

平成29年2月28日

各 位

住信SBIネット銀行株式会社

**ロボアドバイザー（自動資産運用サービス）の取り扱い開始
～邦銀初のAPIを活用したスムーズなサービス開始を実現～**

住信 SBI ネット銀行株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：円山法昭、以下「住信 SBI ネット銀行」という）は、平成 29 年 2 月 28 日より、ウェルスナビ株式会社（東京都千代田区、代表取締役：柴山和久、以下「ウェルスナビ社」という）の提供するロボアドバイザー（自動資産運用サービス）である「WealthNavi」を、当社のお客さま向けにカスタマイズした「[WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行](#)」の提供を開始します。

本サービスでは、住信 SBI ネット銀行が提供する参照系 API を活用することで、ウェルスナビ社が行う「犯罪収益移転防止法に基づく取引時確認」業務を大幅に軽減しました。※その結果、住信 SBI ネット銀行に口座をお持ちのお客さまには、原則として「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」のご利用に際して簡易書留の受け取りを行っていただく必要がなくなりました。ウェルスナビ社所定の審査が完了すれば、即時にサービスの利用が可能になります。

※同意をいただいたお客さまの「暗号化された取引時確認（本人確認）の実施履歴データ」を API 経由でウェルスナビ社が取得することで実現しました。

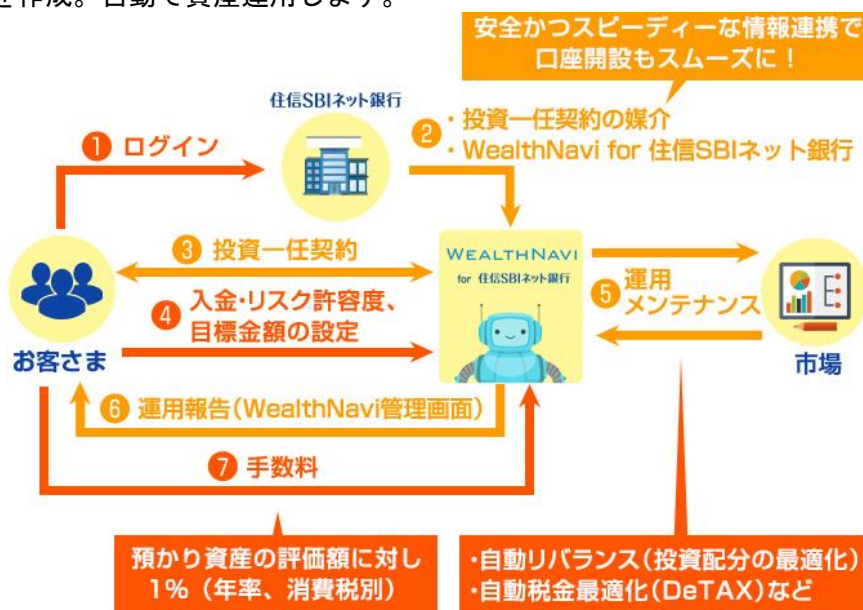
本人確認業務への活用を目的とした参照系 API の提供は、邦銀初の取り組みとなります。

住信 SBI ネット銀行では、「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」の提供開始に併せて、[ロボアドバイザー 資産運用開始キャンペーン](#)も実施いたします。ぜひご利用ください。

【WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行 について】

ウェルスナビ社が当社のお客さま向けにカスタマイズして提供する、お客さまが預入れた資産をお客さまに代わって管理・運用するサービスです。

いくつかの質問からリスク許容度を診断し、診断結果に基いた最適なポートフォリオ（金融資産の組み合わせ）を作成。自動で資産運用します。



※ 3,000万円を超える部分の手数料は0.5%（年率、消費税別）

本サービスの主な特徴

1. 中長期的に安定的に資産を形成していきたい人に向いています

「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」は、ロボアドバイザーが最適ポートフォリオを作成する自動投資の資産運用サービスです。個人投資家が陥りがちな心理的な壁に邪魔されることなく、適切な資産配分の維持や積立投資の継続といった合理的な投資行動を実現することが可能となります。正しい資産運用の方法がわからない、信頼できる相談相手がいない、忙しくて運用する時間がない、などの悩みを抱えている方やこれから投資を始める初心者の方をサポートいたします。

