

大和証券 提出資料

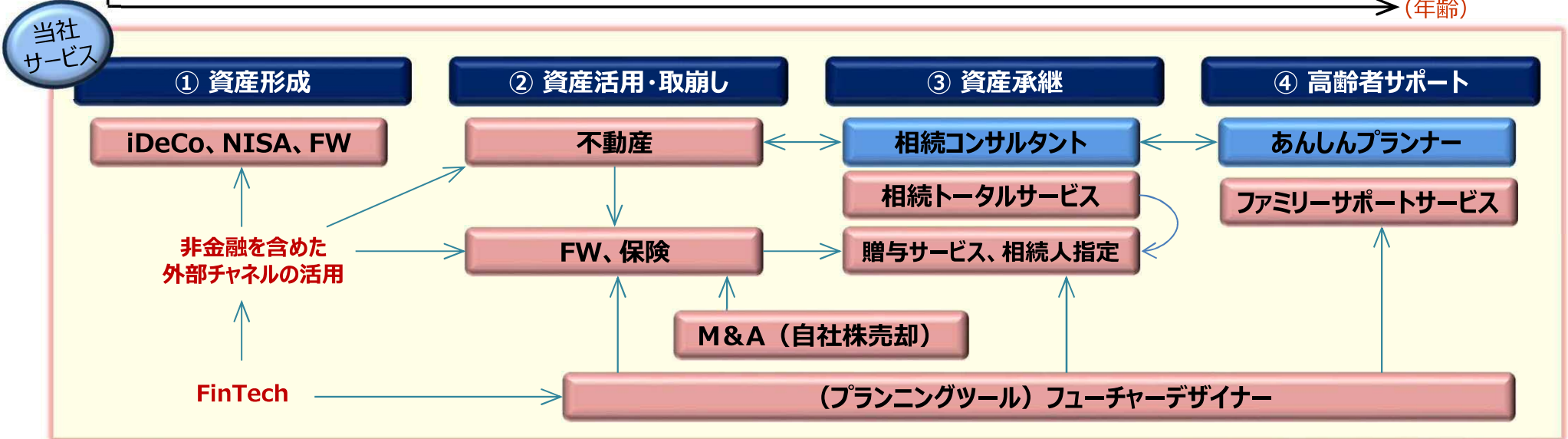
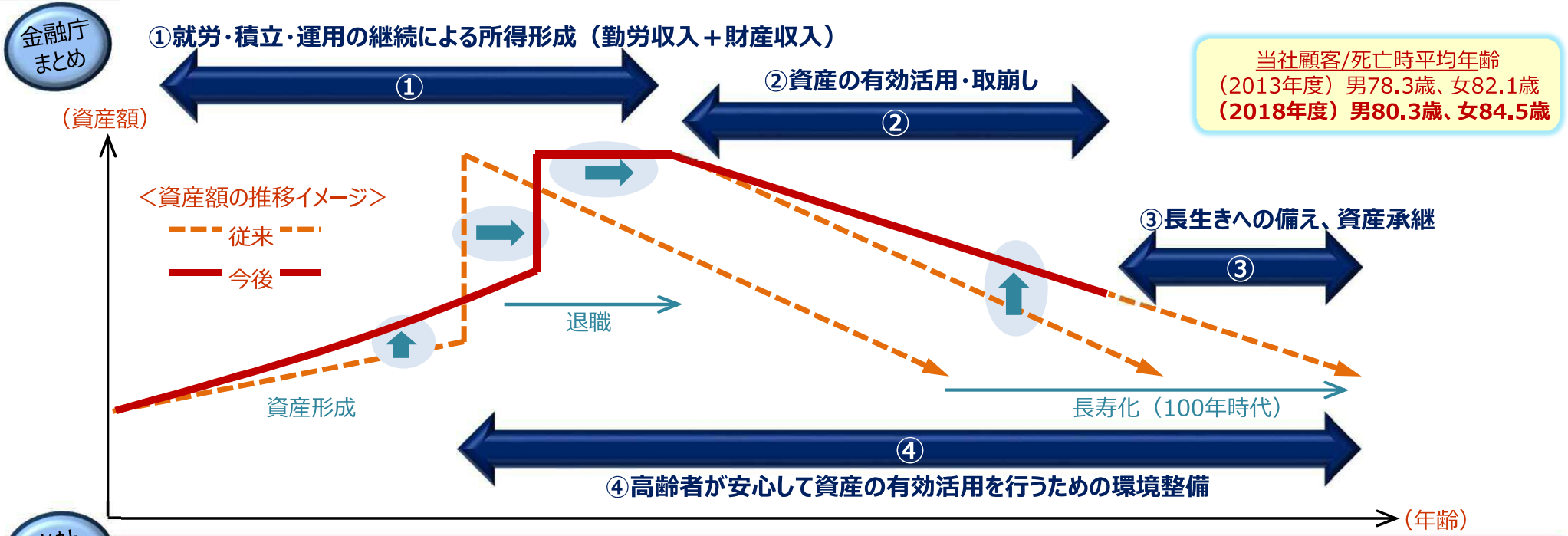
高齢者社会にむけた金融商品・サービス

