2024年4月

今村証券株式会社

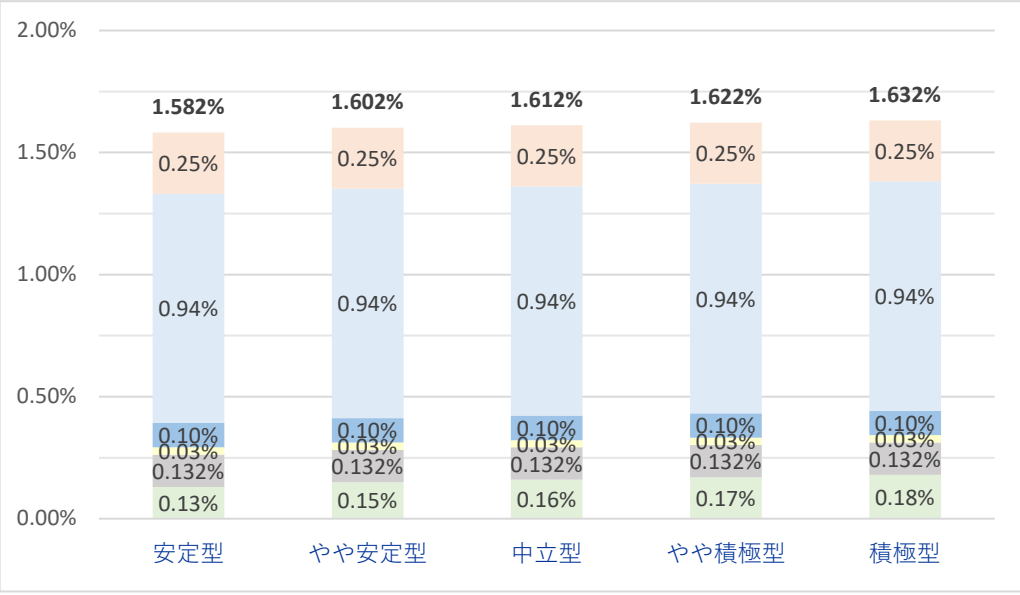
「未来設計」サービス内容説明書 記載内容の変更について

「未来設計」サービス内容説明書について以下のとおり記載内容に変更がございます。

10ページ

ご負担いただく費用の内訳について

お客様にご負担いただく費用は、投資一任報酬を含めて年１.５８２％程度～１.６３２％程度（税込）です。



ファンド委託会社

投資一任会社（アイザワ証券）

販売会社

受託会社

消費税

ＥＴＦ費用

12ページ

その　他	
ご負担いただく費用	年１.５８２％程度～１.６３２％程度（税込）

（2024年4月25日）

投資一任運用サービス

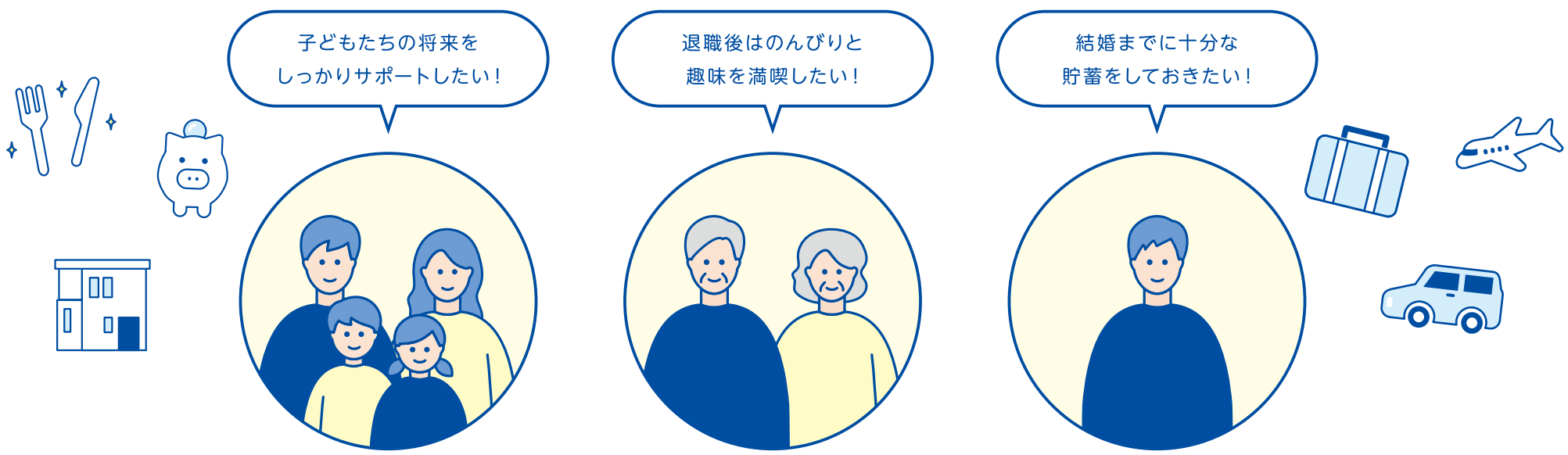
未来設計

MIRAI SEKKEI

今村証券

“未来設計”とは

近年、資産運用の必要性を耳にする機会が多くなりました。
未来のための資金は、自分で準備しておくべき社会となってきています。
