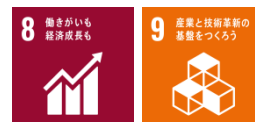


2022年8月24日

各位



ウェルスナビ株式会社との業務提携について

株式会社十六銀行（頭取 石黒 明秀、以下「当行」といいます。）は、ウェルスナビ株式会社（代表取締役CEO 柴山 和久、以下「ウェルスナビ」といいます。）と、新たな資産運用サービスの開発・提供を目的として業務提携契約を締結いたしましたので、下記のとおりお知らせします。

記



少子高齢化や年金・退職金不安といった社会的要因を背景に、働く世代の資産形成ニーズが高まっています。それらのニーズにお応えするための新たな資産運用のサービスとして、今秋、当行のお客さま向けにウェルスナビが提供するロボアドバイザー「WealthNavi for 十六銀行（仮称）」の取扱いを開始する予定です。

「WealthNavi for 十六銀行（仮称）」は、専門的な知識や手間なしに「長期・積立・分散」の資産運用を自動で実現するものであり、働く世代のみなさまに新たな資産形成の選択肢をご提供いたします。

当行は、引き続きお客さまの多様なニーズにお応えすべく、幅広い金融サービスの提供により、豊かな暮らしを実現するための資産形成支援を行ってまいります。

【ご参考】

ロボアドバイザー「WealthNavi（ウェルスナビ）」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。6～7つのETF（上場投資信託）を通じて、世界約50ヶ国、12,000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、税金最適化までをすべて自動で行っており、預かり資産・運用者数国内No. 1ロボアドバイザー（※1）となっています。

2. 忙しく働く世代向けのサービス

20～50代の働く世代を中心にご利用いただいています。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. 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年率1%（税込1.1%）のみ（※2）。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、ホームページ上でどなたでもご覧いただけます。

（※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3月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』」をもとにネット専門業者を比較。モーニングスター社調べ（2022年6月時点）

（※2）現金部分を除く、年率・税込1.1%。なお、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。

以 上

【本件ご照会先：経営企画部 広報・IR室 TEL 058-266-2511】