大和証券株式会社
常務執行役員 荻野 明彦

2018年11月5日（月）

Daiwa Securities Group Inc.

『高齢社会における金融サービスのあり方』と当社サービス



資産形成層向け商品・サービスと外部チャネルの活用

資産形成層に向けた 様々な積立て商品・サービスの提供

非課税制度を通じた証券貯蓄の促進

個人型DC (iDeCo)		つみたてNISA	
2002年 (2017年～対象者拡大)	導入時期	2018年 (2017年10月～受入開始)	
原則20歳以上60歳未満	加入対象者	20歳以上の居住者	
拠出時: 所得控除 運用益: 非課税 受取時: 税制優遇あり	税制メリット	売却益、配当・分配金等 非課税(20年間)	
年間14.4万円～81.6万円	拠出限度額	年間40万円	

ロボ・アドバイザーを活用したつみたてサービスの提供

ファンドラップオンライン		運用	
積立て金額	1万円から1万円単位	運用	ロボアドバイザーによる 国際分散投資
積立て頻度	毎月1回		
診断ツール	ライフプランニング 資産運用プランニング リスク許容度診断		

シミュレーションイメージ

外部チャネルの活用した資産形成層に対する 手軽な金融サービスの提供

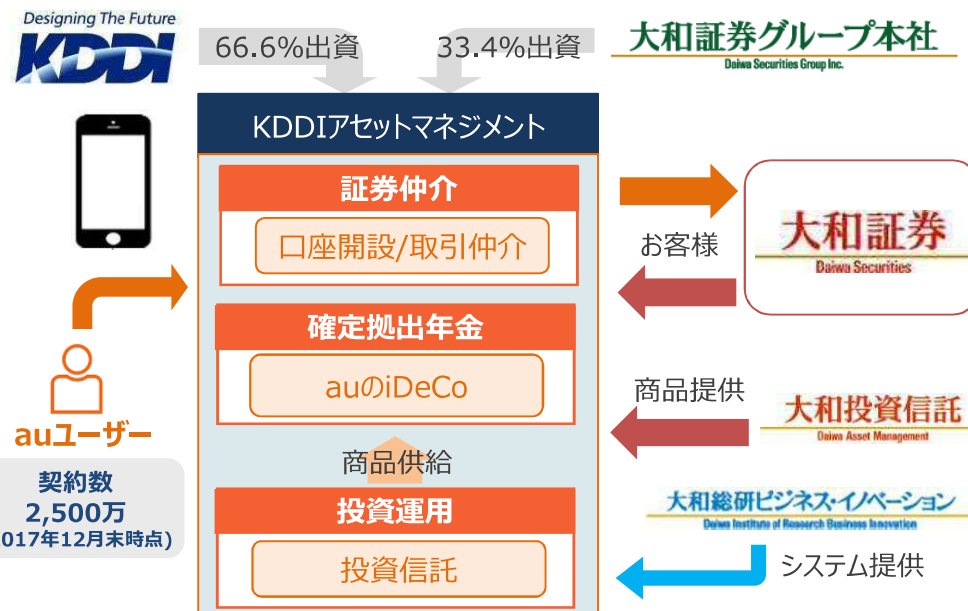
KDDIとの資本業務提携

狙い・意義

auユーザーに対する手軽な金融サービスの提供
新たな投資機会の提供による資産形成の普及を後押し

ターゲット

主に20～50代のauユーザーを含む投資家層



新たな投資機会の提供による資産形成の普及

付帯サービスにより様々な高齢者ニーズに対応するラップ口座①

ラップ口座サービスに、様々な付帯サービスを提供することで、運用しながら“取り崩す”、“生前に贈与する”、“相続人を指定して遺す”という様々なニーズに対応

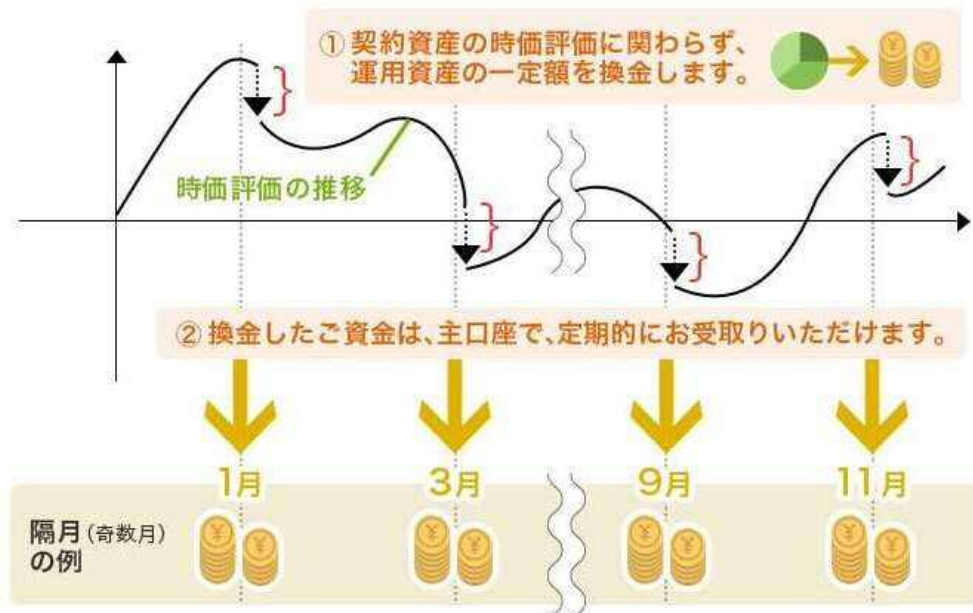
“取り崩しニーズ” 「定期受取サービス」

- 受取タイミングは、毎月、隔月(偶数月)、隔月(奇数月)、3か月ごと、6か月ごと、1年ごとの6種類から選択。(年金補完ニーズに対応)
- 金額(1万円以上1万円単位)を指定し、毎月定額の取り崩しが可能