とはいえ、「何をすればいいの？」「難しそうで手を出しにくい」と思っている人も多いはず。そんな時は、運用のプロにお任せしてみませんか？
これからの資産運用は“未来設計”。今村証券からの新提案です。



“未来設計”なら「いつまでに、いくら」という資産目標ごとに、
最適な運用プランをご提案いたします。

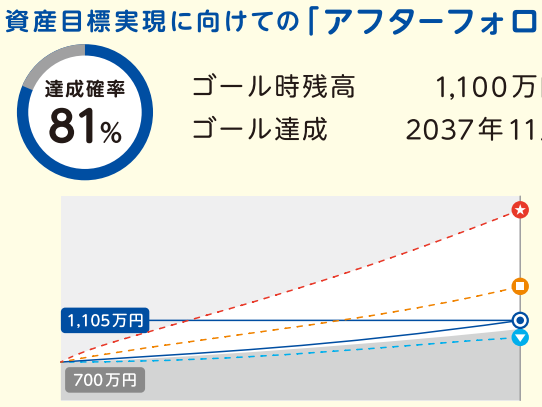
目標を設定する

コンサルティングツール「フロントソリューション」

詳しくは 03 ページへ

状況を分析する

資産目標実現に向けての「アフターフォロー」



詳しくは 08 ページへ

運用する NISA成長投資枠のご利用が可能です

投資一任契約“未来設計”

NISA成長投資枠で株式中心の運用からより安定的な債券中心の運用まで幅広く対応できます。“未来設計”の運用は、投資一任契約専用の投資信託「ALAMCO ETF バランスファンド」で行います。この投資信託は、日本を含む世界各国の株式、債券、リート（不動産投資信託）等の資産に分散投資して運用を行います。

