

KLD

Kiraboshi Life Design

人生100年時代の到来

少子高齢化の進展

年金に対する不安

お客さまのこれからの人生を幸せにする

STEP 1

資産を
守る

STEP 2

資産を
育てる

STEP 3

資産寿命を
延ばす

お客さま本位の 業務運営を徹底

(FD：フィデューシャリー・デューティー)

最善の利益を追求

ライフデザインに込めた思い

お客さまに喜んでいただき
お客さまのこれからの人生を幸せにするために
本気でお客さま本位を徹底し
お客さまのために何ができるのかを真剣に考え
お客さまにとって良い商品を提供し
お客さまから相談して本当に良かったと感じていただき
世代を超え家族につながる「世代をつなぐ」存在となる
そうしたことで一人でも多くの
善良な資産形成者を増やしたいと思います。

ビジネスモデル

資産運用の
ゴールを共有

資産運用ニーズに
ワンストップで
対応

手数料収益評価
を廃止

預かり資産残高
1,000万円以上で
投資信託購入
手数料実質無料

ビジネスモデル①



資産運用の
ゴールを共有

お客さまと資産運用のゴールを共有したうえで、長期分散投資を基本とした誰にでもわかりやすい安定的な運用プランの提供。投資信託とファンドラップの提案が中心。

ビジネスモデル②



資産運用ニーズに
ワンストップで
対応

金融商品仲介業務を
きらぼし銀行全店舗に拡大し、
きらぼし銀行の職員が窓口となり、
KLD証券と連携して
資産運用ニーズに
ワンストップで対応。

ビジネスモデル③



手数料収益評価
を廃止

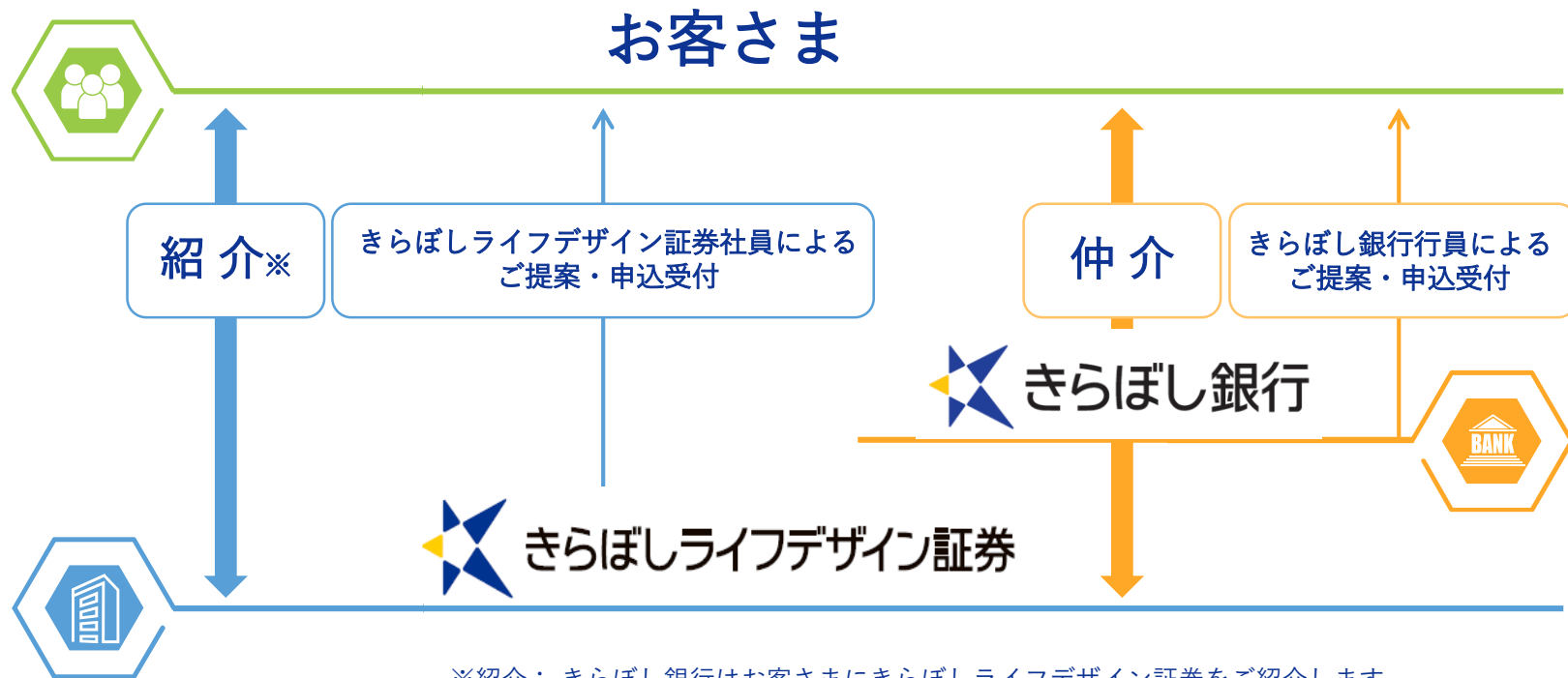
きらぼし銀行とKLD証券の
営業員の評価体系は
手数料収益評価を廃止。
資産運用を行う
お取引先の数を増やし、
預かり資産残高の積上げを
図ることで
信託報酬等で成り立つ
ビジネスモデルを目指す。

