

野村総合研究所 主席研究員 大崎貞和氏 同行 第8回 米国新金融サービス最新動向調査

テーマ：米国における新たな金融サービスの動向

期間：2018年1月28日（日）～2月4日（日）＜8日間＞

訪問都市：ニューヨーク、ワシントンDC、サンフランシスコ

日本では、「貯蓄から投資へ」の必要性が叫ばれつつも、国民の金融資産の過半が預貯金や現金にとどまったままです。一方、米国では、金融危機や金融機関の経営の在り方に対する厳しい世論にもかかわらず、人生設計の一部としてのファイナンシャル・プランニングと様々な金融商品への投資が、完全に定着しているようです。その米国でリテール金融ビジネスがどのように展開されているかを見守ることは、今後の営業戦略や商品戦略を考える上での重要なヒントを与えてくれるのではないのでしょうか。

◇視察テーマ：

- フィナンシャル・アドバイスに対するニーズの変化
- 顧客満足度と投資家の意識
- フィーバースビジネスの動向
- FinTech関連サービスの最新動向
- 米国におけるウエルス・マネージメント事情
- など



コーディネーター：野村総合研究所 未来創発センター 主席研究員 大崎貞和氏

東京大学客員教授を兼務。東京大学法学部卒業後、ロンドン大学法科大学院及びエディンバラ大学ヨーロッパ研究所修士課程修了（それぞれLL.M.取得）。＜主な著書＞『フェア・ディスクロージャー・ルール』日本経済新聞出版社（2017）、『セミナー金融商品取引法』（共著）日本経済新聞出版社（2013）、『解説金融商品取引法』【第3版】弘文堂（2007）、『金融構造改革の誤算』東洋経済新報社（2003）他。

※野村総合研究所・上級コンサルタントの同行により調査報告書も作成致します。

■スケジュール

| NO | 日付 | 都市 | 時間 | 交通 | 内容 |
|----|-----------------------|-----------------------|----------|------------|---|
| 1 | 2018年 1月28日 (日) | 東京（羽田） ニューヨーク | 午前 午前 | 航空機 | 空路、ニューヨークへ 到着後、市内視察後、ホテルへ (ニューヨーク泊) |
| 2 | 1月29日 (月) | ニューヨーク発 ワシントンDC着 | 夕刻 夜 | 専用車 列車 | 終日：“米国金融・資本市場の現状について” ※日本人講師による現地事情のレクチャー、またはFP協会等訪問 陸路、ワシントンDCへ 着後、ホテルへ (ワシントンDC泊) |
| 3 | 1月30日 (火) | ワシントンDC | | 専用車 | 終日：“リテール金融ビジネスの展開について” ※現地金融機関訪問 (ワシントンDC泊) |
| 4 | 1月31日 (水) | ワシントンDC発 サンフランシスコ着 | 午前 午後 | 航空機 専用車 | 空路、サンフランシスコへ 着後、ホテルへ (サンフランシスコ泊) |
| 5 | 2月1日 (木) | サンフランシスコ | | 専用車 | 終日：“リテール金融ビジネスの展開について” ※現地金融機関訪問 (サンフランシスコ泊) |
| 6 | 2月2日 (金) | サンフランシスコ | | 専用車 | 終日：“FinTech関連サービスの最新動向” ※現地FinTech関連企業訪問 (サンフランシスコ泊) |
| 7 | 2月3日 (土) | サンフランシスコ発 | 午前 | 専用車 航空機 | 空港へ 空路、帰国の途へ (機中泊) |
| 8 | 2月4日 (日) | 東京（成田）着 | 午後 | | 着後、解散 |