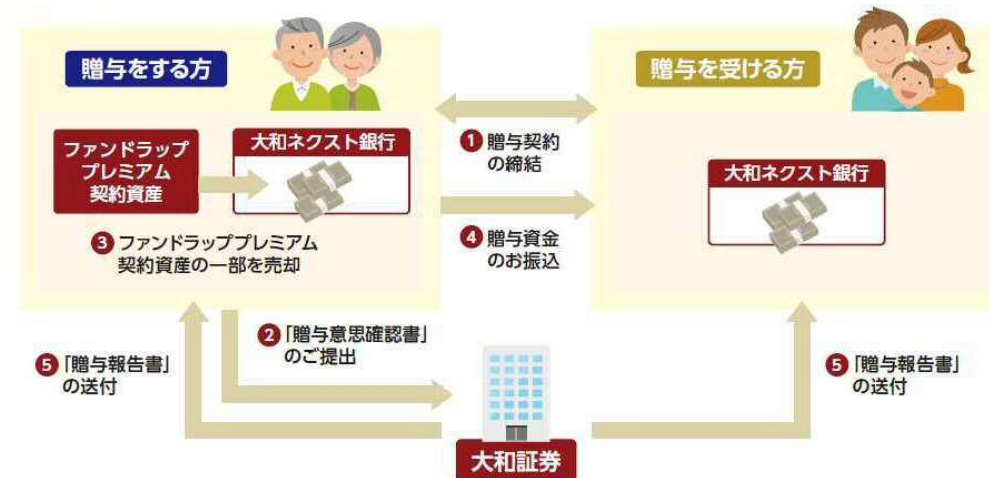
“生前に贈与するニーズ” 「暦年贈与サービス」

- 暦年贈与に関する煩雑な手続きをサポート
 - ・ 贈与契約の締結サポート
 - ・ 贈与意思確認書の徴収
 - ・ 贈与報告書の送付 等
- ファンドラップで運用しながら、相続対策として有効な生前贈与を実施