2. 最低投資金額は、働く世代にも嬉しい 30 万円から

投資初心者や働く世代にも投資をより身近に感じていただけるよう最低投資金額を 30 万円に設定しています。

3. 手数料は残高に応じて年率 1% (税別) のみ、他の手数料はかかりません

運用は、米国 ETF で米ドル建ての投資にも関わらず、為替手数料や為替スプレッドなど他の手数料は一切なく、シンプルな手数料設定となっています。

4. 世界水準の金融アルゴリズム・独自の高機能を搭載しています

世界の富裕層や機関投資家は、一般的に高度な金融アルゴリズムによって最適化されたポートフォリオによる長期運用を行っています。「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」は、これまで世界の富裕層や機関投資家が利用してきたノーベル賞受賞理論などに基づいた資産運用のアルゴリズムを搭載しています。また、「リバランス機能付き自動積立」「税金最適化機能」など多くの方にとって便利にご利用いただける独自の機能を搭載しています。

- ・ 「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」の詳細は[当社 WEB サイト](#)をご参照ください。

【ロボアドバイザー 資産運用開始キャンペーンについて】

キャンペーン期間	平成 29 年 2 月 28 日 (火) ~ 平成 29 年 5 月 31 日 (水)
対象者	キャンペーン期間中に「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」へ入金いただき、キャンペーン終了後 2 カ月間安定的に運用された方
特典	運用金額に応じて、最大 50,000 円相当の現金に換金可能なポイントをプレゼント

- ・ キャンペーンの内容は、予告なく変更や延長、または中止する場合があります。
- ・ ポイント付与時点で住信 SBI ネット銀行の代表口座を解約されているお客さまはキャンペーンの対象外となります。
- ・ 本キャンペーンの詳細は、期間中に掲載される当社 WEB サイトの「[キャンペーン情報等・お知らせ](#)」をご確認ください。

【ウェルスナビ社について】

「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」を提供するウェルスナビ社は、最先端の金融テクノロジーを駆使し、国際分散投資による「世界標準の資産運用サービス」を提供しております。

2016 年 9 月 2 日に開催された「[Rising Expo 2016](#)」では FinTech 企業として高い評価を得て、『グランプリ』を獲得いたしました。

会社名	ウェルスナビ株式会社(英語名: WealthNavi Inc.)
代表者	代表取締役 CEO 柴山和久

設立	2015年4月28日
所在地	東京都千代田区紀尾井町3-12 紀尾井町ビル3F
URL	https://www.wealthnavi.com/
事業内容	第一種金融商品取引業、投資助言・代理業、投資運用業 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

【ご注意事項】

<資産管理・運営について>

・当社は、ウェルスナビ株式会社の取引口座(ETFの自動運用口座)開設申込みの紹介、勧誘及び取次ぎ、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媒介を行い、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 住信 SBI ネット銀行について>

- ・法人のお客さまは、現在お申し込みいただけません。
- ・海外ETFへ投資を行いますので、金融商品取引市場の相場の変動、為替相場の変動等により預り資産の時価評価額は大きく変動する可能性があります。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。運用による損益はすべてお客さまに帰属します。
- ・一連のサービスに対し、手数料をご負担いただきます。手数料額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を表示することができません。ご負担いただく利用料等及びリスク情報につきましては契約締結前交付書面をご覧ください。
- ・「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」に基づく投資一任契約は預金ではなく、預金保険制度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、お客さまの資産と当社の資産を明確に区別する分別管理を行っております。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、万が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行います。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 住信 SBI ネット銀行」は当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行うことはできません。

住信 SBI ネット銀行は、お客さまに常に使っていただける「あなたのレギュラーバンク」を目指して、更なる利便性の向上と社会の発展に寄与する新しい価値の創造につとめてまいります。

以上

商号等:

住信 SBI ネット銀行 株式会社

登録金融機関 関東財務局長(登金)第636号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

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

本プレスリリースに関するお問い合わせ先: 住信 SBI ネット銀行 企画部 03-6229-1247