

2021年7月14日

各 位

住信SBIネット銀行株式会社

「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」がNISAに対応

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「当社」という）は、2021年7月14日より、ロボアドバイザー「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」においてNISA（少額投資非課税制度）に対応した新機能「おまかせNISA」のサービスを開始しました。なお、「おまかせNISA」はウェルスナビ株式会社（以下、「ウェルスナビ」）が提供するサービスであり、当社がご案内している株式会社SBI証券（以下、「SBI証券」）のNISA・つみたてNISAとは別のサービスです。

※ウェルスナビ以外のNISA・つみたてNISAをご利用中の場合、ウェルスナビの「おまかせNISA」とは併用できません。

1. 「おまかせNISA」の概要

「おまかせNISA」は、NISAの非課税メリットを活用しながら、世界水準の「長期・積立・分散」の資産運用を「おまかせ」で行うことができるサービスです。お客さまは投資の経験や知識にかかわらず、NISAを活用しながら将来に向けた資産形成に取り組むことができます。

2. 「おまかせNISA」リリースの目的と背景

退職金や将来の年金に対する不安の高まりから、老後に備えて資産形成をしたいと考える働く世代が増えています。「NISA（少額投資非課税制度）」は、将来に備えて資産形成をするための有効な制度です。

一方で、「どの商品を購入してよいかわからない」「投資の知識がないと難しそう」といった悩みから、NISAを活用した資産形成を始められない方が多く、専門家によるアドバイスが求められています。（※1）

新機能「おまかせNISA」をご提供することで、「どの商品を購入してよいかわからない」「投資の知識がないと難しそう」といった理由でこれまでNISAを利用できなかった働く世代の課題を解決し、将来に向けた資産形成をサポートしてまいります。

3. 「おまかせNISA」の特長

特長1：利益に税金がかからない

通常、投資で得た利益（配当・分配金や売却益）には、約20%の税金がかかります。NISAを活用した「おまかせNISA」なら利益が非課税になります。（※2）

特長2：約50カ国11,000銘柄に自動で分散投資

ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づく金融アルゴリズムを利用して、リスクとリターンが最も効率的となる資産の組み合わせを自動で構築。NISAのメリットを活かしながら、「長期・積立・分散」の資産運用を誰でも手軽に行うことができます。

特長3：難しいことは自動でおまかせ

NISA口座の非課税枠を活かしながら、金融商品の選定、取引、積立、資産のリバランスまで、資産運用のプロセスを自動でおまかせできます。（※3）

なお、「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」では 2021 年 7 月 1 日から 2021 年 9 月 30 日まで「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行 夏の資産運用キャンペーン」を実施しております。詳細は下記 URL よりご確認ください。

(<https://www.netbk.co.jp/contents/campaign/investment/210701/>)

【金融商品等の取引に関するリスクと費用】

ウェルスナビ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。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を十分にお読みください。

【必ずご確認ください】金融商品等の取引に関するリスクと費用

・詳細は下記ウェルスナビホームページよりご確認ください。
(<https://www.wealthnavi.com/rule/01.html>)

※1 「2020 年（令和 2 年）投資信託に関するアンケート調査（NISA、iDeCo 等制度に関する調査）報告書」（投資信託協会）において、NISA での金融商品未購入理由として「どの商品を購入してよいかわからないから」が 18.5%、NISA 口座未開設理由として「投資の知識がないから／知識がないと難しそうだから」が 19.9%を占める

※2 「おまかせ NISA」は、一般 NISA を利用します。毎年 120 万円の非課税枠（上限）が設定され、WealthNavi を通じて投資する ETF（上場投資信託）の配当・譲渡益等が最長 5 年にわたり国内の所得税・住民税は非課税です。

※3 リスク許容度を変更した際を除き、NISA 口座の資産をリバランスにより自動売却することはありません。NISA 口座の資産の売却を行わない範囲で最適な資産のバランスを維持します。

【おまかせ NISA に関する注意事項】

・詳細は下記 URL 内の「おまかせ NISA に関する注意事項」よりご確認ください。
(<https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000245.000014586.html>)

《WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行の主な取り組み》

「貯蓄から投資へ」の流れが加速するなか、自動で資産運用を任せることができるサービスとして大変ご好評をいただき、多くのお客さまにご利用いただいております。

2017 年 2 月 28 日	取扱い開始・本人確認業務への活用を目的とした参照系 API の接続
2017 年 5 月 24 日	おつり資産運用アプリ「マメタス」のリリース
2018 年 2 月 6 日	おつり資産運用アプリ「マメタス」への更新系 API の接続
2018 年 11 月 14 日	最低投資金額を 10 万円に変更
2020 年 5 月 1 日	常設優遇プログラムを開始
2021 年 7 月 14 日	「おまかせ NISA」を開始

ご注意事項

「WealthNavi for 住信 SBI ネット銀行」について

・住信 SBI ネット銀行は、登録金融機関業務において、お客さまとウェルスナビ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の開設の媒介を行います。

・海外 ETF へ投資を行いますので、金融サービス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、投資一任報酬をご負担いただきます。投資一任報酬額は預り資産の時価評価額に応じ計算されるため、事前に金額または上限を提示することができません。ご負担いただく投資一任報酬等及びリスク情報につきましてはウェルスナビが交付する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までお問い合わせください。

《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**（英語名：WealthNavi Inc.）

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

住信 SBI ネット銀行は、お客さま中心主義のもと最先端のテクノロジーを活用することで金融サービスを変革し、社会をより快適で便利なものに変えていくことを目指してまいります。

以上

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 広報担当 03-6229-1247