ALAMCO ETF バランスファンド

国内債券	海外債券
国内株式	海外株式
国内REIT	海外REIT

専門家が分散して運用
難しい知識は必要ありませんのでストレスなく資産運用ができます。

選べる資産運用プラン
据置 / 据置・引出 / 積立 / 積立・据置・引出

詳しくは 05 06 10 ページへ

まずは、コンサルティングツール「フロントソリューション」をお試しください。

“未来設計”の機能

コンサルティングツール「フロントソリューション」で
資産運用の目標（ゴール）についての必要資金の計算を実現します。

資産をつくる

例1

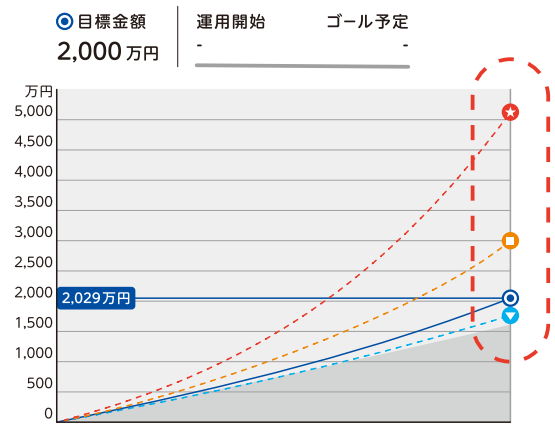
25歳 会社員

資産運用の目標（ゴール）

60歳までに2,000万円用意したい。

資産運用プラン「積立」

自身の老後資金



達成までの資産額の推移が
グラフで表示されます。

定期的に引き出す

例2

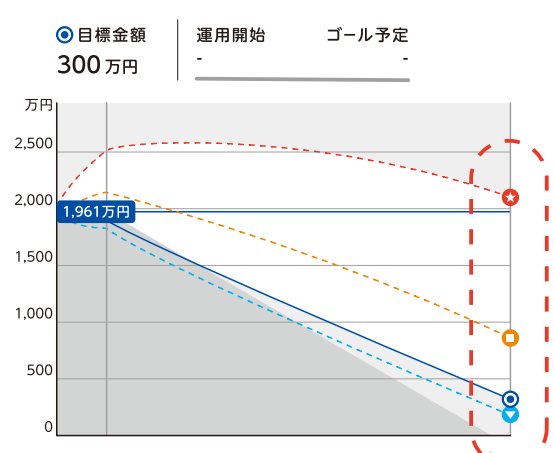
62歳 会社員

資産運用の目標（ゴール）

退職金（2,000万円）を取り崩しながら
セカンドライフを充実させたい。
一部（300万円）は残して取り崩したい。

資産運用プラン「据置・引出」

退職金を運用して取り崩し



定額の引出し期間中の資産額の
推移がグラフで表示されます。

年金受給のない月に合わせた奇数月での引出しも選べます！

予定資金を一括運用

そのほか、教育、住宅資金など、今後の予定に必要な資金の計算ができ、
そのための資金を据え置いて一括運用することができます。

“未来設計”の運用

“未来設計”では、運用についての難しい知識は必要ありません。
運用レベルを選ぶだけのストレスのない資産運用サービスです。

5つの運用レベルから選べる

“未来設計”は、「レベル1」から「レベル5」まで5つの運用のレベルがあります。運用レベルをお選びいただくことで、安定型から積極型まで、運用のリスク水準をお選びいただくことができます。

※高リスク・高リターンの運用レベルは、「リスク許容度診断」によるお客様のリスク選好度や、「金融資産における割合」によってはお選びいただけない場合があります。

運用レベル

契約ごとに運用レベルが選べる

例えば、運用資金の使い道が決まっている契約については運用レベルを予想リスクが低い安定型にし、長期で運用できる契約については期待リターンの高い積極型にするなど、運用レベルは契約ごとにお選びいただけます。

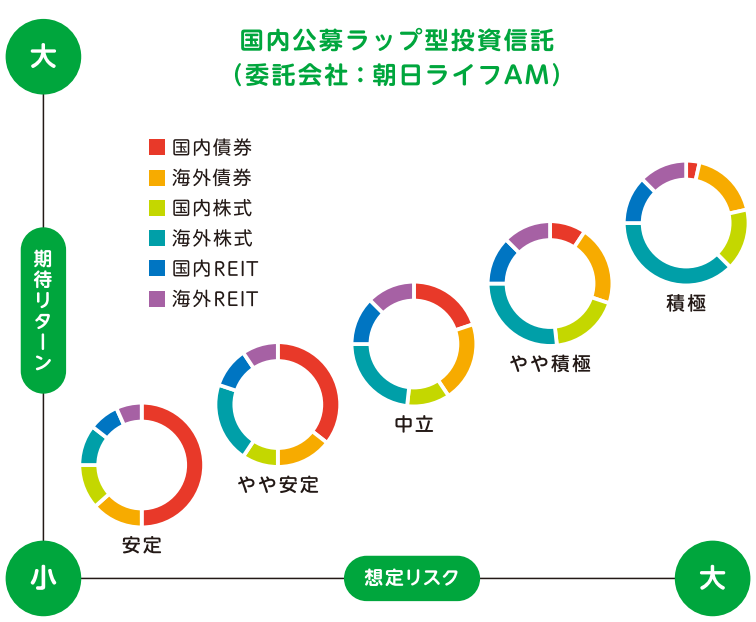
お選びいただいた1から5の運用レベルに応じ、投資一任契約専用の投資信託「ALAMCO ETF バランスファンド」の「安定型」「やや安定型」「中立型」「やや積極型」「積極型」の各ファンドで運用を行います。この投資信託は、投資信託証券への投資を通じて、日本を含む世界各国の株式、債券およびリート（不動産投資信託）等の資産に実質的に分散投資を行います。