サービスイメージ



サービスイメージ



※3親等以内なら、5名まで指定可能

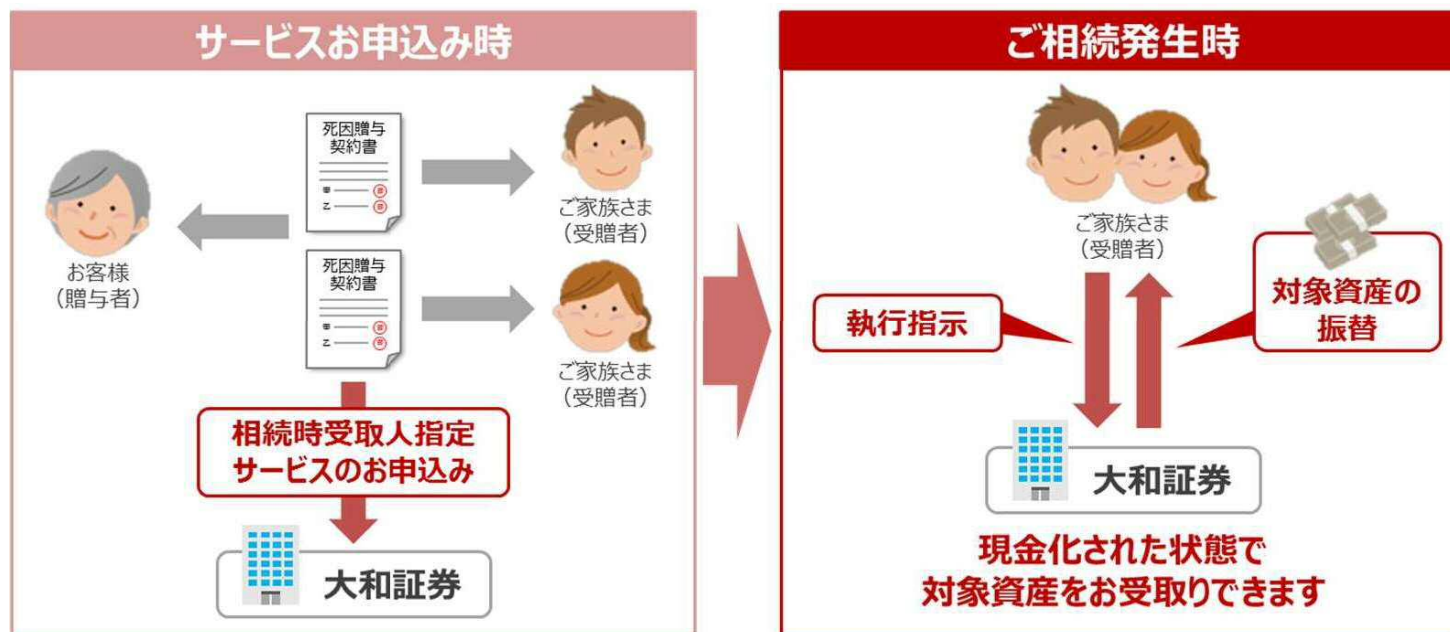
付帯サービスにより様々な高齢者ニーズに対応するラップ口座②

ラップ口座サービスに、様々な付帯サービスを提供することで、運用しながら“取り崩す”、“生前に贈与する”、“相続人を指定して遺す”という様々なニーズに対応

“遺すニーズ” 「相続時受取人指定サービス」

- ご相続が発生したときに、運用資産のお受取人をあらかじめ決めておき、相続トラブルを回避
- 相続発生時に、「ダイワファンドラップ プレミアム」の返還資産を、あらかじめご指定いただいた親族が“現金”にて受取り

サービスイメージ



※配偶者または子を、5名まで指定可能

相続関連サービスと高齢者向け口座管理サービス

相続対策から相続発生後のお手続きまで、
ワンストップでサポートを提供

「つなぐ、遺す」ニーズへのパッケージ「相続トータルサービス」