ビジネスモデル④

預かり資産残高
1,000万円以上で
投資信託購入
手数料実質無料

KLD証券における
預かり資産残高1,000万円以上の
お客さまは、
投資信託購入手数料を、購入金額、
取引形態（対面、ネット等）に
関わらず実質無料とすることで、
お客さまの
コスト・リターン向上を図る。

販売チャネル



※紹介：きらぼし銀行はお客さまにきらぼしライフデザイン証券をご紹介します。
なお、きらぼし銀行からの紹介がなくてもお取引は可能です。
口座開設のお申込み時に、お客さまのご同意がいただけた場合に限り、情報共有いたします。

商品ラインナップ



投資信託



ファンドラップ



株 式



債 券



ETF



REIT

4つのポイント

資産運用の
ゴールを設定

資産運用のプロセスを
相談して決める

ポートフォリオ
の形成

ポートフォリオの
メンテナンス

①資産運用のゴールを設定する



資産運用の
ゴールを設定

人生のゴール達成をサポート
何のために資産運用するのか？
漠然としていたゴールを明確にし、
思いを共有します。
わたしたちは、お客さまの“ゴール”の
お話を対面でうかがい、
ゴールについて一緒に考えます。

②資産運用のプロセスを相談して決める

資産運用のプロセスを
相談して決める

ゴールベースアプローチの実践