注：上記スケジュールは訪問先等の都合により変更となる場合もございますので、予めご了承下さい。

■企画協力：株式会社野村総合研究所

募集要項

旅行名：第8回 米国新金融サービス最新動向調査

訪問都市：ニューヨーク、ワシントンDC、サンフランシスコ

■旅行代金（お一人様あたり）

¥958,000

※成田空港施設使用料、旅客保安サービス料、燃油特別付加運賃、航空保険料、現地空港税（目安額：20,000円程度※平成29年7月現在）が別途必要となります。

航空座席：エコノミークラス

宿泊：お1人様一部屋利用を基本

※同一企業様より2名様にてご参加の場合、お値引にてお二人部屋ご利用も承ります。

■添乗員：同行

■お食事：朝食6回（機内食含まず）

■最少催行人員：15名様 募集人数：25名様

※人数に達しない場合は当視察団催行を中止する場合がございます。

■ご旅程：日程表をご参照ください。

■利用航空会社：全日空（予定）、またはユナイテッド航空、日本航空、デルタ航空、アメリカン航空など

■利用予定ホテル：

ニューヨーク：ニューヨークヒルトンミッドタウン、または同等クラス

ワシントンDC：ワシントンDCヒルトン、または同等クラス

サンフランシスコ：ヒルトンサンフランシスコ、または同等クラス

お申し込み方法

添付の参加申込書に必要事項をご記入の上、(株)コラボレート研究所までメール（info@c-ken.jp）、FAX(03-5847-8971)または郵送にてお送り下さい。併せてお申し込み金50,000円を下記銀行口座にお振込みください。尚残金は出発7日前までに同口座にお振り込み下さい。

■お振込み銀行口座のご案内

三菱東京UFJ銀行 浅草橋支店 普通 0893026
口座名：カ) コラボレートケンキュウジョ

■ツアーお申し込み締め切り 2017年12月8日（金）
（但し満員になり次第締め切ります）

【その他】

ツアー終了後、報告書を作成し参加者に無料配布致しますが、報告書の著作権は(株)コラボレート研究所/(株)野村総合研究所に帰属するものとさせていただきます。

旅行条件

★この旅行はコラボレート研究所の視察企画により株式会社サンワールドツアーズが旅行企画・実施するものです。この募集要項に記載のない事項は、株式会社サンワールドツアーズの旅行業約款によります。詳しい旅行条件を記載した書面をお渡し致しますので、事前にご確認下さい。

★お申し込み方法と契約の成立時期：当社所定の申込書に申込金を添えてお申し込みください。申込金は旅行代金のお支払いの際差し引かせていただきます。電話、郵便、ファクシミリでお申込みの場合、当社が予約の承諾の旨を通知した日の翌日から起算して3日以内に申込書の提出と申込金の支払いをしていただきます。旅行契約は、当社が予約の承諾をし申込書と申込金を受領したときに成立します。

★旅行代金のお支払い：旅行代金は旅行開始日の前日から起算してさかのぼって7日目にあたる日より前にお申込みが間際の場合は当社が指定する期日までにお支払い下さい。

★取消料：旅行契約成立後、お客様の都合で解除されるときは、次の金額を取消料として申し受けます。

| 契約解除の日 | 取消料 |
|--|------------|
| 旅行開始日の前日から起算してさかのぼって45日目にあたる日以降31日目にあたる日まで | 旅行代金の 10% |
| 旅行開始日の前日から起算してさかのぼって30日目にあたる日以降3日目にあたる日まで | 旅行代金の 20% |
| 旅行開始日の前々日～前日 | 旅行代金の 30% |
| 旅行開始日当日 | 旅行代金の 50% |
| 旅行開始後又は無連絡不参加 | 旅行代金の 100% |

★旅行代金に含まれるのは次のとおりです。

※旅行日程に明示した航空、船舶、鉄道等運送機関の運賃。※旅行日程に含まれる送迎バス等の料金。※現地視察先アポイントアレンジ料。※視察時の通訳費用。※朝食6回。※旅行日程に明示した視察の料金（バス料金、ガイド料金、入場料）。※旅行日程に明示した宿泊の料金及び税・サービス料金（お1人様一部屋利用の宿泊を基準とします）。※手荷物の運搬料金。※これらの費用はお客様のご都合により、一部利用されなくても原則として払戻しは致しません。

★旅行代金に含まれないもの：前項のほかは旅行代金に含まれません。その一部を例示します。

※超過手荷物料金。※クリーニング代、電話/インターネット利用料、ホテルのボーイ・メイド等に対する心付け、その他の追加飲食等個人的性質の諸費用及びそれに伴う税・サービス料金。※オプションツアー料金。※日本国内におけるご自宅から発着空港等集合・解散地点までの交通費・宿泊費。※渡航手続関係諸費用（渡航手続料5,400円）※空港使用料、米国内TAX、航空保険料、燃油特別付加運賃 ※ESTA登録費用（14ドル*実費）※弊社が登録代行する場合は手数料として5,400円申し受けます。 ※ビジネスクラス追加料金（空き状況により対応いたします）