【相続発生前】

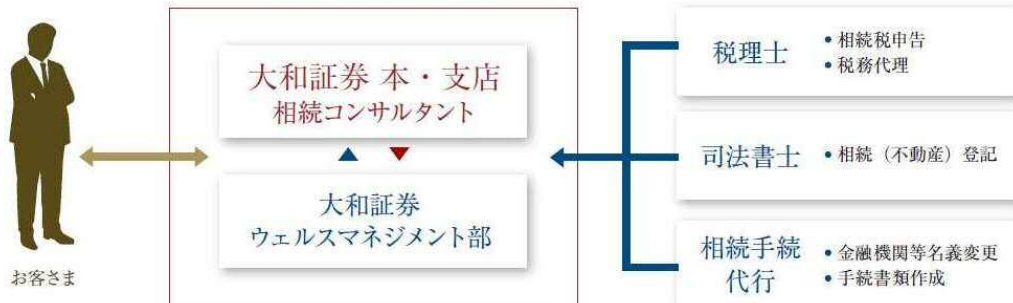
- 相続対策のアドバイス・実行サポート
- 贈与実行サポート（あんしん贈与サポートプラン）
- 保有財産の評価・分析
- 不動産ソリューションサービス
- 遺言書作成サポート
- 定期情報誌（ダイワハートフルレター）の刊行

【相続発生後】

- 相続手続代行
- 税理士・司法書士等、専門家の紹介・コーディネート

サービスイメージ

大和証券 専門スタッフ



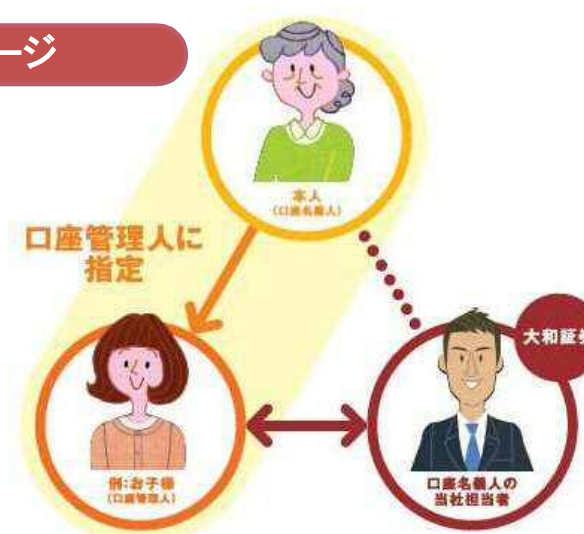
指定した口座管理人（家族）に
資産管理を“まかせる”サービスの提供

「ファミリーサポートサービス」

- 家族が、口座管理人となり、口座名義人（本人）に替わって、資産運用・資産管理が可能
- 口座管理人の権限
 - 口座名義人口座での発注※ ※一部商品は不可
 - 口座名義人のお取引内容の確認やお預かり残高の確認
 - 口座名義人に関わる各種書類の代筆

