

Academy that develop the next-generation of talent by Consulting  
(ATDNGT)

Financial 実践編

1. 運用方針：乙の任意行為とし、乙の将来の資産運用に資する事を目的とする。
- (1) 運用原資：人材育成偏からの**税抜会費納付分**の内、**最大50%迄**とする。  
注意1：入会金は除く
- (2) 運用先：生徒自ら投資先を選択し判断。但し現物取引の1銘柄とする。  
・家族割引入会者は家族会員全員で銘柄選定を相談・決定頂き甲へ（保護者（親）からの連絡は不可。学生を主でお願いします）連絡下さい。尚、取引回数は会員分を上限とします。  
例) 家族会員2人の場合  
取引回数：上限2回分迄  
運用原資：家族会員費総額の半額
- (3) 運用期間：FinancialSchool 偏受講修了後の原則買付月から翌々月末迄。  
以下、仮想定（高校3年の9月末で受講修了時）  
●買付時期：高校3年10月第2週目（乙指定の買付約定日）  
※高校生の場合、高校3年の9月末退会とするため、同年10月末迄とします。  
●売付時期（損益確定時期）：同年12月東京証券取引所の大納会の翌営業日の大発会迄。  
**注意1**：基本推奨事項は長期投資ですが、予め乙の売買ルール（目標価格、利幅、利益率やロスカットライン）による運用を強く推奨。  
**注意2**：乙指定の買付約定日の月末から3ヵ月以上又は大発会の何れか早い日を経過しても、乙から甲へ売付意思表示が無い場合当該銘柄は甲の管理下とします。  
その際、譲渡益が出た場合は甲に帰属するものとします。  
**【乙は失念無きようご注意ください。】**
- (4) 取引条件：①買付価格、売買希望日の5営業日前迄に乙から甲に電磁的な方法（mail）により連絡し、甲が対応する。  
②甲への連絡は以下を必須とする。  
・売買日、売買銘柄、銘柄コード、売買価格（指値）、売買数量  
※成行注文は乙の運用原資を超える恐れもあり禁止とします。  
※甲の基本取引執行条件：乙の売買指定日に注文登録するが、場

合により、5営業日連続の同一条件で執行条件とする。

③注文売買が不成立の場合は甲より乙へ連絡し、乙より改めて甲へ電磁的な連絡を行い、甲は対応する。

尚、売買不成立時の比例配分約定金額の可能性も有ります。

④取引回数は1銘柄、1回（売買）のみとする。複数銘柄、複数売買は受け付けません。

⑤単元株未満（ミニ株）、NISA、ジュニア NISA は取引対象外。

注意）運用方法は変更になる場合があります。

取引注文はリアルタイムでのサービス提供はしていません。

(5) 運用元 : 甲が管理する SBI 証券又は楽天証券（売買対象銘柄：国内外）及び Bit flier（仮想通貨）

(6) 約定連絡 : 甲より乙の指定メールアドレス（推奨：乙のスマートフォン等）へ連絡します。（証券会社からの約定メールを転送）

## 2. 運用後の損益配分について

(1) 運用損益は以下の計算式で生徒へ配分します。

①益分の5割（手数料や課税分除した分）又は暦年課税（贈与税110万円）の何れか少ない方を当アカデミーの卒業祝い金として返礼。  
補足）贈与税は贈与する当該年度の法律を準拠。

