

2023年4月26日

「WealthNavi for 東邦銀行」の取扱開始について

東邦銀行(頭取 佐藤 稔)は、2023年4月26日(水)より、ロボアドバイザー「WealthNavi for 東邦銀行」の取扱いを開始しますので、お知らせいたします。

本サービスは、当行のお客さま向けに業務提携先であるウェルスナビ株式会社(代表取締役 CEO 柴山 和久)が提供する全自動の資産運用サービスです。

当行は今後とも幅広い金融サービスの提供を通じて、お客さまの資産形成支援を行うことで、持続可能な地域社会の実現に貢献してまいります。

記

1. ロボアドバイザー「WealthNavi for 東邦銀行」の主な特長

(1)「長期・積立・分散」の資産運用を自動化

世界の富裕層や機関投資家が実践する「長期・積立・分散」の資産運用を、テクノロジーの力で自動化。

ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づき、厳選した ETF (上場投資信託) を通じて、世界約50カ国1万2,000銘柄に分散投資します。資産配分の決定から発注、積立、リバランス、税金最適化まですべて自動で行います。

(2) 忙しく働く世代向けのサービス

スマホやパソコンから5つの質問に答えるだけで一人ひとりに合った運用プランを提案し、いつでも資産の状況を確認できます。

忙しく働く世代でも、すきま時間で将来に向けた資産運用を手軽に行うことが可能です。

(3) 多彩な機能で快適な資産運用をサポート

多彩な機能でお客さまの快適な資産運用を応援します。

- ①NISA の非課税メリットを活用しながら資産運用が行える「おまかせ NISA」
- ②資産運用の目標達成をサポートする「ライフプラン」
- ③少額でも最適なポートフォリオを実現する「ミリトレ(少額 ETF 取引機能)」
- ④「AI によるアドバイス機能」
- ⑤資産配分比率を自動で見直す「リバランス機能付きの自動積立」
- ⑥「自動税金最適化(DeTAX)機能※」
 - **自動税金最適化 (DeTAX) の適用には条件があり、必ず税負担を繰り延べる ことを保証するものではありません。

東邦銀行

(4) シンプルな手数料・資産運用アルゴリズムも公開

手数料は預かり資産の1%(税込1.1%)*のみ。資産運用アルゴリズムをホワイトペーパー*で公開しており、どなたでもご覧いただけます。

*現金部分を除く、年率。預かり資産が3,000万円を超える部分は、0.5% (現金部分を除く、年率、税込0.55%)の割引手数料を適用。

※資産運用のプロセスの全体像、資産配分の決定、投資対象銘柄の選定基準、リスク 許容度の診断、自動リバランスの仕組みなどについて具体的に説明する開示資料。

2. 本サービスURL

https://www.tohobank.co.jp/kojin/wealthnavi/



3. ウェルスナビ株式会社の概要

所 在 地	東京都渋谷区渋谷2-22-3 渋谷東口ビル9階
設立日	2015年4月28日
資 本 金	35億6,460万3,515円(2022年12月31日現在)
事業内容	金融商品取引業

< 関連するSDGs >





東邦銀行グループでは、『とうほうSDGs宣言』を制定し、 グループ全体で地域経済の活性化や社会問題の解決に向けた 取組みを通じて「地域社会に貢献する会社へ」を目指しています。

【「WealthNavi for 東邦銀行」にかかる注意事項】

〈金融商品等の取引に関するリスク〉

・相場変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外 ETF は、その価格の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。

・為替変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する ETF は、外国為替相場の変動等により、損失が生じ、また投資元本を割り込む場合があります。

・信 用 リ ス ク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する ETF は、その投資対象とする株式や債券等の発行者等の信用状況が変化した場合、当該投資対象の市場価格の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。

・その他リスク: ETF は市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引 に支障をきたし、換金できないリスクがあります(流動性リスク)。 取引する ETF の対象国が休日等の場合、その ETF に係る取引が行わ れないことがあります。

〈手数料その他費用の概要〉

提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大 1% (現金部分を除く、年率・税込 1.1%)です(年 365 日として計算)。手数料は、日々の時価評価に応じ計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限額を表示することができません。

また、海外 ETF の取引に際しては、当社の定める為替レートが適用されます。外国証券の外国取引にあたっては、外国金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

〈重要事項 (WealthNavi for 東邦銀行)〉

株式会社東邦銀行は、お客さまとウェルスナビ株式会社との間で締結する投資一任契約 の締結の媒介及び投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。

資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。「WealthNavi for 東邦銀行」は、18歳以上75歳未満のお客さまを対象とさせていただきます。

商 号 等:ウェルスナビ株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2884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

一般社団法人 日本資金決済業協会

商 号 等:株式会社東邦銀行

登録金融機関 東北財務局長(登金)第7号

加入協会:日本証券業協会

照会先部署:金融商品フリーダイヤル 0120-104150

受付時間:平日午前9時~午後5時

WealthNavi for 東邦銀行



リスクを抑えながらリターンの最大化をめざす

おまかせ資産運用

最低投資金額

手数料 年率 0 0 **2 (税込1.1%) 取引ごとの手数料

※1 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況(最新版)(2022年9月末現在)『ラップ業務』『投資一任業』」を基にネット専業業者を比較 モーニングスター社調べ(2022年12月時点) ※2 現金部分を除く、年率。預かり資産が、3,000万円を超える部分は0.5%(現金部分を除く、年率・税込0.55%)。

