファイナンシャル・プランナーがご提供する本サービス(=有料のサービスです)

- A. 専門的なファイナンシャル・プランニング(ライフプラン・シミュレーション)の実施
- B. 「目標リターン」「許容範囲のリスク」に適合した、金融資産ポートフォリオのご提案

※上記1のABは、FP会社としての弊社が所属ファイナンシャル・プランナーを通じてご提供するため、**有償サポート**となります。

2. 本サービス後、ご希望の方はご利用いただけるサポート体制(=お客様から頂く料金はありません)

- A. 資産クラス毎に、一定の優越性が見られるノーロードファンド(500本以上から吟味して選択)のご提案
- B. (ご希望の場合)ノーロードファンドの購入手続きのサポート、購入後のアフターフォロー

※上記2のABは、金融証券仲介業者としての弊社が所属外務員を通じてご提供するため、**無償のサポート**となります。

【ノーロードファンドを活用した本格ポートフォリオ運用の総合支援サービス 「ザ・成長戦略」のサービス開発者】



白鳥 光良 (しらとり・みつよし)

上智大学経済学部にてポートフォリオ理論を専攻。アンダーセンコンサルティング(現アクセンチュア)にて複数の金融機関におけるコンサルティングに携わったのち、良質なFPサービスが誰でも利用できることを目指して、2000年1月に(株)住まいと保険と資産管理を設立して代表に就任。個人の資産管理・運用に役立つサービスを15年にわたり継続的に研究している。武蔵大学経済学部金融学科 非常勤講師(「ファイナンシャルプランナー演習」担当)。専門分野に関する著書は10冊以上。

【「ザ・成長戦略」における、3つの標準ポートフォリオ】

1. 慎重な方におすすめ！ **資産防衛**ポートフォリオ 【めべりしいーな】 = 目標リターン**2%**前後
2. **攻めにも守りにも強い！** **本格派**ポートフォリオ 【なみのり～や】 = 目標リターン**4%**前後
3. **強気な見通しの方へ！** **積極**ポートフォリオ 【ふやっしー】 = 目標リターン**5%**以上

➡慎重なファイナンシャル・プランニングを通じて、運用に回す妥当な金額を明確にした後、
目標とするリターンや許容範囲のリスクに応じて、**個別のポートフォリオを提案&調整**いたします

【なぜ「ザ・成長戦略」という名称なの？】

あなたの将来に役立つ大切な金融資産が、

- ・リスクを取り過ぎることなく
- ・コストを掛けすぎることなく

今後の**物価上昇に負けない**成長をするためには、
いったい何が必要でしょうか？

答えは「戦略」です。
戦略(せんりやく)は、戦いを略するという意味。

長期的に株式や債券が実現してきている健全な水準(年2~6%前後)のリターンを目指す人は、マーケットで激しく**売買を繰り返して《戦う》必要はありません。**

あなたが目指すリターンや許容できるリスクに合った「ポートフォリオ運用」を実施して、**波を打ちながら上昇しやすい傾向がある資産への長期投資を前提としながら...**

年1回程度のメンテナンス(=リバランス)を行うことで、定期的に生じるマーケットの下落さえもリターンの向上に役立てることができます。

以上の戦略を実行して勝ちたい方、じっくりと資産を成長させたい方は、「ザ・成長戦略」の利用をおすすめします。

【ご利用を希望される方へ】

「ザ・成長戦略」において、お客様のメイン担当となるファイナンシャルプランナーは1人に決まりますが、高い専門性を伴うサービスのため、原則として**2人のファイナンシャルプランナーがチームを組んで**(専門性を有する東京本社スタッフを含むダブルチェック体制で)**本格的なポートフォリオ運用**を希望するお客様をサポートいたします。

本サービスの主な対象は、**1000万円~4000万円の金融資産について本格ポートフォリオ運用をしたい方**で、1年間サポートの標準料金(税別)は10万円です。

このサービスの利用を希望される方は、**まず担当ファイナンシャルプランナーとのお打合せ(無料)**をお願い致します。

なお、担当がいらっしゃらない方は、東京本社(03-3515-2461)まで、資産管理・運用に関する初回相談(45分3,000円税込)をご予約ください。ご不明な点は遠慮なくお問い合わせください。

弊社(株式会社住まいと保険と資産管理)が金融商品仲介業者として所属する金融商品取引業者(楽天証券等)の取扱商品等にご投資頂く際には、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恐れがあります。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、当該商品等の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。