

2023年10月10日

「WealthNavi for 東邦銀行」の対面申込サービス開始について

東邦銀行(頭取 佐藤 稔)は、2023年10月10日(火)より、ロボアドバイザー「WealthNavi for 東邦銀行」の対面申込サービスを開始しますのでお知らせいたします。

「WealthNavi for 東邦銀行」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。

今般、既に実施しているオンライン申込サービスに加えて、銀行の専用端末を使用した対面申込サービスを新たに開始することで、初めて資産運用を行うお客さまも行員による対面サポートを受けながら資産運用を始めることができます。

「WealthNavi for 東邦銀行」は、従来の資産運用のプロセスをすべて自動化し、世界水準の資産運用を「おまかせ」することができます。また運用状況はパソコンやスマホでいつでも確認できるので、仕事や家事等で頻繁な来店が難しい現役世代も手軽にご利用いただけます。

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. 対面申込サービスとオンライン申込サービスの比較

対面申込サービス	オンライン申込サービス
<p>行員が専用端末でお手続きをサポート</p> <ul style="list-style-type: none"> ・口座開設申込み (お客さま情報の入力等) ・運用プランの診断 ・毎月の積立金額の設定 等 	<p>お客さまご自身のスマホ等でお手続き</p> <ul style="list-style-type: none"> ・口座開設申込み (お客さま情報の入力等) ・運用プランの診断 ・運用資金の振込み ・毎月の積立金額の設定 等
<p>行員が運用資金を払込請求書でお預かり(※)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・口座開設後に運用資金を振込み 	

※一括振込をご希望するお客さまのみ

2. 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。

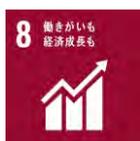
(4) シンプルな手数料・資産運用アルゴリズムも公開

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。

< 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り組みを通じて「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、ウェルスナビ株式会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

以 上

WealthNavi for 東邦銀行

☆対面申込サービスSTARTキャンペーン!

1,000円
プレゼント

※画面はイメージです。

キャンペーン期間:2023年10月10日(火)~2023年12月29日(金)まで

対象となるお客さま

キャンペーン期間中に
「対面申込」で口座を
開設されたお客さま※WEBからお申込みされた
お客さまは対象外です。

対象となるお取引

- 1万円以上の積立入金
- 累計で10万円以上の
入金

特典

現金 1,000円
プレゼント※「WealthNavi for 東邦銀行」
出金指定口座へ入金します。
(2024年2月末予定)

※詳細は裏面の「WealthNavi for 東邦銀行」対面申込STARTキャンペーンの概要をご覧ください。

WealthNavi for 東邦銀行 4つのポイント

- 1 最低投資金額 1万円～
- 2 世界経済の成長を上回る
リターンをめざす
- 3 難しいことはおまかせできる
- 4 料金体系もシンプル

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。

【対面申込】

東邦銀行行員の専用タブレット端末にて受付から口座開設申込み手続きが可能なサービスです。
※別途お客さまご自身のスマートフォン等が必要となります。

すべてを地域のために

東邦銀行

「WealthNavi for 東邦銀行」対面申込サービスSTARTキャンペーンの概要

対象商品	WealthNavi for 東邦銀行
キャンペーン期間	2023年10月10日(火)～2023年12月29日(金)
特典	「WealthNavi for 東邦銀行」対面申込で、口座開設および1万円以上の積立入金または累計で10万円以上の入金をされたお客さま全員に1,000円の現金プレゼント
対象となるお客さま	次の条件を満たすお客さまを対象とします キャンペーン期間中に対面申込で口座を開設されたお客さまで次のいずれかのお取引をされた方 ・1万円以上の積立入金 ・累計で10万円以上の入金 ※入金として反映されるスケジュールについては、下記「WealthNavi for 東邦銀行について」を参照
特典付与方法	「WealthNavi for 東邦銀行」出金指定口座へ入金します。(2024年2月末予定)

入金の確認方法

「WealthNavi for 東邦銀行」口座への入金として反映されると、キャンペーンの対象の入金として取り扱います。「WealthNavi for 東邦銀行」にログイン後の「取引履歴」画面に表示される「クイック入金」「入金」「積立」の入金日が、キャンペーン期間の開始日から次の期日となっていることで確認できます。●クイック入金：2024年1月31日まで ●振込入金：2024年1月31日まで ●積立入金：2024年1月31日まで(年末年始の取引は通常のスケジュールと異なる可能性があります。年末年始の取引をご予定されているお客さまはご注意ください。)

