

2021年12月20日

ロボットアドバイザーによる「投資スタイル診断サービス」の提供について

株式会社荘内銀行（本店：山形県鶴岡市、頭取：田尾 祐一）は、2021年12月20日（月）より、「荘銀投信ダイレクト」と連携したロボットアドバイザー「投資スタイル診断サービス」の提供を開始いたします。

当行では、お客様の資産形成及び資産運用に資するサービス・ツールの充実に努めております。今後ともお客様に寄り添ったご提案を通じて、安定的な資産運用をサポートしてまいります。

記

1. 「投資スタイル診断サービス」の概要

お客様の投資に関する考え方について5つの質問にお答えいただくことで、ロボットアドバイザーが投資分配比率やファンド情報を基にリスク許容度を診断し、お客様の投資スタイルに応じた投資対象ファンドをご提案いたします。本サービスは、株式会社大和総研（本社：東京都江東区、代表取締役社長：中川 雅久）がシステムを提供し当行がサービスを提供します。

2. 主な機能

(1)「ファンド選択コース」

目的に応じて、投資スタイルに合ったファンドを選択するコースで、新たに購入するファンドをご検討中のお客様におすすめのコースです。

(2)「組み合わせコース」

ご自身でファンドを選択してポートフォリオを作成するコースで、現在保有のファンドと組み合わせで購入を検討するお客様におすすめのコースです。

(3)投資シミュレーション

本機能は、過去のリスク・リターンに基づく運用成果の確認と今後の運用シミュレーションを行うことができ、ご検討を行う際の参考情報としてご利用いただけます。

(4)荘銀投信ダイレクトとの連携

「投資スタイル診断サービス」の結果を荘銀投信ダイレクトに連携し、そのままご購入までのお取引ができます。「一括でのご購入」または「毎月積立でのご購入」からお選びいただけます。

3. ご利用開始日

2021年12月20日（月）

4. ご利用いただけるお客様

「荘銀投信ダイレクト」が利用できる環境をお持ちのお客様

※ ご購入のお申込みは「荘銀投信ダイレクト」のログイン後の手続きとなります。

以上

本件に関するお問い合わせ先 営業推進部 五十嵐 TEL：023-626-9007

【ご参考】スマホ版画面イメージ



《投資信託に関するご留意事項》

- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などで変動し、基準価額が下落することにより投資元本を割り込むおそれがあります。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料（購入金額に対して最大3.30%（税抜3.0%））、信託報酬（純資産総額に対して最大年率2.42%（税抜2.2%））、信託財産留保額（換金時の基準価額に対して最大0.5%）およびその他の費用をご負担いただきます。
- 投資信託は商品毎に手数料およびリスクは異なりますので、該当商品の「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。
- 投資信託は預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は元本の返済が保証されておりません。
- 当行でご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。

《投資スタイル診断サービスに関するご留意事項》

- 本サービスは、資産運用に関する参考情報をご提示するものです。本サービスは、投資信託を活用した参考情報を含むため、いかなる場合も元本割れを許容できないお客さまは、ご利用対象外となります。また、本サービスは、個別の投資信託の勧誘等を目的としたものではなく、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 本サービスは、過去のデータやお客さまの回答に基づいて、一定の仮定のもとに試算されたモデルポートフォリオや資産運用のシミュレーション結果を提示する機能を含みます。また、試算にあたっては、手数料、税金等、投資信託に必要な費用は考慮されておらず、実際に投資信託を保有した場合の計算とは異なります。入力された取引と全く同様の取引を現実に行った場合でも、本サービスで表示される結果と現実の結果が一致しない場合があります。
- 実際の投資信託への投資を検討される際には、お客さまの資産内容・投資の知識と経験・ライフプランなどに応じて商品を選択する必要があります。また、各投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）の内容をご確認の上、お客さまご自身の判断で行うものとなります。
- 本サービスの投資シミュレーションは、過去実績の最新データにより算出を行いますので、将来の基準価額等の変動や経済状況等の騰落を予測するものではありません。
- 本サービスの投資シミュレーションは、使用する最新データが今後変動しない前提で算出を行いますので都度変化します。したがって、投資シミュレーションの結果が、運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。