予想リスクの水準

	ALAMCO ETF バランスファンド （委託会社）朝日ライフ アセットマネジメント株式会社 （委託会社）みずほ信託銀行株式会社				
予想リスクの水準	安定型	やや安定型	中立型	やや積極型	積極型
	6～8%	8～10%	10～12%	12～14%	14～18%

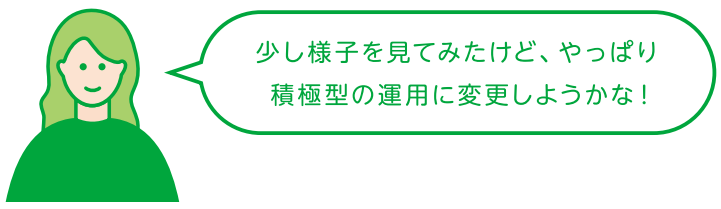
※予想リスクの水準は変更になる場合があります。記載の数値はサービス内容説明書作成時点のものであり、ご契約にあたっては「ALAMCO ETF バランスファンド」の投資信託説明書をご覧ください。

「ALAMCO ETF バランスファンド」のイメージ



運用レベルを変更できる

運用レベルは月ごとに変更することができ、変更契約を締結した日の翌月5日より運用レベルの変更が開始されます。変更にあたって手数料はかかりません。



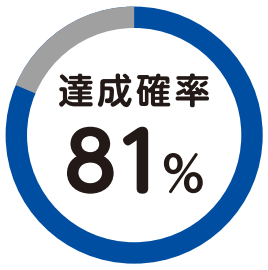
“未来設計”のメリット

“未来設計”の大きなメリットとして、予測と進捗が可視化できることがあげられます。
具体的なイメージがしやすいので、より安心して資産運用に取り組むことができます。

確率がわかる

「フロントソリューション」を使えば、契約ごとの資産運用の目標（ゴール）に対する達成確率がわかります。

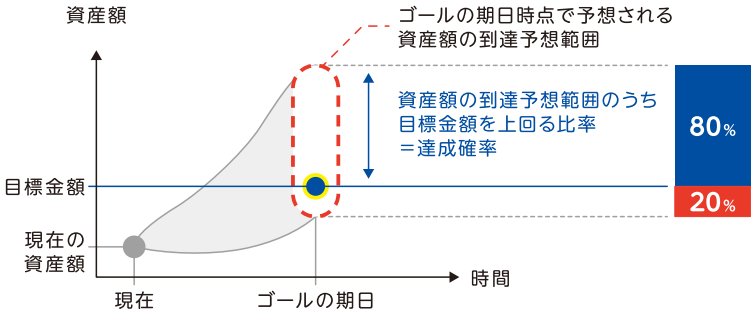
達成確率とは、ゴールの期日に目標金額を上回る資産額を得られると予想される確率を指します。



