

**Innovation IFA Consulting、「マネーパレットマネージャー」を提供開始
スマートプラスとファイナンシャルスタンダードが共同開発した
投資一任運用サービス「Smart Manager」を独自ブランドとして展開**

株式会社イノベーション（東証グロース 証券コード 3970）のグループ会社である、株式会社 Innovation IFA Consulting（本社：東京都渋谷区 代表取締役社長：柏原 聖士 以下、当社）は、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社スマートプラス（本社：東京都千代田区、代表取締役：小林 紀子、以下「スマートプラス」）と、ファイナンシャルスタンダード株式会社（本社：東京都千代田区、代表取締役：福田 猛、以下「ファイナンシャルスタンダード」）で共同開発した投資一任運用サービス「Smart Manager（スマートマネージャー）」を、「マネーパレットマネージャー」として独自ブランドを適用し、お客様に向けて投資一任運用サービスの提供を開始したことをお知らせいたします。



**Innovation IFA Consultingが投資一任運用サービス
「マネーパレットマネージャー」を販売開始**

—スマートプラスとファイナンシャルスタンダードが共同開発した「Smart Manager」を仲介開始—

■ 提供背景

当社は、これまで独立系ファイナンシャルアドバイザーとして、投資家へ向け証券・保険・M&A・不動産・コンサルティングなど多岐にわたる相談をワンストップで提供してきました。また、2022年2月にはスマートプラスとの業務提携

～本件に関する報道関係者さまからのお問い合わせ先～

株式会社イノベーション 広報担当：大塚・大澤

TEL : 03-5766-3800 FAX : 03-5766-3835 Mail : pr@innovation.co.jp

を通じ、スマートプラスが提供する日本株投資一任運用サービス「Wealth Wing（ウェルスウイング）」を商品ラインナップに加えるなど、Fintech 関連サービスの取り扱いを積極的に展開しています。

スマートプラスと、ファイナンシャルスタンダードが共同開発した投資一任運用サービス「Smart Manager（スマートマネージャー）」は、ゴールベースアプローチ※を採用しており、NISA 制度におけるつみたて投資枠並びに成長投資枠の併用ができるなど、お客さま一人一人のニーズに寄り添った資産運用の提案を行う上で、最適な投資一任運用サービスであると判断され、「マネーパレットマネージャー」として独自ブランドを適用し、提供する運びとなりました。

※ ゴールベースアプローチとは、達成したい目標を予め設定し、目標を達成するための運用計画を立てて資産運用を行う手法のことです。資産運用をしている期間中、一定の期間で運用状況を確認し、運用の見直しを行うことで目標を着実かつ効率的に達成しようとするもので、米国では 1990 年代から普及し浸透しています。

- ・ Smart Manager について : <https://smartplus-sec.com/news/press/20240105/>
- ・ DWM について : <https://smartplus-sec.com/digital-wealth-manager/>

■ 「マネーパレットマネージャー」について

「マネーパレットマネージャー」は、本年 1 月から制度変更された新しい NISA 制度に対応している他、ゴールベースアプローチを用いて、米株戦略 10 個、投資信託戦略 2 個の計 12 個の特徴的な戦略（2024 年 7 月時点）からご自身にあった戦略を選択することができます。

また、目的別口座を 11 個まで作成できるため、目的に合わせた運用戦略を選択して運用を開始することが可能です。さらに、NISA 制度におけるつみたて投資枠並びに成長投資枠の併用や目的別口座の配置、分配金・配当金の受取方法の選択ができるなど、お客様のニーズに細やかに対応できるサービス設計が可能です。

「マネーパレットマネージャー」の提供において、スマートプラスは証券口座開設および投資一任契約の仲介を行います。ファイナンシャルスタンダードは、スマートプラスに対して投資助言を行い、スマートプラスは証券口座管理および投資一任運用を行います。

商品内容

契約単位	運用開始金額：500 ドル以上 1 セント単位
契約期間	契約締結から、解約事由が生じるまでの期間 契約締結日：お客様が同意した日
運用開始日	目的別口座ごとに最初に証券の買付を行った日
投資対象	米国株式市場上場の個別株/米国株式市場上場の ETF/国内公募投資信託
資産配分比率の見直し	原則四半期に一度（相場の急変時など、市況の動向により見直し頻度が変わる可能性がございます）

～本件に関する報道関係者さまからのお問い合わせ先～

株式会社イノベーション 広報担当：大塚・大澤

TEL : 03-5766-3800 FAX : 03-5766-3835 Mail : pr@innovation.co.jp

リバランス	スマートプラスの裁量にて適切なタイミングでリバランスを行います。リバランスにより、お客様の資産に応じた最適なポートフォリオが維持できるように努めます。
目的別口座	お客さまの用途に応じた目的別口座を作成可能です。各目的別口座で別々のポートフォリオを設定できます。目的別口座は最大 11 個（内、米国株式ならびに米 ETF のポートフォリオ 10 個、国内公募投資信託のポートフォリオ 1 個）まで作成可能です。
増額	任意のタイミングで目的別口座の増額ができます。 金額：1 万円以上 1 円単位（円） 100 ドル以上 1 ドル単位（ドル）
つみたて増額	定期的（月に 1 度）に目的別口座の増額ができます。 金額：1 万円以上 1 円単位（円） 100 ドル以上 1 ドル単位（ドル）
減額	任意のタイミングで目的別口座の減額ができます。 金額：1 万円以上 1 円単位（円） 100 ドル以上 1 ドル単位（ドル）。但し、目的別口座の残高の 8 割を超える減額はできません。
目的別口座閉鎖	任意のタイミングで目的別口座の閉鎖ができます。目的別口座を閉鎖すると、目的別口座内の資産が全て現金化されて減額されます。
運用報告書	半期に 1 度、お客様に運用報告書を発行、交付いたします。
取引報告書	売買が発生するごとにお客様に取引報告書を発行、交付いたします。
取引残高報告書	四半期に一度、お客様に取引残高報告書を発行、交付いたします。
特定口座年間取引報告書	年間に 1 度、特定口座をお持ちのお客様に特定口座年間取引報告書を発行、交付いたします。
譲渡損益	特定口座（源泉徴収あり）の場合は自動で計算、税金分が徴収されます。 特定口座の損益は他のスマートプラスのサービスと合算されて計算されます。

