

2022年11月8日

各位



「WealthNavi for 十六銀行」の取扱開始について

株式会社十六銀行（頭取 石黒 明秀、以下「当行」といいます。）は、2022年11月8日（火）より、当行のお客さま向けにロボアドバイザー「WealthNavi for 十六銀行」の提供を開始いたしますので、下記のとおりお知らせします。

記

本サービスは、ウェルスナビ株式会社（代表取締役CEO 柴山 和久）が提供するもので、主な特長は以下の通りです。

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。厳選した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

資産運用の目標達成をサポートする「ライフプラン」、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）」、「AIによるアドバイス機能」など多彩な機能で、お客さまの快適な資産運用を応援します。「リバランス機能付き自動積立」、「自動税金最適化（DeTAX）機能（※1）」は、中核となる技術について特許を取得しています。

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（※2）。資産運用アルゴリズムをホワイトペーパー（※3）で公開しており、どなたでもご覧いただけます。

（※1）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。

（※2）現金部分を除く、年率・税込1.1%。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。

（※3）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。

<ご利用URL>

<https://www.juroku.co.jp/personal/saving/roboad/wealthnavi/>

当行は、引き続き幅広い金融サービスの提供を通じ、お客さまの多様なニーズにお応えできる資産形成支援を行ってまいります。

以 上

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