達成確率の算出に用いるデータ

① 期待リターンと推計リスク（リターンの標準偏差）
② 当初ご用意の資金額（運用中は運用残高）・積立額・引出額
③ ゴール期日までの運用期間

達成確率の概念図



80% 80%の確率でゴールの期日に目標金額を上回ると予想されます。

20% 20%の確率でゴールの期日に目標金額を下回ると予想されます。

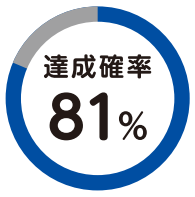
現状がわかる

契約後の「アフターフォロー」で進捗状況を報告し、資産運用の継続をご支援します。

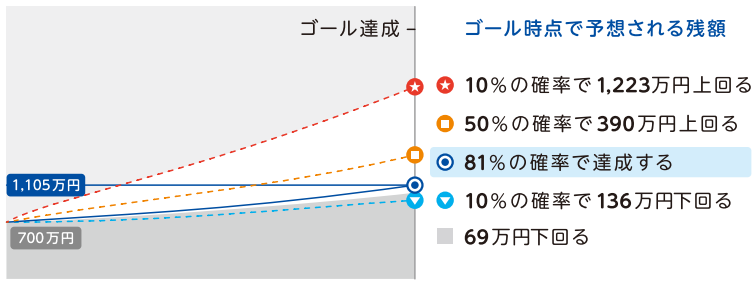
投資一任契約で投資する専用投資信託は、株式等リスク資産で運用を行います。運用期間中、株価の下落等により、お客様に設定いただいたゴールの「達成確率」は変動することがあります。

契約後も今村証券が継続的な「アフターフォロー」を行います。お客様とゴール設定時に合意したスケジュールに従い、今村証券が各契約の進捗報告を行うとともに、マーケットやお客様のご意向の変化を踏まえ、必要に応じてプラン見直しのご提案を行います。

達成確率の表示例

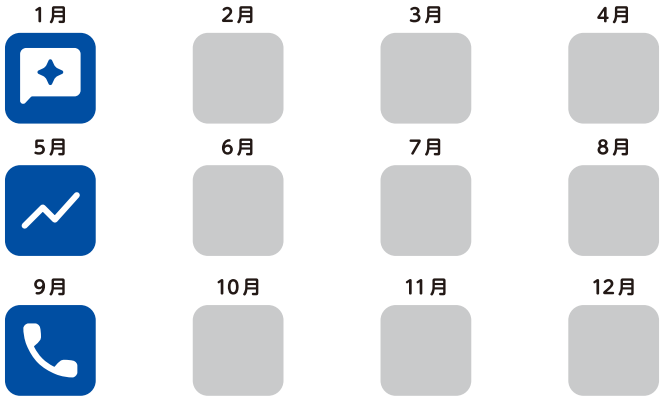


ゴール時残高　1,100万円
ゴール達成　2037年11月



※達成確率は、運用成績を保証するものではありません。

「アフターフォロー」スケジュールの例



面談

お客さまの現状を伺い、資産とゴールのレビューを実施します。

現状報告

ゴールの進捗など、運用報告を実施します。

フォローアップ

お電話などでお客さまの状況をお伺いします。

“未来設計”の仕組み

投資一任運用サービス

投資一任運用サービスとは、お客様の要望を確認しながら個別に投資プランを検討し、そのプランに従ってお客様に代わって資産運用を行うサービスです。サービスのご提供にあたり「投資一任契約」のお申込みが必要となります。

