

**1. 当社の基本情報（当社はお客様に投資助言を行う者です）**

投資助言業：有価証券の価値等又は金融商品の価値等の分析に基づく投資判断について、お客様に助言を行います

|                  |   |
|------------------|---|
| 社名               | おカネ学株式会社（おかねがく かぶしきがいしゃ）  |
| 略称 <sup>TM</sup> | RIA JAPAN（アール・アイ・エー・ジャパン）                                       |
| 英文称号             | Reliable Investment Advisors Japan Co., Ltd.                    |
| 登録番号             | 関東財務局長（金商）第2865号  |
| 加入協会             | 一般社団法人 日本投資顧問業協会  |
| 当社ウェブサイト         | <a href="https://ria-japan.co.jp/">https://ria-japan.co.jp/</a> |


**2. サービス概要（当社は金融商品販売を一切行いません）**

|        |   |        |
|--------|---|--------|
| サービス特徴 | 販売者でない、アドバイス專業です                                    |        |
|        | 証券会社や第三者から販売手数料を受け取りません                             |        |
|        | お客様の資産運用の成功 = 当社の報酬増となり、<br>お客様の資産増加のアドバイスを最優先しています |        |
|        | 独立系でお客様と利益相反が少ない形です                                 |        |
| 助言の対象  | 海外ETF（ETF: 上場投資信託）                                  |        |
|        | 海外債券などに投資するETFを含む                                   |        |
|        | 海外株式、国内株式、REIT（不動産投資信託）                             |        |
| 報酬体系   | 契約資産額 × 年間報酬料率：税込（フィーベース型）                          |        |
|        | 契約資産額 15億円超   | 0.825% |
|        | 契約資産額 10億円超   | 0.880% |
|        | 契約資産額 1億円超 10億円以下                                   | 1.100% |
|        | 契約資産額 1億円以下   | 1.210% |
|        | ※自動更新有 契約資産額は契約期日応当日の時価                             |        |

### 3. 助言のコンセプト

- ・自分の親に勧められないモノはお客様にアドバイスしません
- ・海外ETFや個別株などを用い、低コスト運用実現を助言します
- ・高い換金性を備えたETF、上場株式等が主な助言対象です
- ・メインの戦略は、長期の資産形成に適した助言です
- ・お客様に過大なリスクとなる、レバレッジ、デリバティブズは原則、助言対象外です
- ・お客様のリスク許容度やニーズに対応、完全テーラーメイドです
- ・外貨によるインカム戦略を主戦略としています
- ・今後の成長分野に対するキャピタルゲイン戦略も併せて用います
- ・長期の契約を前提としております
- ・富裕層のお客様の金融の執事を担うことが目標です

### 4. リスクとクーリングオフ、その他参考情報

|         |   |
|---------|---|
| クーリングオフ | この投資顧問契約は、クーリング・オフの対象になります<br>具体的な取り扱いにつきましては契約締結前交付書面等の書面の内容を十分にお読み下さい   |
| 投資リスク   | 例えば海外ETF等への投資は様々なリスクを伴い<br>投資元本は保証されているものではないことから、<br>元本欠損が生ずる恐れがあります<br>運用の結果生じた利益及び損失は全てお客様に帰属します<br>投資リスクにつきましては契約締結前交付書面等の書面の内容を十分にお読み下さい   |
| その他参考情報 | 契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください<br>契約締結前交付書面<br>URL: <a href="https://bit.ly/3xZwdwM">https://bit.ly/3xZwdwM</a><br>QRコード:  |

## 5. 苦情・相談窓口

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| 当社お客様相談窓口                          | 03-3668-2775 |
| 特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター        | 0120-64-5005 |
| 金融庁金融サービス利用者相談室 (03 - 5251 - 6811) | 0570-016811  |

※ 各窓口の詳細は契約締結前交付書面のP5に記載しています。