ゴールに向けたプロセスを
一緒に考えて資産運用のプロセスを
決めていく。

- ・みらいしるべの活用
- ・投資信託（ノーロード）の活用
- ・ファンドラップの活用

※みらいしるべ
ゴールベースアプローチを実践するために
お客さまにヒアリングをするためのツール

③ポートフォリオの形成



ポートフォリオ の形成

投信分割買付サービス・ 基準価額アラートサービス

値動きの予測が難しい運用において、
買い方のポイントとなる「時間分散」を
提案します。

投信分割買付サービス：
投資信託では分割買付サービスを
ご用意しています。

基準価額アラートサービス：
保有投資信託銘柄が当初購入価額から
5%以上値下がりした場合に、
値下がり率をお知らせするサービスです。

④ポートフォリオのメンテナンス

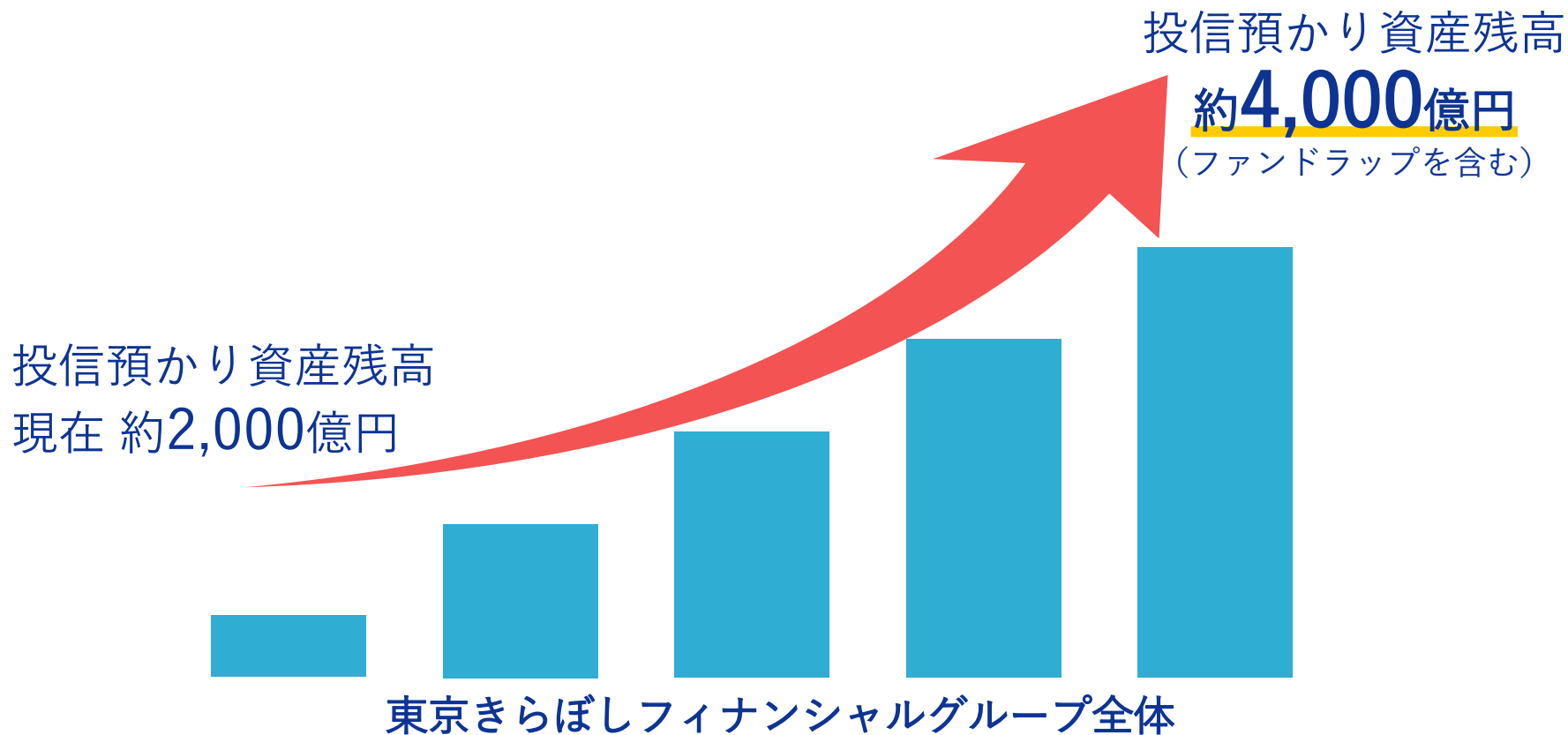


ポートフォリオの
メンテナンス

きらぼし銀行との金融商品仲介サービス
資産運用の目的が変わっていないか？
などを定期的に確認、
ご報告するとともに、
シナリオや購入プランの変更をサポート。

お付き合いいただいているきらぼし銀行
の本支店行員がKLD証券のバックアップ
のもとサポートします。

今後の展開



KLD

Kiraboshi Life Design