投資一任契約

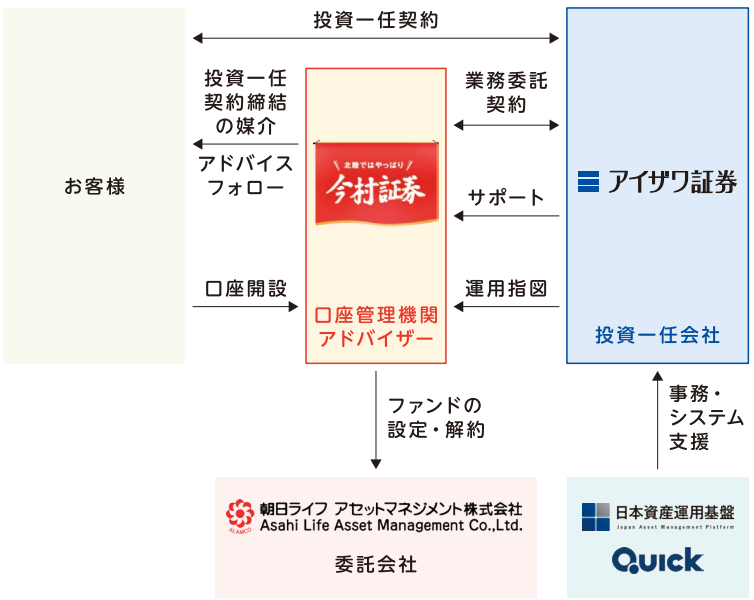
投資一任契約とは、契約資産の運用や運用にともなう有価証券の売買などの取引を証券会社や金融機関に一任する契約です。

“未来設計”は、投資一任運用で長年の運用実績のあるアイザワ証券を投資一任会社としてサービスをご提供します。アイザワ証券は、お客様の契約資産の運用のために有価証券の売買を行い、3か月ごとに運用報告書を交付して契約資産の運用状況についてご報告します。

今村証券は、“未来設計”契約締結の媒介を行います。お客様の資産運用の目標（ゴール）作成をご支援し、ご契約後のお客様の資産運用計画の実行と目標の実現のための継続的なアフターフォローを行います。

サービスの仕組み

今村証券は投資一任契約の媒介として、媒介業務、および投資一任契約のアフターフォローおよび投資一任契約のアフターフォローサービス業務を行い、その対価は投資一任会社が受ける報酬から支払われます。お客様が実質的に負担する信託報酬およびその他費用・手数料等の総額および上限額ならびに計算方法は、運用状況および保有期間等により異なるため、事前に表示することができません。



アイザワ証券

商　　号	アイザワ証券株式会社
本店所在地	東京都港区東新橋一丁目９番１号　東京汐留ビルディング
設　　立	2021年４月１日 （前身の旧藍澤證券は1918年7月7日創業）
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

今村証券株式会社

商　　号	今村証券株式会社
本店所在地	石川県金沢市十間町 25 番地
創　　業	1921年３月19日
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

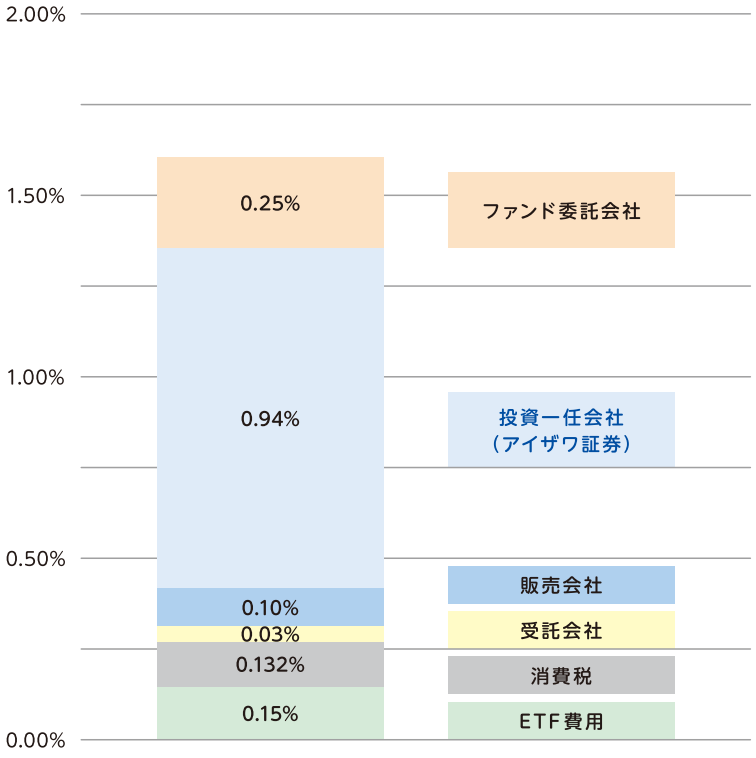
ご参考

投資信託の信託財産は、受託会社（みずほ信託銀行株式会社）が自身の固有財産とは分別して管理することが法律で義務付けられています。“未来設計”においても、お客さまの財産と、「朝日ライフ アセットマネジメント株式会社」「アイザワ証券株式会社」「今村証券株式会社」の固有財産は分別して管理されています。

