

楽天証券、ロボアドバイザー「かんたん積立診断」を提供開始！

- 今、設定している投信積立情報を診断し、より良いポートフォリオに近づける追加銘柄を提案 -

楽天証券株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：楠 雄治、以下「楽天証券」）は、2024年10月20日（日）より、お客様の現在の投資信託積立設定情報から、「稼ぐ力」・「耐える力」・「安定力」の各スコアや、それらの各スコアをもとに算出する「総合スコア」を診断し、追加で積み立てると各スコアが改善できる投資信託を1つずつ提案する、ロボアドバイザー「かんたん積立診断」の提供を開始することをお知らせします。これにより、お客様は現在の投信積立設定の評価を知り、より良いポートフォリオに近づけられる次の投資信託を知ることが可能になります。

あなたの積立設定は今どんな状態？

かんたん積立診断

積立設定を診断して、あなたにピッタリの銘柄をご紹介します。

今すぐ診断する▶



2024年10月20日（日）に提供を開始するロボアドバイザー「かんたん積立診断」は、お客様の投資信託の積立設定情報から、以下3つの診断項目に関するスコアや、各スコアをもとに算出した「総合スコア」に加え、積立設定のポートフォリオのバランスを診断できるサービスです。お客様は、各スコアと診断結果から、ご自身の積立設定の弱点などを知ることができます。

- 「稼ぐ力」：過去5年の実績リターンをもとに数値化したスコアです。どれだけ運用益が出ているかの指標になります
- 「耐える力」：過去5年の価格の最大下落率をもとに数値化したスコアです。市場の急激な値動きに対してどれだけ抵抗力があったかの指標になります
- 「安定力」：現在の積立設定が、複数の投資信託を組み合わせることで、安定した値動きをどれだけもたらしているか数値化したスコアです。積立設定が1銘柄の場合、スコアは1.0になります。銘柄を複数組み合わせることで、どれだけ値動きの幅を抑えて安定させられるかの指標となります

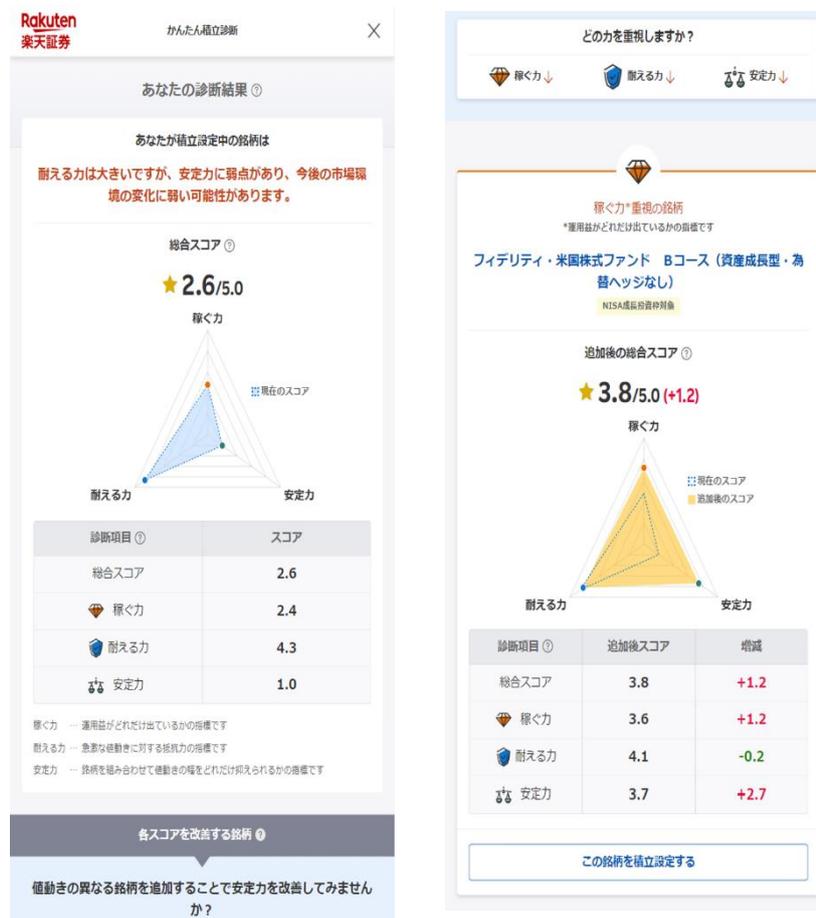
さらに、「積立商品を追加したいけど何を選べばよいかわからない」というお客様のために、追加で積み立てると、各スコアを改善できる投資信託を1銘柄ずつ提案します。「かんたん積立診断」を利用することで、現在設定している投信積立の評価を知り、お客様が重視するスコアを改善する次の商品を知ることができ、よりご意向に沿った投資信託の積立をおこなうことが可能になります。詳細は、こちらをご覧ください：<https://r10.to/hkyPvR>

NISA 口座数 No.1^{*1}の楽天証券は、国内証券単体（開示ベース）で最大の口座数^{*2}を誇るだけでなく、J.D. パワーやオリコンによる顧客満足度調査において4冠を達成^{*3}しています。今回提供開始するロボアドバイザー「かんたん積立診断」は、投資枠が大幅拡大される新NISAでの積立予約をおこなう際に、追加で積み立てる商品検索に活用いただくべく、2023年11月から12月にかけて提供していたサービスです。多くのお客様が本サービスで新しい投資商品に触れていただくきっかけとなり、ご好評を博しました。このたび、お客様からのご要望にお応えし、より多くのおお客様の資産づくりを支えるべく、いつでも利用可能なサービスとして提供を開始します。なお、本サービスは、2024年9月26日（木）に開示した、今秋を目途に開始する新たなスマートフォン向け資産づくりアプリ「iGrowTM」でも提供することをお知らせしていますが、先行して楽天証券のホームページで利用可能になります。

楽天証券は今後も「資産づくりの伴走者」として、今の時代に最適な新しい資産づくりサービスを提供し続けることで、お客様のFinancial Well-beingを実現し、より豊かな人生を歩んでいけるよう最大限のサポートに努めてまいります。

■【ロボアドバイザー「かんたん積立診断」イメージ】

（注）画面は開発中のイメージのため、今後変更の可能性もあります



※1：金融庁「NISA 利用状況調査（2024 年 6 月末時点）」および各社ホームページ上での開示情報により、楽天証券にて集計

※2：主要ネット証券（口座数上位 5 社：au カブコム証券、SBI 証券、松井証券、マネックス証券、楽天証券（五十音順））で比較（2024 年 10 月 18 日、楽天証券調べ）

※3：「J.D. パワー2024 年個人資産運用顧客満足度調査SM」＜ネット証券部門＞、「2024 年 オリコン顧客満足度[®]ランキング ネット証券」、「J.D. パワー2024 年 NISA 顧客満足度調査SM」＜ネット証券部門＞（2024 年調査のネット証券部門は同率 2 社が 1 位受賞）、「2024 年 オリコン顧客満足度[®]ランキング 新 NISA 証券会社」にて、それぞれ 1 位受賞

J.D. パワー調査詳細：<https://japan.jdpower.com/awards>

以上

【手数料等およびリスクの説明について】

楽天証券の取扱商品等にご投資いただく際には、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おそれがあります。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、楽天証券ホームページの「投資にかかる手数料等およびリスク」ページに記載されている内容や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。

商号等：楽天証券株式会社（[楽天証券ホームページ](#)）

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 195 号、商品先物取引業者

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、日本商品先物取引協会
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