WealthNavi for 東邦銀行について

●WealthNavi for 東邦銀行の通常の口座(特定口座または一般口座)の開設には1週間程度の期間が必要です。●連休中にWealthNavi for 東邦銀行の口座開設をお申し込みいただいた場合は、通常より手続きにお時間をいただくことがございます。●ウェルスナビ株式会社の判断により、WealthNavi for 東邦銀行の口座開設をお断りすることがあります。●WealthNavi for 東邦銀行の最低投資額は1万円です。●原則として、平日の20時までにリスク許容度の決定と入金を行うと、当日の夜間にETF(上場投資信託)が購入され運用が開始されます。ご入金が20時を過ぎた場合や、日本および米国の祝日に入金された場合は、翌営業日以降の購入となります。なお20時前後の入金およびリスク許容度の設定については、通信障害など、不測の事情により、当日中の資産運用の開始と認められない場合がありますので、時間に余裕をもって、入金およびリスク許容度の設定をお願いいたします。●自動積立は引き落とし日8営業日前までに、お申し込みいただく必要があります。●自動積立の申し込みの内容により、引き落としが申し込みを行った当月に間合わず、翌月以降になる場合があります。実際の引き落とし日については、積立の申込画面にてご確認ください。●自動積立はご指定の銀行口座から引き落とし後、通常3営業日後にWealthNavi for 東邦銀行の証券口座に入金されます。●ウェルスナビ株式会社が提供する金融商品の取引は、金利、通貨の価格、金融商品市場における相場、その他の指標の変動等により損失が生じ、また投資元本が割り込むおそれがあります。

WealthNavi for 東邦銀行の重要事項および金融商品等の取引に関するリスクと費用

「WealthNavi for 東邦銀行」をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。●「WealthNavi for 東邦銀行」はウェルスナビ株式会社が株式会社東邦銀行(以下、当行)のお客さま向けに提供するサービスです。当行が提供するサービスではありません。●「WealthNavi for 東邦銀行」は、元本が保証された商品ではありません。●「WealthNavi for 東邦銀行」のお取引に際しては手数料がかかります。費用・リスクの詳細については、ウェルスナビ株式会社の契約締結前交付書面等をご覧ください。●当行はウェルスナビ株式会社とは別法人であり、「WealthNavi for 東邦銀行」のご利用にあたっては、ウェルスナビ株式会社のお取引口座の開設が必要です。「WealthNavi for 東邦銀行」の口座開設をお申し込みいただくと、お取引口座がウェルスナビ株式会社に開設されます。●当行は、ウェルスナビ株式会社から委託を受け、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およ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おこないます。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社がおこないます。●「WealthNavi for 東邦銀行」において口座を開設した後のお取引については、すべてお客さまとウェルスナビ株式会社のお取引になります。●当行において「WealthNavi for 東邦銀行」のお取引をされるか否かが、お客さまと当行の預金、融資等のお取引に影響を与えることはありません。また、当行での預金、融資等のお取引内容が「WealthNavi for 東邦銀行」のお取引に影響を与えることはありません。●「WealthNavi for 東邦銀行」におけるお取引はウェルスナビ株式会社とお客さまとの投資一任契約に基づくものであるため、原則として、お客さまが自ら有価証券の個別の売買注文をおこなうことはできません。●「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。●「WealthNavi for 東邦銀行」のお申し込みには、当行の普通預金口座が必要です。すでに直接または他社経由にて、ウェルスナビ株式会社と投資一任契約を締結されている方は「WealthNavi for 東邦銀行」をお申し込みになれません。●「WealthNavi for 東邦銀行」は預金保険の対象ではありません。ウェルスナビ株式会社は、法令に従い、お客さまの資産とウェルスナビ株式会社の資産を明確に区別する分別管理をおこなっております。ウェルスナビ株式会社の破たんの場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万一分別管理に不備があった場合でも、返還できないお客さまの資産について日本投資者保護基金が1,000万円まで補償をおこないます。詳しくはウェルスナビ株式会社までお問い合わせください。●「WealthNavi for 東邦銀行」は、次の要因により預かり資産が変動し、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。○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国内および海外ETFは、主として株式、債券、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、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海外ETFに関しては、通貨発行国の金利の変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、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国内および海外ETFが、株式、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。○その他のリスク 取引所金融商品取引および外国金融商品取引所取引(国内および海外ETF)は、市場で取引がおこなわれるものの、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にかかわる取引がおこなわれないことがあります。●ウェルスナビ株式会社が提供する一連のサービスによりお客さまから受け取る手数料は、預かり資産額に対し最大1%(現金部分を除く、年率・税込1.1%)です(年365日として計算します)。預かり資産の日々の時価評価額に対し所定の年率により手数料額を日々計算し、原則として所定の方法により月初から月末(ただし、お客さまと締結した投資一任契約が終了した場合には当該終了日)までの期間ごとに合計のうえ、月間の手数料額として翌月第一営業日にお支払いいただきます。手数料額は日々の時価評価額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、ウェルスナビ株式会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。費用・リスクの詳細については、ウェルスナビ株式会社の契約締結前交付書面等をご覧ください。●投資一任契約には、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリング・オフ)の適用はありません。

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
お問い合わせ先：0120-104-150【金融商品フリーダイヤル】 受付時間：平日9:00～17:00



すべてを地域のために
東邦銀行