

私たちと始めませんか 全自動で、世界水準の資産運用



北國おまかせNavi



1
世界水準の
資産運用が
スマホで手軽に！
ノーベル賞受賞者が提唱した
理論に基づいた運用！

北國おまかせNavi

2
安心の
対面サポート！
「資産運用はちょっと不安」
そんな方にも
安心して続けられるよう
対面でサポート！

3つの
特長

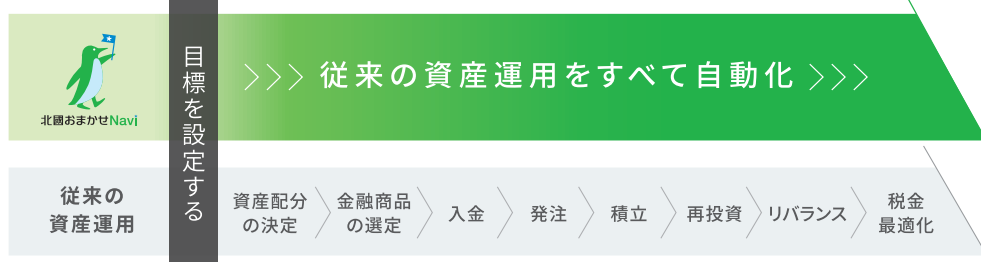
3
シンプルな
手数料！
どれだけ使っても
手数料は預かり資産の1.5%※
(現金部分を除く、年率・税込1.65%)
※3,000万円を超える部分は1.0%
(現金部分を除く、年率・税込1.1%)

資産運用のすべてを“おまかせ”

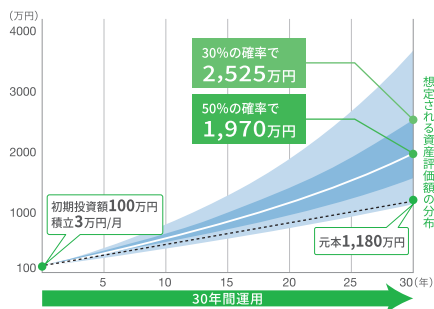
北國おまかせNavi



すべてのプロセスをあなたに代わって、「北國おまかせNavi」が実行します。



資産運用のシミュレーション



初期投資額100万円、毎月3万円を積み立てると、30年後に元本1,180万円が50%の確率で1,970万円以上になります。

・2022年3月時点の北國おまかせNaviの運用モデルに基づくシミュレーションです。「リスク許容度3のポートフォリオ」で運用した場合の将来の資産評価額の分布を、推計された期待リターンとリスク水準に基づき、毎月のリターンが正規分布する前提で予測しています。
・シミュレーション結果の金額や確率はあくまで統計的に計算したものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。運用結果によっては損失を被り、投資元本を返込むおそれがあります。
・運用手数料を引いて計算しています。分配金や譲渡益にかかる税金は考慮していません。
・運用モデルの詳細は、北國おまかせNaviの資産運用アルゴリズムをご参照ください。

過去25年のシミュレーション※



1992年からの25年間、世界の金融資産に分散投資したとすると資産は約2.4倍に。

※1992年1月に100万円スタートし、毎月3万円ずつ積立、WealthNaviのリスク許容度3のポートフォリオ(2017年4月時点)で資産運用した際のシミュレーション。

お申込みは窓口またはネットで！>

北國おまかせNaviの詳細はこちら

北國おまかせナビ



〈誰もが世界水準の資産運用をできるようナビゲート〉

ノーベル賞受賞者が提唱した理論に基づいて、資産運用のプロセスをテクノロジーの力ですべて自動化!



最適なポートフォリオの自動構築

世界水準の金融アルゴリズムにより、お客様に合った資産の組み合わせ(ポートフォリオ)を自動で構築。



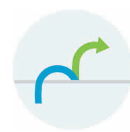
自動発注

リスク許容度を決定し、最低投資金額を入金すると、最短でその日の夜に自動でETFを買い付け。*1



自動積立

毎月同じ額を積み上げる「自動積立」で、運用資金の積み上げを。手続きはもちろんネットで完結。



分配金の自動再投資

お客様が受け取ったETFの分配金は、一定額以上になると自動で再投資へ。



自動リバランス

お客様のポートフォリオを個別にモニタリング。バランスが一定以上崩れた場合などに、最適な配分になるよう自動でリバランス。



自動税金最適化 (DeTAX)

分配金やリバランスにより生じる税負担が一定額を超えた場合、含み損を実現することで、翌年以降に繰り延べ。*2



定期受取機能

お客様のライフプランに合わせて、資産運用をしながら毎月一定金額を受け取ることができます。*3

*1:日本と米国がどちらも営業日の場合、原則入金日の夜に取引。*2:自動税金最適化(DeTAX)の適用には条件があり、必ず税を繰り延べることを保証するものではありません。*3:定期受取は、資産評価額300万円以上の方がご利用可能です。

お申し込みは北國銀行窓口またはネットで!

【ご用意いただくもの】運転免許証 + 通知カード(マイナンバーカード)、メールアドレス、本人名義の普通預金通帳、お届出印

<p>1 最短1分で 運用プランを診断</p> <p>6つの質問に答えるだけ。あなたにとって最適な運用プランをご提案します。</p>	<p>2 口座開設の お申し込み</p> <p>メールアドレス・本人確認書類などの登録が必要です。</p>	<p>3 最短2営業日*4で 資産運用を開始</p> <p>運用期間中、ライフプランを踏まえた資産全体を対面でサポート!</p>
--	--	--

*4:お申し込みが集中する時期は、手続きが遅れる場合があります。

無料診断・ネット申込はこちら

<https://www.hokkokubank.co.jp/customer/omakase-navi/>

北國おまかせナビ



お問い合わせは

北國銀行ダイレクトセンター : 0120-680-069

受付時間 : 平日 9:00~17:00 (土日祝・年末年始を除く)

北國おまかせNaviの留意事項

●北國銀行がご案内する「北國おまかせNavi」は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。お申込みの際は、必ず以下の内容をご確認くださいようお願いいたします。●北國銀行は、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締結の媒介および投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。●「北國おまかせNavi」は、預金ではないため、預金保険制度の対象ではありません。●「北國おまかせNavi」は、金融商品取引法第37条の6(書面による金融商品取引契約の解除条項)の規定の適用(クーリングオフ)は受けません。●「北國おまかせNavi」に関するお客さまの取引内容等については、ウェルスナビ株式会社と共有します。●当行における本取引が他の取引に影響を与えることはありません。また当行における預金・融資等のお取引内容が本取引に影響を与えることはありません。

北國おまかせNaviに関する手数料・費用とリスクについて

●相場変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETFは、主として株式、債券、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●為替変動リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外ETFに関しては、通貨発行国の金利の変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●信用リスク:お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETFが、株式、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●その他リスク:取引所金融商品取引及び外国金融商品取引所取引(国内及び海外ETF)は、市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります(流動性リスク)。取引するETFの対象国が休日等の場合、そのETFに係る取引が行われないことがあります。●手数料その他費用の概要:ウェルスナビ株式会社の提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1.5%(現金部分を除く、年率・税込1.65%)です(年365日として計算)。手数料額は日々の時価評価額に対し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額を表示することができません。また、海外ETFの取引に際し、ウェルスナビ株式会社の定める為替レートが適用されます。海外ETFの取引に際しては、海外の金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。