

分けて、長く持つ。

「預金+a」が、安心してお金を育てる方法です。



※100万円を預金50%、外国株式12.5%、国内株式12.5%、外国債券12.5%、国内債券12.5%に分散して10年間運用した場合(2013年1月~2022年12月)です。
 ※投信NAVIで算出したデータを基に株式会社北國銀行が作成。
 ※上記はあくまでも資産配分例の一つであり、当行はお客さまのご意向に応じて商品を提案いたします。
 ※上記は過去のデータを基に試算したものであり、実際の効果を保証するものではありません。

こんなご要望はありませんか？



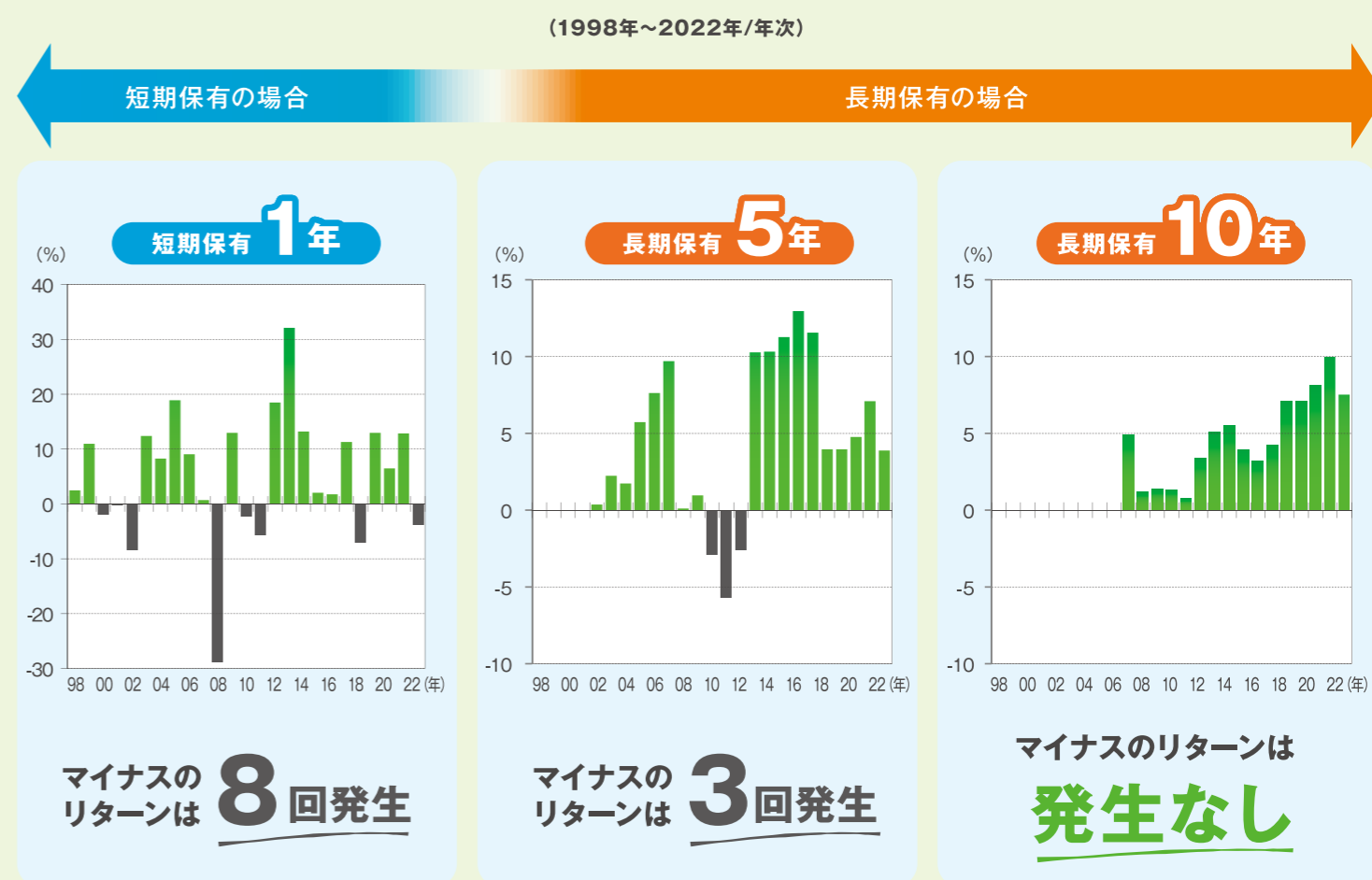
- なるべく損をしないで着実にお金を増やしたい
- 資産づくりをどうはじめたらいいかわからない…
- どんな商品を選んだらいいかわからない…

