

2020年8月21日

株式会社三菱UFJ銀行  
ウェルスナビ株式会社

## 三菱UFJ銀行とウェルスナビの業務提携について

株式会社三菱UFJ銀行（取締役頭取執行役員 みけ かねつぐ 三毛 兼承、以下「三菱UFJ銀行」）とウェルスナビ株式会社（代表取締役CEO しばやま かずひさ 柴山 和久、以下「ウェルスナビ」）は、今般、新たな資産運用の選択肢の提供を目指し、業務提携契約（以下 本提携）を締結いたしました。今秋、三菱UFJ銀行のお客さま向けにロボアドバイザー「WealthNavi for 三菱UFJ銀行（仮称）」の提供を開始する予定です。



### 1. 本提携の目的と概要

少子高齢化や年金・退職金不安といったさまざまな社会的要因を背景に、働く世代の間で長期的な資産形成ニーズが高まりつつあります。幅広い顧客基盤を有する三菱UFJ銀行と、預かり資産・運用者数 No.1<sup>1</sup>のロボアドバイザー「WealthNavi」を提供するウェルスナビが提携し、「WealthNavi for 三菱UFJ銀行（仮称）」を共同で推進することで、働く世代の皆さまに新たな資産形成の選択肢をご提供いたします。

「WealthNavi for 三菱UFJ銀行（仮称）」は、専門的な知識や手間なしに「長期・積立・分散」の資産運用を自動で実現します。

本提携を通じ、三菱UFJ銀行のお客さまの多様なニーズにお応えできるよう、サービスの充実に取り組んでまいります。

### 2. ロボアドバイザー「WealthNavi（ウェルスナビ）」の主な特長

#### (1) 「長期・積立・分散」の資産運用を自動化

世界の富裕層や機関投資家が実践する「長期・積立・分散」の資産運用を、テクノロジーの力で自動化。6～7つのETF（上場投資信託）を通じて、世界約50カ国1万1000銘柄に分散投資します。資産配分の決定から発注、積立、リバランス、税金最適化まですべて自動で行います。

#### (2) 忙しく働く世代向けのサービス

20～50代の働く世代を中心にご利用いただいています。スマホやパソコンから5つの質問に答えるだけで一人ひとりに合った運用プランを提案し、いつでも資産の状況を

確認できます。忙しく働く世代でも、すきま時間で将来に向けた資産運用を手軽に行うことが可能です。

(3) シンプルな手数料・資産運用アルゴリズムも公開

手数料は預かり資産の 1%<sup>[2]</sup>のみ。資産運用アルゴリズムをホワイトペーパーで公開しており、ホームページ上でどなたでもご覧いただけます。

<sup>[1]</sup> 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2020年3月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』を基にネット専業業者を比較 モーニングスター社調べ（2020年7月時点）

<sup>[2]</sup> 現金部分を除く、年率、消費税別。預かり資産が 3,000 万円を超える部分は 0.5%（現金部分を除く、年率、消費税別）の割引手数料を適用。手数料とは別に ETF 保有コストの実質的なご負担があります。

以 上