

2022 年 4 月 18 日

各 位

株式会社 宮崎銀行

投信ロボットアドバイザー「投信のミカタ」取り扱い開始について

～難しそうな投資信託を簡単に！～

株式会社宮崎銀行(頭取 杉田 浩二)は、個人のお客さまを対象にした投信ロボットアドバイザー「投信のミカタ」の取り扱いを開始しますので、お知らせいたします。

本サービスは、簡単な複数の質問に回答することでリスク許容度や運用スタイルを判断し、当行の取扱投信銘柄からリスク許容度に適した推奨銘柄を選定するものです。

当行は、今後も多様化するお客さまの資産運用ニーズに幅広くお応えすべく、最新のサービス・ツールの拡充に取り組んでまいります。

記

1. 「投信のミカタ」の概要

機能内容	◆投資信託未経験者向け ➢投信銘柄を選定します！ お客さまのリスク許容度に応じた投資信託銘柄を自動選定 ◆投資信託保有者向け ➢リバランス(資産を再配分)銘柄を選定します！ リスク許容度に応じたリバランス推奨銘柄を自動選定	
対象	個人のお客さま ※当行で投信取引がないお客さまもご利用いただけます。	
利用開始日	2022年4月18日(月)	
利用方法	◆当行ホームページ ・ホーム画面のバナー、もしくは「商品・サービス」の「投信ロボアド」を選択し、「投信のミカタ」よりご利用いただけます。 ・ホーム画面の「個人のお客さま」から、「ためる・運用する」を選択し、「投信のミカタ」よりご利用いただけます。  投信のミカタ お客さまのご意向に沿って、おすすめ投資信託銘柄をご案内する、ロボットアドバイザーサービスです。	◆みやぎんアプリ ・ホーム画面の「投信のミカタ」よりご利用いただけます。 

推奨投信銘柄
選定機能概要

お客さまのリスク許容度に応じた銘柄を自動選定。

- ・ 簡単な6つの質問に回答 (所要時間1分程度) することでお奨めの銘柄を選定。
- ・ 結果画面から当行インバン画面へ遷移し、お申し込みもできます。

投信保有銘柄
リバランス
機能概要

お客さまの保有投信を基に、リバランス推奨銘柄を自動選定。

- ・ 6つの質問に回答のうえ、保有銘柄およびリバランス条件を入力することで、リスク許容度に応じた銘柄を選定。
- ・ 当行に取り扱いのない銘柄も保有銘柄に入力できます。

銘柄選定画面イメージ

あなたにおすすめの投資信託はやや積極派の投資信託です。

株式やREITに投資する投資信託が中心となります。

やや積極派

それをふまえて、あなたにおすすめの投資信託は。

サイバーセキュリティ株式オープン (為替ヘッジなし)

グローバル自動運用信託 (債券型) ファンド (H株)

netVIM G&Sデフォルト・ジョー株式ファンド (Bコース) (為替ヘッジなし)

保有銘柄照会画面イメージ

あなたの投資スタイルは

やや積極

現在のあなたのポートフォリオ

一致度 22%

国内株式 国内債券 国内REIT 国際株式 国際債券 国際REIT その他

※登録された保有投資信託で、運用年数が1年未満の投資信託については、カテゴリーが設定されているものについてはそのカテゴリーに投入率100%で現在のあなたのポートフォリオに振り分けられます。また、運用年数が1年未満のバランスファンドについては、投入率100%が関係されていないため、現在のあなたのポートフォリオには組み込まれません。

保有中の投資信託

2022年03月28日の基準価格を使用して時価を算出いたします。
「※」は、モーニングスター株式会社が提供する、モーニングスターレーティング (MGレーティング) です。

カテゴリー	カテゴリー	ファンド名	コスト(%)	成績(%)	人数(百万円)	レーティング	保有金額(円)
○	海外株式	AB・米国成長株投資Dコース (H株) 未配当配当	1.72	21.76	1,798,261	★★★★★	500,000 (前年度比)
○	バランス型	ダブルブレイン 配当あり	2.01	5.2	275,069	★★★★★	500,000 (前年度比)

《投信のミカタについてのご留意事項》

- ・ 「投信のミカタ」は、情報の提供のみを目的としており、特定の投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
- ・ 「投信のミカタ」は、モーニングスター株式会社(以下「モーニングスター」)が開発し、合理的と考えるロジックを基に提供されます。
- ・ 「投信のミカタ」は、複数の質問に対するご回答からお客さまのリスク許容度を判定し、リスク許容度に応じた投資スタイルに沿って資産運用のシミュレーション結果を提示いたします。また、お客さまのご意向に基づいて、投資信託に関する情報を提示いたします。
- ・ 「リスク許容度」は、資産運用に関する複数の質問に対するご回答に応じて、モーニングスターがウエイト付けを行い診断したものであり、お客さまの他の運用資産を考慮に入れていません。診断結果は絶対的なものではなく、その妥当性、合理性について弊行及びモーニングスターが保証するものではありませんので、あくまで一つの参考としてご活用ください。

《投資信託についてのご留意事項》

- 投資信託は、価格変動を伴う金融商品のため元本は保証されていません。価格変動の要因としては、価格変動リスク、信用リスク、金利リスク、為替変動リスクなどがあります。ただし、各ファンドによりリスクの内容は異なりますので、必ず各ファンドの目論見書および目論見書補完書面を十分にお読みください。
- 当行での投資信託のご購入では、申込時には「申込手数料」(約定日の基準価額に対して最大3.30%(税込))、換金時には「信託財産留保額」(約定日の基準価額に対して最大0.5%)、運用期間中は「信託報酬」(信託財産の純資産総額に対して最大年率2.42%(税込))および「その他の費用<組み入れ有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、外貨建資産の保管等に要する費用、監査報酬等>」(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限等を示すことができません)などがかかります。また、当該手数料の合計額についてもファンドによってまたファンドを保有される期間等に応じて異なりますので表示できません。これらの情報については各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等を十分にお読みいただくとともに、ご不明な点は取扱店にお問い合わせください。
- 投資信託の運用による利益・損失はご購入されたお客さまに帰属します。
- お申し込みの際は、ご購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面を十分にお読みください。目論見書および目論見書補完書面は当行の取扱店にご用意しています。インターネット投資信託では、目論見書等をPDFファイルで電子交付しています。
- 投資信託は金融商品取引法第37条の6の規定に基づく書面による契約の解除(クーリングオフ)の適用はありません。
- 投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- 当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。
- 分配金は、計算期間中に発生した収益(経費控除後の配当金収益および評価益を含む売買益)を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。
- 受益者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部ないしすべてが、実質的には元本の一部払い戻しに相当する場合があります。

以 上

商号等	株式会社宮崎銀行（登録金融機関） 九州財務局長（登金）第5号	加入協会	日本証券業協会
-----	-----------------------------------	------	---------

対応する SDGs



本件に関するお問い合わせ先
株式会社宮崎銀行 マネーコンサルティング部
担当：小野・四本
TEL：0985-32-8350