資産運用の手間を「ゼロ」に

WealthNavi (ウェルスナビ)が、あなたの代わりに、すべて自動で資産運用を行います。

W WealthNavi

すべて自動化

従来の資産運用

金融商品の 選定

発 注

積立

リバランス

税金 最適化※

※一定の条件が満たされた場合にのみ適用されます。税負担を必ず繰り延べることを保証するものではありません。

申し込みは こちらから

https://www.tohobank.co.jp/kojin/wealthnavi/



ウェルスナビが選ばれている理由

1 投資のリスクを抑えられる

世界約50カ国1万2,000銘柄に分散して投資を行い、 相場下落時のショックを軽減します。

3 難しいことはおまかせできる

忙しくて時間がない方、資産運用の知識がない方でも、 簡単に資産運用を行えます。 2 世界経済の成長を上回る リターンをめざす

世界全体に幅広く投資することで、中長期的に、世界経済の成長を上回るリターンをめざします。

4 料金体系もシンプル

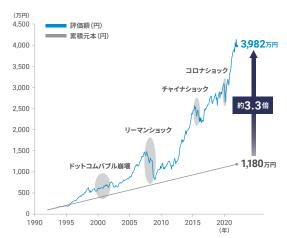
手数料を抑えて、続けやすく。お客さまの資産運用を 応援します。



WealthNavi for 東邦銀行

長期・積立・分散のシミュレーション

1992年からの30年間、世界の金融資産に分散投資をしたとすると 資産は約3.3倍に**1



※1 1992年1月末に100万円で運用開始し、翌月から2022年1月まで毎月末に3万円ずつ積立投資。2017年4月時点のWealthNaviのリスク許容度3の推奨ポートフォリオ(米国株30.6%、日欧株21.5%、新興国株5.0%、米国債券29.1%、金8.8%、不動産5.0%)で毎月末にリバランスした想定で試算。ETF設定前の期間は、当該資産クラスに対応するインデックス等のデータを利用(ETF経費率を控除)。ETFの分置とは権利落ち日に再投資。年率1%(税込1.1%、ただし消費税率は時期により適用される税率を適用)の手数料控除後、分配金や譲渡補にかりる税金は考慮せず。

6つの機能で資産運用を快適に



最適なポートフォリオの 自動構築

世界水準の金融アルゴリズムにより、お客さまに合った資産の組み合わせ(ポートフォリオ)を自動で構築。



分配金の自動再投資

お客さまが受け取ったETFの分配金は、一定額以上になると自動で再投資へ。



自動発注

リスク許容度を決定し、最低 投資金額を入金すると、最短で その日の夜に自動でETFを買い 付け。※2

自動リバランス

お客さまのポートフォリオを個

別にモニタリング。ポートフォリ

オが一定程度崩れた場合などに、

最適な配分になるよう自動で



自動積立

毎月同じ額を積み上げる「自動 積立」で、運用資金の積み上げ を。手続きはもちろんネットで 完結



自動税金最適化 (DeTAX)

分配金や譲渡益から生じる税負担が一定額を超えた場合、含み損を実現することで、翌年以降に繰り延べ。※3

※2 日本と米国がどちらも営業日の場合、入金日の夜に取引。

※3 自動税金最適化 (DeTAX) の適用には条件があり、必ず税を繰り延べることを保証するものではありません。

リバランス。

お申し込みはすべてオンラインで完結

【ご用意いただくもの】運転免許証+通知カード (またはマイナンバーカード)、メールアドレス、銀行の口座番号

1

を最短**1分で⁹⁹** 運用プランを診断

6つの質問に答えるだけ。あなたにとって 最適な運用プランをご提案します。 2

"最短**3**分で" Webから申し込み

メールアドレス・本人確認書類などを登録して、口座開設の申し込みを。

3

資産運用を開始

最低投資金額以上のご入金で、運用が スタート!

申し込みはこちらから

https://www.tohobank.co.jp/kojin/wealthnavi/



お客さまサポート: 0120-804-040 / 03-6632-9578 (携帯電話・IP電話はこちらから)

受付時間:平日 9:30~17:00 (土日祝・年末年始を除く)

お問い合わせフォーム

https://www.wealthnavi.com/support/inquiry



【金融商品等の取引に関するリスクと費用】相場変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成するETFは、その価格の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。為替変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成するETFは、外国為替相場の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。信用リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成するETFは、その投資対象とする株式や債券等の発行者等の信用状況が変化した場合、当該投資対象の市場価格の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。その他リスク:ETFは市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります(流動性リスク)。取引するETFの対象国が休日等の場合、そのETFに係る取引が行われないことがあります。手数料その他費用の概要:当社の提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1%(現金部分を除く、年率・税込1.1%)です(年365日として計算)。手数料は、日々の時価評価に応じ計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限額を表示することができません。また、海外ETFの取引に際しては、当社の定める為替レートが適用されます。外国証券の外国取引にあたっては、外国金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

【重要事項 (WealthNavi for 東邦銀行)】株式会社東邦銀行は、お客さまとウェルスナビ株式会社との間で締結する投資一任契約の締結の媒介及び投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。「WealthNavi for 東邦銀行」は、18歳以上75歳未満のお客さまを対象とさせていただきます。

ウェルスナビ株式会社 株式会社東邦銀行

商号等:ウェルスナビ株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2884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

商号等:株式会社東邦銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第7号加入協会:日本証券業協会

version TB.1.0