②**損失分は乙の責に帰すことは無いものとする。**

例）小6の4月から入会し高校3年の9月迄で卒業した場合の総額会費

※中3の10月～翌年3月迄休会と仮定

授業料総額：330,000円（税込）→300,000円（税抜）

1) 運用原資：300,000円÷2=150,000円 . . . . . ①

2) 運用期間：原則3ヵ月以内

3) 運用損益：165,000円の益（保有資産評価） . . . . . ②

※運用利益10%程度で仮試算

4) 評価損益：(②-①)15,000円

5) 譲渡所得税：20%税率（売却時の税制を採用）

税) 15,000円×20%=3,000円

6) 譲渡益 : 15,000円-3,000円=12,000円

7) 乙への祝金：12,000円×50%=6,000円

卒業祝い金⇒6,000円（売買手数料を除く）

（甲からの祝金振込手数料は乙負担）。

(2) 配当金及び株主優待の所有権は、甲に帰属し、株主責任行為は甲とする。

- (3) 乙は譲渡益祝金分を収受するためには、乙（生徒自らの）の金融口座を収受迄に乙名義で開設している事を条件とする。（乙名義である旨の証明書（学生証等を提示頂きます）
- (4) 譲渡益返礼は甲名義の口座から乙名義の口座へ振込とし、振込手数料は乙負担とする。尚、譲渡益返礼時期は損益確定月の翌月末迄に振込とする。
- (5) 乙は前項の乙名義の口座開設をしていない場合は、譲渡益収受を拒否したものとみなし、譲渡益は甲に帰属するものとする。
- (6) 仮想通貨についても、各種法令に基づき当運用ルールを準用することとする。
  - ①仮想通貨：（初版 21 年時点）雑所得に該当し、課税所得税 27%を適用  
※個人取引時の税率を採用（事業所得としての申込は不可）
  - ②譲渡方法： 1）該当仮想通貨の売却分の利益相当分（諸費用精算）  
2）利益相当分を甲名義から乙名義のウォレットへ譲渡（送金）

### 3. 注意事項

- ・本実践編は、甲が金融取引法（投資助言行為）等に基づく業行為ではなく、**乙の責任において取引を行って頂くもの**です。
- ・利益を甲が保証するものではありません。

### 4. その他

- ・Finance School 第3章での企業分析（投資商品）において、乙が取引した企業を題材にする場合もあります。（先輩方の投資経験を活かす目的も含む）
  - ・本事業の認知度拡大及び皆様のご意見等を分析し、将来的にはスポーツ編と人材育成編の総受講料の半額を運用原資とすることを検討します。
- ※仮試算 小学校6年生（小学生の内1学年）～中学3年の9月迄の受講料＋人材育成編の受講料で約60万円となり、その半額を運用原資とすることを検討します。

### 5. 参考

2021年4月現在、投資金額15万円以下で買付可能国内銘柄は約2,400件。内、時価総額1,000億円以下約1000件

以上  
初版 2021年4月1日

次世代アカデミー／支払い方法（税込）（イメージ）

次世代アカデミー／スポーツ偏	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	入会金7,700円含む 受講料年額	参考 運用原資
小学生（6年生で入会した仮想定：合同クラス併用）	15400	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	100,100	
中学1年生	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	92,400	
中学2年生	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	7700	92,400	
中学3年生	7700	7700	7700	7700	7700	7700	休会と仮定					46,200		
<b>次世代アカデミー／人材育成偏</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	年額	330,000円 /年
(パターン1) 一括支払い 入会金(免除)+会費	0	330000											330,000	
(パターン2) 分割払い 入会金+分割払	55,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000	33,000		385,000	
(パターン3) 分割払い 入会金+分割払(退会)	55,000	33,000	33,000	33,000	33,000	退会							132,000	
<b>Human Design(人材育成偏)</b>														
1 学力と経済学														
2 発達心理学入門														
3 スポーツにおける対人スキル向上														
4 ニューロサイエンス入門_概要・運動編														
5 ニューロサイエンス入門_知覚・記憶編														
6 ニューロサイエンス入門_骨・筋肉・脂肪														
7 ニューロサイエンス入門_引き寄せの仕組み 試験（1～7）														
8 LearningDesign基礎編、スポーツ偏、学術偏														
9 アナトミー（解剖学入門）／運動力学含む														
10 人生哲学／Tripleコーチング														
11 ワークショップ（2回）／グループ毎に実施														
12 ・アウトプット（母校（中学校想定）の部活動へ参加 ・ワークショップ①②														
<b>Business Design(アントレプレナーシップ)</b>														
13 第1編-経済とは：過去から見る未来予測（歴史）														
14 第2編-アントレプレナーシッププログラム（基礎編）														
15 最短ルートで到達する『哲学思考』『システム化』														
16 ・オーナーマインドとワーカーマインド ・起業家(成功者)のための勉強法														
17 ビジネスの構造化と細分化、スポーツ偏の振り返り														
18 第3編：ビジネスモデル														
19 ビジネス実在モデルからの学び（LP学習含む）														
20 第4編：商品メニュー開発（心理学応用編/課題解決）														
21 プロダクトローンチ														
22 第5編：雇用と組織作り+税金の知識、知的財産権等														
23 第6編：ビジネスコンテスト（個人orグループは任意） ・ワークショップ（グループ毎に実施）／物販実践														
<b>Finance School偏</b>														
24 第1編_経済														
25 第2編_金融														
27 第3編_資産運用&ブロックチェーン・市場分析														
29 第4編_デジタル通貨														
30 Finance School：実践（運用シュミレーション）														
													参考) 投資運用原資 330,000円(税込) ⇒150,000円(税抜)	
													参考) 小学校6年生から入会した場合の総受講料	661,100
														330,000円

パターン3：入会金除  
132,000円返金

参考) 投資運用原資  
330,000円(税込)  
⇒150,000円(税抜)