サービスイメージ

- 【口座管理人】
- ・配偶者及び3親等以内の親族（尊属は不可）
 - ・当社に口座を開設している個人のお客様
 - ・口座名義人の判断能力喪失後は、法定代理人の設置が必要



営業の組織としての対応（専門の担当者の設置）

お客様の属性・ライフステージを細分化し、専門の担当者を配置し、チャネルの最適化を図る
次世代へ資産・価値を“つなぐ”ための「相続コンサルタント」の全店配置を図る

高齢のお客様を専門に担当する「あんしんプランナー」

お客様の ライフステージ	マス層		マス富裕・富裕層
	取引少	取引多	
資産保全期 (70代後半～)	クライアント サポート	NEW ファイナンシャル コンサルタント	あんしん NEW プランナー
資産運用期・ 継承期 (50代～)			資産 コンサルタント
資産形成期 (20～40代)			

富裕層	資産 コンサルタント	■ 富裕層及び未上場法人に対する、付加価値の高い高度且つ包括的なコンサルティングを提供
高齢層	あんしん プランナー	■ 高齢のお客様を専門に担当し、ニーズに合わせたサービス（資産保全のアドバイスから、老人ホーム紹介等非金融サービス）を含め、包括的なコンサルティングを提供
資産 形成層	ファイナンシャル コンサルタント クライアントサポ-ト	■ マス層のお客様へのアプローチに加えて、ライフステージや投資意向の変化に応じて、最適なチャネルへお客様を案内する

「あんしんプランナー」「ファイナンシャルコンサルタント」は
2018年10月時点、41店舗で導入済み。2020年全店導入予定

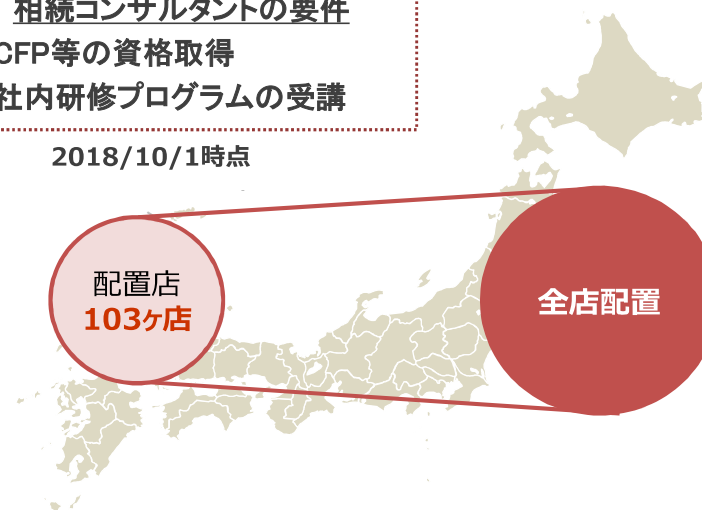
次世代へ資産・価値を“つなぐ”ための「相続コンサルタント」

- 相続発生時のスムーズな手続きと、ソリューションの提供
- 相続発生前の事前の備えと、生前贈与や不動産等の資産活用へのアドバイス提供
- 本部部署(ウェルスマネジメント部等)との密な連携によるより高度なソリューションの提供
- あんしんプランナーと、協働でお客様をサポート

