

ロボアドバイザーは資産運用の世界を変えるか？



## 楽天証券ラップサービス“楽ラップ”について

Sep/28/2016

**Nobuhiko Masaki**

Investment Management Business Unit, Asset Solution Division,  
Rakuten Securities, Inc.

### 業界最低水準の手数料

年間 **1%** 未満 ※3

少額 **10万円** から  
1円単位ではじめられる

	手数料合計	手数料内訳	
		ラップサービスの 運営・管理費用	組入れる投資信託/ETFの 投資運用に係る費用
<b>R 楽ラップ</b>	最大年率 <b>0.990%</b> <small>(税込) ※1</small>	最大年率 <b>0.702%</b> <small>(税込)</small>	最大年率 <b>0.288%</b> <small>(税込) ※2</small>
大手対面証券	2.282~ 2.922% <small>(税込)</small>	最大1.512% <small>(税込)</small>	0.77~ 1.41% <small>(税抜き)</small>
独立系 オンライン証券	0.95% + ETFにかかるコスト <small>(不明)</small>	最大0.95% <small>(税込)</small>	ETF運用コスト <small>(不明)</small>
独立系 投資顧問	1% + ETFにかかるコスト <small>(不明)</small>	最大1% <small>(税込)</small>	ETF運用コスト <small>(不明)</small>

※1 固定報酬率（投資顧問料、運用管理手数料）の合計を指します。

※2 組入予定の投資信託の信託報酬を予定投資比率で加重平均した場合の上限目標値です。

実際は上限目標値を超えないように運用を行います。急激な相場変動等により、一時的にこれを上回る場合があります。

※3 2016年8月31日時点

# ロボアドバイザーは資産運用の世界を変えるか？

魅力②

## スマホ・PC でいつでも どこでも 運用が可能に！！

R 楽ラップ

ロボ・アドバイザーがあなたに合った  
簡単な質問に答えるだけ ベストな資産配分を提案 自動で運用してくれる

06

あなたの使っているスマホの新作が出ました。どうしますか？

事前予約する

とりあえず様子を見る

新作にはあまり興味がない

あなたに合った運用コース

日本を含む先進国の債券の比率を高位にすることで、資産の保全を重視します。

- ・日本を含む先進国の株式にも一部投資することで、資産の成長も狙います。
- ・新興国株式・債券、国内外のREITにも一部投資を行います。
- ・為替、金利変動等を勘案しながら為替リスク、金利リスクの調整を行います。

とにかく「慎重派」な方へおすすです。

運用コース番号：1000100  
マンスリーレポートはこちら

資産構成比

この運用コースで申し込む

< 再診断 > 楽ラップとは？

楽ラップ

資産合計 102,128 円  
(楽ラップ) 前日比 前月比 評価損益 +2,037 円

取引明細 運用履歴 注文 報告書等 メール設定

実現損益 資産の推移 評価額 保有銘柄 保有数量

資産構成比

運用コース番号:1000700

【投資ファンド分類】

- 国内株式 外国株式 国内債券 外国債券
- REIT(リート) その他 現金/MRF

日本を含む先進国の株式の投資比率を半分程度とすることで、資産の成長を図ります。

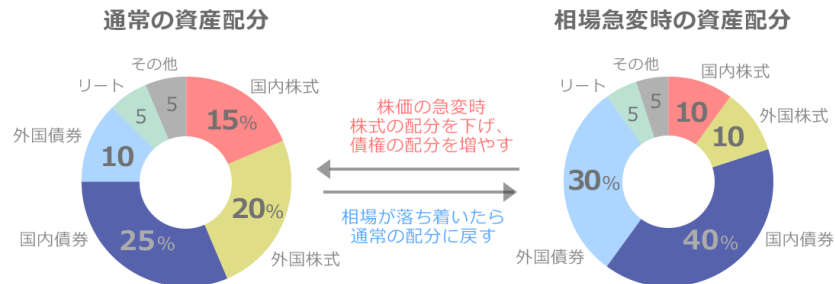
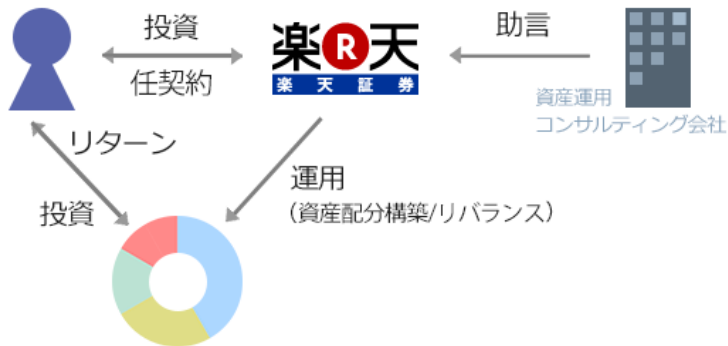
# 世界水準の資産運用を個人投資家に

## 最適な資産配分のもと国内投資信託に投資

## 下落ショック軽減機能（TVT機能）

世界最大級の資産運用コンサルティング会社の助言のもと定期的に資産配分調整（リバランス）を実施

株式市場の価格変動リスクが高まった際に、株式への投資割合を減らし、債券の投資割合を高めます※



※株式市場の動向等によっては、市場下落リスク抑制効果を必ずしも発揮できない場合や、株式投資比率を低下したことで株式市場の上昇に追随できない場合があります。

# ロボアドバイザーは資産運用の世界を変えるか？

サービス開始約2か月で

診断  
体験

4万人以上

申込

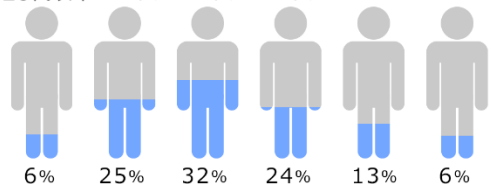
5,000人以上

申込  
金額

平均30万円以上

## 年齢分布

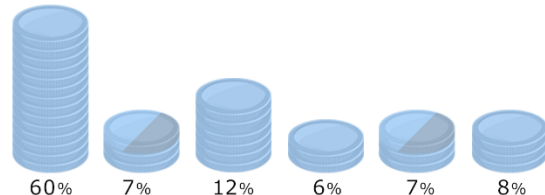
20代以下 30代 40代 50代 60代 60代以上



30・40代で**57%**を占める

## 申込金額

~10万円 ~20万 ~30万 ~50万 ~100万 100万円以上



60%が10万円からスタート

運用開始後**12.5%**が増額申込

※7月申込者の増額申込率（9月20日時点）

## 楽天会員比率



91%が楽天会員