

2023年4月13日

各位

オンライン完結型のおまかせ資産運用「ON COMPASS」の取扱いを開始します！

～一人ひとりの目標に寄り添った資産形成をサポート～

株式会社伊予銀行（頭取 三好 賢治）は、マネックス証券株式会社（代表取締役社長 清明 祐子）、マネックス・アセットマネジメント株式会社（代表取締役社長 萬代 克樹）と、オンライン完結型のおまかせ資産運用サービス「ON COMPASS（オンコンパス）」の取扱いを開始しましたので、下記のとおりお知らせいたします。

当行はマネックス証券と、2022年8月より金融商品仲介業に関する業務委託契約を締結しており、このたび、マネックス・アセットマネジメントとも投資一任契約の媒介業務に関する業務委託契約を締結いたしました。これにより、当行のお客さまが、マネックス証券の口座を通じて「ON COMPASS」を利用することが可能となりました。

当行は、オンラインサービスを充実させ、お客さまの資産形成をサポートしてまいります。

記

○開始日

2023年4月13日（木）

○「ON COMPASS」サービス紹介ページ

<https://www.iyobank.co.jp/tameru-fuyasu/oncompass.html>

○「ON COMPASS」の概要

「ON COMPASS^{※1}」はマネックス・アセットマネジメントが2016年9月にサービスを開始した、目標に向かってリスク管理を徹底する、おまかせ資産運用サービスです。日本で初めて^{※2}ゴールベースアプローチを採用した投資一任型ロボアドバイザーサービスであり、お客さまの資産運用プランの作成から目標達成までを支援します。

ウェブサイト上の質問に答えるだけで、一人ひとりの目標に寄り添った資産運用プランを作成し、そのプランに合わせ、専門家が運用を行います。高度な金融工学に基づいた独自の運用モデルにより、約80か国、40,000銘柄^{※3}に分散投資を行い、リスク管理に徹した安定運用を目指します。

「お金は夢や目標を叶えるためのツール」という思想のもと、お客さまの資産形成のため、サービスを提供しています。

※1 2020年3月31日までは「MSV LIFE」という名称でサービスを提供。

※2 マネックス・アセットマネジメント調べ。

※3 ETFを通じて実質的に投資されます。投資対象の見直し等により、変化する場合があります。

○「ON COMPASS」のその他の特長

<運用は専門家におまかせ>

初めに資産運用プランを立て、運用を開始します。運用はお客さまに代わりマネックス・アセットマネジメントが行うため、売買の手間や日々のメンテナンスは一切不要です。

<あなただけのプランニングが簡単に>

質問に答えるだけで、最適な運用戦略と無理のないプランで資産運用をはじめることができます。最低投資金額は1,000円からで、積立投資や引き出しながらの運用も可能です。

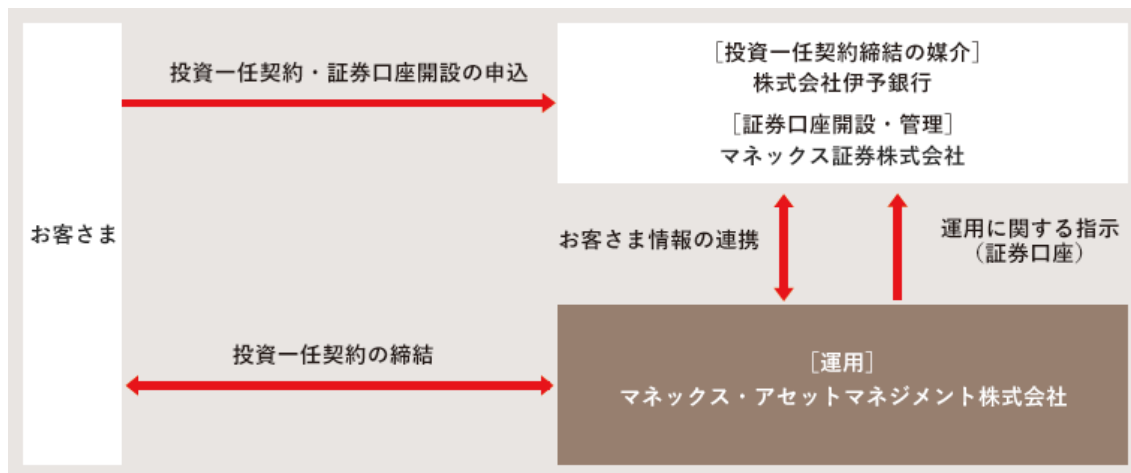
<低水準の手数料>

手数料は運用資産残高に対して年率1.0075%（税込）程度。最終投資対象のETFの経費0.1%程度（概算）を含んだ費用です。申込手数料や売買手数料、解約手数料などは一切不要で、ライフプランに合わせて柔軟に変更が可能です。

以上

○「ON COMPASS」サービス提供の仕組み

当行が ON COMPASS のサービス案内および投資一任契約の媒介を行い、マネックス・アセットマネジメントが投資一任運用サービスを提供します。また、お客様の資産はマネックス証券の口座で管理を行います。