ご負担いただく費用の内訳について

お客様にご負担いただく費用は、投資一任報酬を含めて年1.602%程度（税込）です。

各ファンド共通



“未来設計”のご契約

ご契約概要

新　規　契　約	
契約可能金額	【一括投資】 100万円以上１千円単位　　【積立投資】　 １万円以上１千円単位 【ボーナス積立】１万円以上１千円単位　　【定時定額引出】１万円以上１千円単位
運用期間	１年から50年までの間 ※契約期間は１年ごとの自動更新となります。
契約申込	毎営業日申込可能
契約締結日	契約申込の２営業日後から７営業日程度
運用開始日	契約締結日から起算して６営業日目
投資対象	当サービスのために設定される投資信託
投資方法	目標（ゴール）の実現のために最適と考えられる運用レベルの提案を行い、お客様のご意向に基づいて運用レベルを決定します。
設定可能ゴール数	最大10ゴール（10契約）まで設定可能
積立投資	毎営業日申込可能、以下の項目を設定可能です。 ①毎月積立金額 ②積立期間 ③ボーナス積立月（最大年２回まで指定可能です） ④ボーナス積立金額（２回指定した場合は同額の積立を行います） 同一ゴールに対して定時定額引出期間中に積立をする契約の申込はできません。契約締結日の翌月より、毎月15日に積立を開始します。ボーナス積立月には、毎月積立金とボーナス積立金の合計金額を拠出いただきます。
定時定額引出	毎営業日申込可能、以下の項目を設定可能です。 ①定時定額引出金額 ②定時定額引出頻度（毎月、偶数月、奇数月） ③定時定額引出期間 同一ゴールに対して積立期間中に定時定額引出をする契約の申込はできません。契約締結日の翌月より、毎月５日に引出を開始します。運用残高が定時定額引出金額に満たない場合、全額を解約し当該契約を終了いたします。

契　約　の　変　更	
増額・減額	毎営業日申込可能、1万円以上１円単位 契約締結日から起算して６営業日目が運用開始日となります。
運用レベルの変更	当初運用開始日の属する月から毎営業日申込可能 変更契約締結日の翌月５日が契約変更の効力発生日となります。 運用レベル変更の申込後、当該契約変更の効力が発生するまでは、更なる契約変更および運用レベルの変更はできません。
解約	毎営業日申込可能 契約締結日から起算して６営業日目に当該ゴールで保有する投資信託の解約注文を行います。

そ　の　他	
ご負担いただく費用	年率1.602％程度（税込）
運用報告	四半期（3、6、9、12月）末基準で運用報告書を作成して送付します。
特定口座	ご利用可能です。
ＮＩＳＡ口座	ご利用可能です。（成長投資枠）
書面の交付方法	電子（メール）、または紙による交付を選択可能です。

“未来設計”のご契約

ご契約時の留意事項

今村証券が媒介する投資一任契約について

今村証券では、投資一任運用サービスとして“未来設計”のほかに、“かんたん!今村ゴールナビ”のお取扱いがあり、その報酬額については“未来設計”とは異なります。契約の内容等については弊社ホームページでご確認いただけます。

事前入金のお願い

「当初ご用意の資金」は事前入金となります。契約の締結は、総合取引口座に「当初ご用意の資金」に相当する残高が確認できた後となります。

運用開始日までのご注意

運用を開始するにあたって、運用開始日の前営業日（契約締結日から起算して５営業日目）までに総合取引口座に「当初ご用意の資金」に相当する残高がない場合は契約が失効します。事前入金した代金については、ご出金またはほかの決済代金に充てることのないようにしてください。