「預金」も含めたお金の置き場所を、
分けて長く持つだけで、不安やお悩みを解決できます。

(2023年2月27日現在)

安定した運用の決め手は、
時間を味方につけた「**長期投資**」です。

4資産分散での保有期間別収益率(年率)の推移



※先進国債券：FTSE世界国債インデックス(除く日本)、国内債券：NOMURA-BPI 総合、先進国株式：MSCIコクサイ・インデックス(配当込み)*、国内株式：TOPIX(東証株価指数、配当込み)、「4資産分散」は先進国債券、国内債券、先進国株式、国内株式の4資産を均等に分散投資し、月次でリバランスして算出した合成指数です。
 *米ドルベースのデータを当該日の為替データを基に三井住友トラスト・アセットマネジメントが円換算。その他は円ベースです。
 ※上記は「4資産分散」のポートフォリオを基に、各年末から1年間、5年間、10年間の累積リターンを年率換算したものです。
 (出所) Bloombergのデータを基に三井住友トラスト・アセットマネジメント作成
 ※上記は過去のデータであり将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。

さあ、はじめてみましょう /
「あなたにぴったりの投資方法」は裏面へ!



あなたにぴったりの投資方法を選びましょう!



プロにおまかせしたい方はこちら

1つのファンドではじめるなら

- ① みどりの架け橋 (安定型)
- ② みどりの架け橋 (成長型)
- ③ みどりの架け橋 (積極型)



長期的な視点で
日米株式と国債に分散投資

- ④ 世界経済インデックスファンド



世界経済の成長に合わせて
株式と債券に分散投資

自分で組み合わせるなら

- ⑤ みよりの投信
+ ウィンドミル1年

市場の変動にかかわらず
長期的にじっくり資産形成



- ⑥ Funds-i など

インデックスファンドを自分で組み合わせ

始めやすい。続けやすい。
eMAXIS Slim
イーマキシス スリム

インターネットバンキングでのみ取扱

ロボットにおまかせしたい方はこちら

資産配分の決定から最適化までを自動で



手間をかけずに
効率的な
運用がしたい!
忙しくて時間がない
というかたでも大丈夫!

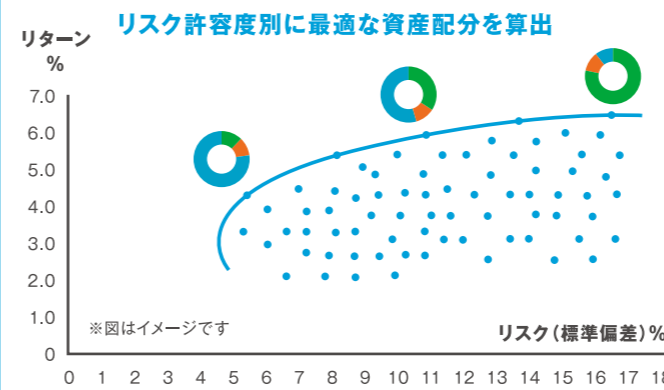
そんな方には...