★旅行条件・旅行代金の基準：この旅行条件は2017年7月14日を基準としています。

★その他：旅行代金はお一人様分を表示しています。

■企画協力：株式会社野村総合研究所

【視察企画・受託販売】

【旅行企画・実施】

株式会社コラボレート研究所

東京都知事登録旅行業第3-5145号

〒103-0013 東京都中央区日本橋人形町1-8-4東商共同ビル7階

Tel: 03-5847-8970 Fax: 03-5847-8971

E-Mail: info@c-ken.jp

【営業時間】午前9:30～午後5:30（土・日・祝祭日 休業）

営業担当：山田 / 安藤 手続担当：田島

株式会社サンワールドツアーズ

＜観光庁長官登録旅行業第977号/JATAボンド保証会員＞

〒150-0001 東京都渋谷区神宮前5-49-7

総合旅行業務取扱管理者 山内 信

株式会社コラボレート研究所 行

☆ご記入後、(株)コラボレート研究所までE-mail(info@c-ken.jp) もしくはFAX(03-5847-8971)にてお送り下さい。

参加申込書

<渡航手続用データ>

平成 年 月 日

旅行名：第8回 米国新金融サービス最新動向調査

出発日：2018年1月28日（日）

<個人情報の取り扱いについて>

弊社では、ツアーお申込みの際に提出された申込書・旅券コピーに記載された個人情報について、今回のご旅行に必要な事項以外の利用は一切致しません。お預かりした個人情報は適切に保管すると共に、個人情報に関するお客様の権利を尊重いたします。弊社が保有するお客様ご本人の個人データの開示、その内容の訂正、追加、削除をご希望の方は弊社担当者までお申し付け下さい。

(※注) パスポートに記載の名前をローマ字でご記入下さい。

| | | | | | |
|-------------------------------------|---|-----------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 氏名 | NAME ローマ字 (※) | 生年月日 (西暦) | 年 | 月 | 日 |
| | 漢字 | 国籍 | | | |
| | | 性別 (男・女) | <input type="checkbox"/> 男 | <input type="checkbox"/> 女 | |
| | | お煙草 (米国内のホテル/フライトは基本的に禁煙です) | <input type="checkbox"/> 吸う | <input type="checkbox"/> 吸わない | |
| 旅券 | 旅券番号 | 発行年月日 | 年 | 月 | 日 |
| | お持ちでない方は申請予定日をお知らせください | | | | |
| | ※パスポートの写真が掲載してありますページをコピーし、FAXまたはPDF等でお送り願います。 | | | | |
| 現住所 | 郵便番号〒 | 電話番号 | | | |
| | (フリガナ) | | | | |
| | 住所 | | | | |
| 留守宅連絡先 | 氏名 | 続柄： | 電話番号 | | |
| | 住所*現住所と違う場合のみご記入願います。〒 | | | | |
| 勤務先 (英文名は特に視察研修で参加の方は正確にご記入願います) | 和文会社名 | | | | |
| | 和文部署名 | | | | |
| | 和文役職名 | | | | |
| | 英文会社名 | | | | |
| | 英文部署名 | | | | |
| | 英文役職名 | | | | |
| | (フリガナ) | | | | |
| | 住所 | 〒 | | | |
| | 電話番号 | FAX番号 | | | |
| | E-mail | | | | |
| 書類/請求書送付先 | <input type="checkbox"/> ご本人 <input type="checkbox"/> その他 (手続き担当者) ※住所が違う場合は住所もご記入下さい。 | | | | |
| 緊急連絡担当者 | 緊急時電話番号 | | | | |
| 旅行代金一括支払い希望 | 都合により、指定期日までに申込金(5万円)を入金できませんが、申込書の提出のみで契約を締結することを了承し、旅行代金の一括払いを → | | | <input type="checkbox"/> 希望する | <input type="checkbox"/> 希望しない |
| 海外旅行保険手配 | <input type="checkbox"/> 希望する <input type="checkbox"/> 希望しない | | ESTA登録のご希望 ※登録代行手数料：5,400円 ※無査証で入国の場合は電子渡航認証(ESTA)が必要となります。 | <input type="checkbox"/> 希望する | <input type="checkbox"/> 希望しない |
| ビジネスクラスの希望 ※空き状況によりご対応致します | <input type="checkbox"/> 希望する <input type="checkbox"/> 希望しない | | ※希望しない場合 <input type="checkbox"/> 取得済み <input type="checkbox"/> ご自身で取得予定 | | |
| 日本国内線手配(ご希望の方のみ) ※空き状況によりご対応致します | 往路： | マイレージ | 航空会社： | | |
| | 復路： | | 番号： | | |
| 前泊ホテル ※空き状況によりご対応致します | <input type="checkbox"/> 希望する <input type="checkbox"/> 希望しない | | | | |
| 連絡事項 | | | | | |

株式会社コラボレート研究所

Tel : 03-5847-8970 Fax : 03-5847-8971

営業担当：山田 / 安藤 手続担当：田島