積立に関するご注意

積立における定時買付日は毎月15日であり、その前営業日までに総合取引口座に定時買付の総額に相当する残高がない場合は、すべての契約に係る買付けが行われません。積立の買付代金については、ご出金またはほかの決済代金に充てることのないようにしてください。

運用レベル変更のご注意

運用レベルの変更は、変更前の運用レベルの投資信託を全解約し、変更後の運用レベルの投資信託を解約金額分一括で購入します。NISA成長投資枠をご利用の場合、運用レベルの変更を行うと、新たにNISA枠を利用することとなります。ご注意ください。

契約の変更、解約申込等の制限について

契約の変更および解約等に際し、その申込受付ができない期間またはその申込受付ができない条件等の制限が設けられています。あらかじめご了承ください。詳しくは、11ページの「ご契約概要」および「投資一任契約 約款」をご参照ください。

ご契約前の確認

ご契約にあたっては「ご確認書面一式（合冊）」の内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。

“未来設計”におけるリスクについて

金融サービスの提供に関する法律に係る重要事項を含む

投資一任取引について

投資一任契約の締結にあたっては、今村証券株式会社（以下「当社」といいます。）においてお客様名義の証券総合口座の開設手続きが完了している必要があります。当社のお客様の証券総合口座において、アイザワ証券株式会社が投資一任契約に基づいて行うお客様の資産の投資一任運用を投資一任取引と言います。投資一任取引では、外部の投資信託委託会社が設定・運用する投資信託を組入れます。

価格変動リスク等

組入れ投資信託は、主としてわが国または外国の金融商品取引所に上場している投資信託証券（ETF等）を組入れることにより運用を行います。投資信託の基準価額は、組入有価証券等の値動き、為替相場の変動等により上下します。また、実質的な組入有価証券の発行者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。したがって、組入れ投資信託は預貯金と異なり、投資元本は保証されるものではなく、上記の変動要因により基準価額が下落して損失を被り、投資元本を割込むことがあります。運用により信託財産に生じた損益は、すべて投資者の皆さまに帰属します。主な基準価額の変動要因としては、上記の「価格変動リスク」「為替変動リスク」の他に「金利変動リスク」「信用リスク」「流動性リスク」「カントリーリスク」などがありますが、これらに限定されるものではありません。

投資一任契約締結の制限によるリスク

投資一任取引では、投資一任契約の変更および解約等に際して、これらの申込の受付を行えない期間またはこれらの申込の受付を行えない条件等制限が設けられているため、お客様が投資一任契約の変更および解約等をご希望された際に当該期間または条件等に該当する場合、当社が申込の受付を行い投資一任契約の変更および解約等の手続きを行うまでの間に投資信託等の価額が下落することがあります。

投資一任契約で組み入れる投資信託について

投資一任契約を通じてお客様が保有することになる組入れ投資信託は、お客様ご自身のリスク許容度等によって異なります。投資一任契約を通じてお客様が保有する組入れ投資信託に係るリスクの詳細については、「投資信託説明書（交付目論見書）」をご確認ください。

フロントソリューションについて

当社は、お客様の資産運用計画のご提案と見直しに際し、株式会社QUICKの「フロントソリューションサービス」で生成したデータ（以下「データ」といいます。）を利用しますが、画面およびデータに関する著作権を含む一切の権利は株式会社QUICKに帰属し、お客様は第三者に対してご提案内容およびデータを開示することはできません。また記載事項と実際にご提供するサービスが異なる場合がありますので、ご了承ください。

クーリング・オフの対象にはなりません

投資一任契約に関しては金融商品取引法第37条の６の規定の適用は受けず、クーリング・オフの対象にはなりません。

INVESTMENT today for GROWTH tomorrow

今村証券株式会社

金融商品取引業者　北陸財務局長（金商）第３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

2024年3月版