相続コンサルタントの要件

- CFP等の資格取得
- 社内研修プログラムの受講

2018/10/1時点



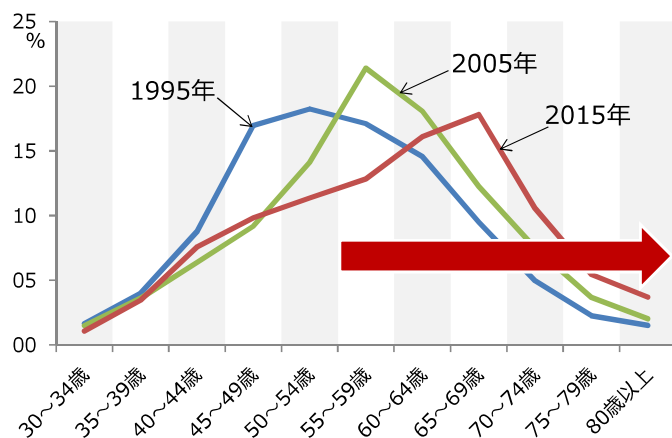
事業承継・不動産に対するソリューション

事業承継支援により、資産活用・資産継承を行ない、地域経済の活性化を図る

地域の事業を“つなぐ”、事業承継・M&Aソリューション

- ▶ 今後10年の間に、70歳（平均引退年齢）を超える中小企業・小規模事業者の経営者は約245万人となり、うち約半数の127万（日本企業全体の約3割）が後継者未定と想定
- ▶ 全都道府県に拠点を持つ強みを活かし、M&Aアドバイザー、資産承継コンサルティングといったソリューションを提供
- ▶ また、11月より「事業承継ファンド（大和ACA事業承継投資事業有限責任組合）」を設立し、業種を限定せず、比較的小規模・中規模の企業を投資対象とすることで、幅広い事業承継支援を実施

中小企業の経営者年齢の分布



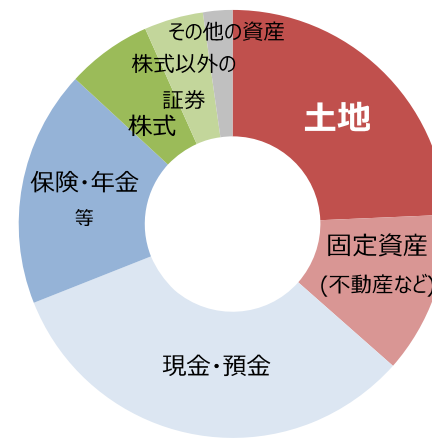
(出所) (株) 帝国データバンク
「企業概要ファイル」より
大和証券グループ本社作成

保有者の高齢化、遊休不動産の増加を背景とした不動産ニーズの高まりに対応

高まる不動産“売買”ニーズ

- ▶ 国内の家計に占める土地や不動産などの割合は大きく、今後相続が発生した際に、不動産を売却するニーズなどが増加すると想定
- ▶ 保有者の高齢化や、遊休不動産の増加を背景に、生前に売却するなど、不動産資産活用の多様化への対応が必要
- ▶ 不動産売買ニーズに対応するため、売買仲介の提携先の拡大に加えて、10月よりグループ内に不動産投資枠を設定し、スムーズなマッチングをサポート

日本の家計*の資産残高に占める土地や不動産などの割合



「不動産」と「金融資産」を取扱うことで、ほぼすべての相続資産への対応が可能

(出所) 内閣府「国民経済計算年報2016年」より
大和証券グループ本社作成

*個人企業含む

プランニングツール「フューチャー・デザイナー」

お客さまからヒアリングした情報をもとに、さまざまな角度から分析を行ない、その結果と共にお客様のニーズ（ゴール）にあったソリューションを提供

「財産承継プランニング」

- ▶ “ご家族のプロフィール”や“財産に関するお考え”および“保有資産の状況”などをもとに分析
- ▶ 相続税額の簡易シミュレーションを実施した上で、財産承継における問題点および対策を提案

「ライフプランニング」

- ▶ “ご家族構成”や“将来の収入・支出”などをもとに、金融資産残高の将来推移および希望するライフイベントの実現可能性を分析
- ▶ お客さまが希望するライフプランの実現にむけた最適な資産配分を提供

サービスイメージ

ヒアリングシートへの回答

提案書を作成



サービスイメージ

ヒアリングシートへの回答

提案書を作成