○会社概要

〈マネックス・アセットマネジメント株式会社〉

本社所在地	東京都港区赤坂一丁目 12 番 32 号 アーク森ビル 26 階
代表者	代表取締役社長 萬代 克樹
資本金	14 億円
設立	2015 年 8 月
株主	マネックスグループ 100%
金融商品取引業者登録番号	金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第 2882 号
加入協会	一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 投資信託協会
業務内容	個人向け投資一任運用サービスの運営、個人投資家向け公募投資信託の設定・運用、機関投資家等向け私募投資信託の設定・運用

〈マネックス証券株式会社〉

本社所在地	東京都港区赤坂一丁目 12 番 32 号アーク森ビル 25 階
代表者	代表取締役社長 清明 祐子
資本金	122 億円
設立	1995 年 5 月
株主	マネックスグループ 100%
金融商品取引業者登録番号	関東財務局長 (金商) 165 号
加入協会	日本証券業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 一般社団法人 金融先物取引業協会、一般社団法人 日本暗号資産取引業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会
業務内容	金融商品取引業、金融商品取引業付随業務、その他業務

お金、いい感じ。



ON COMPASS

目標に向かって、リスクを徹底管理したおまかせ運用

‘いい感じ’な4つの理由

① 運用は専門家におまかせ

ON COMPASSがすべてあなたの代わりに実行。難しい投資知識や手間のかかる商品の売り買いは一切不要です。

② リスク管理に徹した分散投資

リスク管理を重視したグローバル分散投資を行います。金融工学に基づいた独自の運用モデルを活用し、ポートフォリオの下振れリスクを最小化するように資産配分を決定します。

③ あなただけの資産運用プラン

質問に答えるだけで最適な運用戦略や資産配分などをご提案。預金との比較も表示するなど、運用のメリットをわかりやすく表示します。

④ 低水準の手数料

手数料は年率1.0075%程度(税込)※1。
申し込みや売買、プラン変更や追加投資などにかかる費用は一切不要です。
※1 組み込むETFの平均経費率0.10%程度を含む。

詳細はこちら



まずは無料体験!

あなただけの資産運用プランを提案します。

質問に答えるだけで
運用戦略と資産配分を提案



無料体験は
こちらから



預金との比較を
わかりやすく提示



プランの実現可能性は80%
元本割れ確率もわかります



こんな方におすすめ!

- ✓ あまりにも金利が低いけど、あまりリスクを取りたくない
- ✓ 資産運用に興味はあるけど時間をかけたくはない...
- ✓ 将来の夢や目標に向けて効率的にお金を貯めたい



4つのステップで簡単にはじめられます。

STEP 1	資産運用プランを無料体験で作成
STEP 2	マイページへログインし、投資一任契約の申し込み
STEP 3	マネックス証券で投資一任口座開設
STEP 4	マネックス証券の総合口座に入金

※マネックス証券の投資一任口座の開設が完了し、マネックス・アセットマネジメントでお客様の口座情報の確認が取れましたら、契約成立となります。既にマネックス証券の投資一任口座をお持ちのお客様は、新規で口座開設をする必要はありません。

【ON COMPASSに関する重要事項】

〈リスク〉

投資一任契約に基づき買付対象となる投資信託は、主に値動きのある有価証券等を投資対象としています。投資信託の基準価額は、組み入れた有価証券等の値動き等(組入商品が外貨建てである場合には為替相場の変動を含む)の影響により上下するため、これにより元本損失が生じることがあります。投資信託は、預金ではなく預金保険制度の対象ではありません。また、投資元本および配金の保証された商品ではありません。

〈手数料・費用等〉

投資一任契約に基づき買付けられた投資信託については、申込手数料、解約手数料、信託財産留保額はかかりません。

当該投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用として、純資産総額に対して年率0.925%(税込1.0075%)程度(概算額)を乗じた額の信託報酬(調整後投資一任報酬を含む)およびその他費用がかかります。

その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。手数料(費用)の合計額については、申込金額、保有期間等の各上限により異なりますので、事前に料率、上限額等を表示することができません。

投資一任契約におけるお客様の実質的なご負担は、以上の投資信託に係る間接的にご負担いただく手数料・費用等のみとなります。

投資一任口座の口座開設・維持費は無料です。

〈その他〉

伊予銀行は、投資一任契約締結の媒介業務をマネックス・アセットマネジメントから委託され、投資一任契約締結に係る勧誘や内容説明等を行います。

伊予銀行は、媒介業務に係る報酬をマネックス・アセットマネジメントから受け取りますが、お客様から直接いただくことはありません。

お取引の際は、マネックス・アセットマネジメントのホームページに掲載の契約締結前交付書面や交付目録見書等を必ずご確認ください。投資判断はご自身で行ってください。

※当資料は伊予銀行が作成した資料です。

■ ON COMPASSに関するお問合せ
(マネックス・アセットマネジメント)

TEL.03-6441-3964

受付時間 9:00~17:00
(土・日・祝日・12/31~1/3を除く)

■ 伊予銀行に関するお問合せ
(いよぎん投信デスク)

0120-75-1444

受付時間 9:00~17:00(銀行休業日は除く)