■株式会社 Innovation IFA Consulting 代表取締役社長：柏原 聖士 よりコメント

「当社ではこれまで多くのお客様のお金の課題解決をしてまいりました。2024 年からは新 NISA 制度が開始したこともあり、これまで証券取引をしたことがないお客様などこれまでよりもより多くのお客様からお問い合わせを頂くようになりました。

『マネーパレットマネージャー』は、ゴールベースアプローチを用いて、米株戦略 10 個、投資信託戦略 2 個の計 12 個の特徴的な戦略からご自身にあった戦略を選択することができます。細やかに対応できるサービス設計がお客様の多様化する金融ニーズに的確にお応えできるようになっています。

～本件に関する報道関係者さまからのお問い合わせ先～

株式会社イノベーション 広報担当：大塚・大澤

TEL : 03-5766-3800 FAX : 03-5766-3835 Mail : pr@innovation.co.jp

今後はさらなる多くのお客様にご相談いただき、そのお金のお悩みの解決や人生の夢・目標の達成をお手伝いし、当社のミッションである「資産運用を日本のスタンダードに押し上げ、社会・お客様・従業員の豊かさを創造する」を目指すべく、この度協業する運びとなりました。」

■ Innovation IFA Consulting について

株式会社 Innovation IFA Consulting は、東証グロース市場に上場するイノベーショングループ所属の IFA 法人です。「お客様に叶えたい夢や目標を共有いただく→ライフプランシミュレーションをもとに資産運用の目標を立てる→ツールの活用により現状の分析→分析の結果をもとにポートフォリオを組み運用のリスクリターンを管理して運用を始める→幅広い証券会社や保険会社から最適な金融商品を選べる」という従来は対面証券が富裕層のお客様を中心に提供していた資産運用コンサルティングのサービスをより多くのお客様にデジタルを活用し提供しております。

会社名 : 株式会社 Innovation IFA Consulting
金融商品仲介業者 関東財務局長（金仲）第 881 号

代表者 : 代表取締役社長 柏原 聖士

本社所在地 : 〒150-0002 東京都渋谷区渋谷 3 丁目 10-13 TOKYU REIT 渋谷 R ビル 3F

事業内容 : 資産コンサルティング業務

公式サイト : <https://innovation-ifa.co.jp/>

■ ファイナンシャルスタンダード株式会社について

金融機関に属さない独立系ファイナンシャルアドバイザー会社として 2012 年に設立。主に個人のお客様にゴールベースアプローチに基づいた長期資産運用を実現していただくことを目指す。顧客数は 7,812 名、仲介預かり資産は 1,918 億円※（2024 年 6 月 30 日時点）。

※顧客数（残有口座数）・仲介残高は楽天証券およびスマートプラスの合計

会社名 : ファイナンシャルスタンダード株式会社
金融商品仲介業（関東財務局長（金仲）第 620 号）
金融商品取引業者（投資助言・代理業）関東財務局長（金商）第 3067 号

代表者 : 代表取締役 福田 猛

設立 : 2012 年 10 月

所在地 : 本店 有楽町オフィス 東京都千代田区有楽町 2-7-1 有楽町イトシアオフィスタワー16 階
支店 大阪オフィス 大阪府大阪市北区茶屋町 19-19 アプローズタワー11 階
支店 福岡オフィス 福岡県福岡市中央区今泉 1-20-2 天神 MENT ビル 5 階

事業内容 : 金融商品仲介業、金融商品取引業（投資助言、代理業）、生命保険代理店、不動産仲介業、資産形成・資産運用コンサルティングサービス、不動産コンサルティングサービス、相続コンサルティングサービス

加入協会 : 一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人日本金融商品仲介業協会、一般社団法人保険乗合代理店協会

公式サイト : <https://fstandard.co.jp/>

～本件に関する報道関係者さまからのお問い合わせ先～

株式会社イノベーション 広報担当 : 大塚・大澤

TEL : 03-5766-3800 FAX : 03-5766-3835 Mail : pr@innovation.co.jp

■Finatext グループと株式会社スマートプラスについて

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。



会社名	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	4419（東証グロース市場）
設立	2013 年 12 月
所在地	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	https://hd.finatext.com/

株式会社スマートプラスは、証券ビジネスプラットフォーム「BaaS（バース）：Brokerage as a Service」を軸に、事業者による自社顧客向け証券サービスの提供を支援するフィンテック企業です。次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、証券領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。



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

会社名	：	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
代表者	：	代表取締役 小林 紀子
設立	：	2017 年 3 月
所在地	：	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
事業内容	：	金融商品取引業
加入協会	：	日本証券業協会、 一般社団法人第二種金融商品取引業協会、 一般社団法人日本投資顧問業協会
公式サイト	：	https://smartplus-sec.com/

～本件に関する報道関係者さまからのお問い合わせ先～

株式会社イノベーション 広報担当：大塚・大澤

TEL：03-5766-3800 FAX：03-5766-3835 Mail：pr@innovation.co.jp