北國おまかせNavi

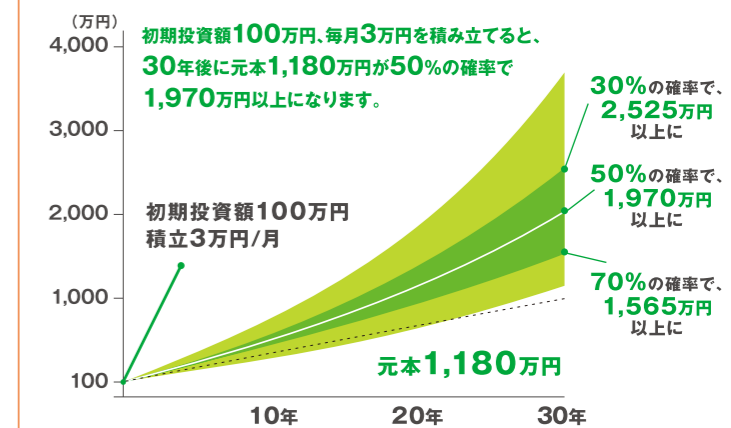


ロボアドバイザーは「長期・積立・分散」の資産運用を、全自動で実現

ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づく資産運用

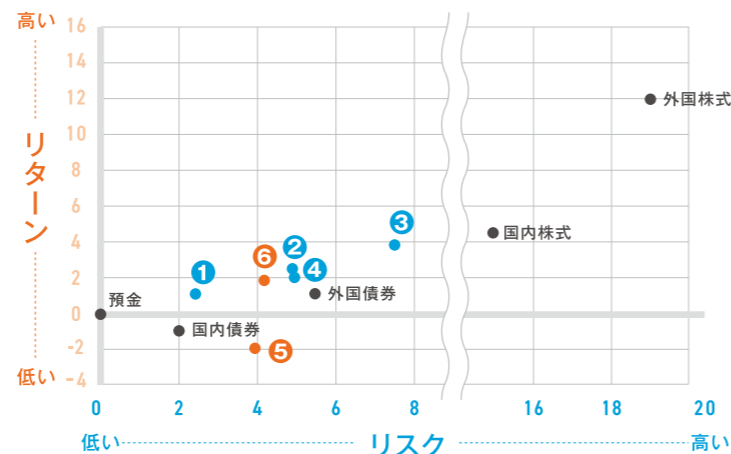


資産運用のシミュレーション



預金 + 「自分に合った投資信託」でリスクを抑えながら安心して資産づくりをはじめましょう。

- ① 預金50% ⊕ みどりの架け橋 (安定型) 50%
- ② 預金50% ⊕ みどりの架け橋 (成長型) 50%
- ③ 預金50% ⊕ みどりの架け橋 (積極型) 50%
- ④ 預金50% ⊕ 世界経済インデックスファンド50%
- ⑤ 預金50% ⊕ みよりの投信25% + ウィンドミル1年25%
- ⑥ 預金50% ⊕ Funds-i TOPIX12.5%
⊕ Funds-i 国内債券12.5%
⊕ Funds-i 外国株式12.5%
⊕ Funds-i 外国債券12.5%



※上記はあくまでもおすすめプランの一つであり、当行はお客さまのご意向に応じて商品を提案いたします。※上記は過去のデータを基に試算したものであり、実際の効果を保証するものではありません。

預金、各投資信託

●リターンは収益率を、リスクは標準偏差を表します。●①から③はBloomberg、株式会社FDアドバイザー提供情報より2018年1月1日から2022年12月31日までのデータをSOMPOアセットマネジメント株式会社が算出し、株式会社北國銀行が作成。※過去の実績や運用開始前のシミュレーション結果であり、将来の運用成果を保証するものではありません。●④から⑥は2018年1月1日から2022年12月31日までのデータを基にIIE株式会社が算出し、株式会社北國銀行が作成。数値は年率換算しています。●各投資信託のリスクリターンの数値は小数点以下第一位を四捨五入して表示しています。

【投資信託に関する手数料・費用について】●ご購入時: 申込手数料/かかりません ●運用期間中: 信託報酬/信託財産の純資産総額のうち、お客さまの保有額に対して最大年2.015%(消費税込み) ●ご換金時: 信託財産留保額/ご換金時の基準額に対して最大0.50%(信託財産留保額がかからないファンドもあります) ●その他の諸費用: 監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料などの手数料が信託財産から控除されます。(なお、当該費用については、運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。) ※当該手数料・費用等の上限額および合計額については、お申込みになる個別のファンドや金額、保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。各商品の詳細については、各ファンドの投資信託説明書(目論見書)および目論見書補完書面等をよくお読みください。

各資産クラス

(国内株式、国内債券、外国株式、外国債券)

●2018年1月1日から2022年12月31日までのデータを基に株式会社北國銀行が投信NAVIで算出し、数値は年率換算しています。●各投資信託のリスクリターンの数値は小数点以下第一位を四捨五入して表示しています。

●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。運用成果によっては損失を被り、投資元本を割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。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。

【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。お申し込みの際は、必ず以下の内容をご確認ください。●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を行います。●「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。

(登録金融機関)商号等: 株式会社北國銀行 登録金融機関: 北陸財務局長(登金)第5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
(金融商品取引業者)商号等: 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



(2023年2月27日現在)

(2023年2月27日現在)