

2019年10月2日

各 位

株 式 会 社 北 都 銀 行

投資信託「ロボアド&シミュレーション」サービスの提供開始について

株式会社北都銀行（頭取 伊藤 新）は、当行ホームページおよび北都銀行アプリで、お客さまにとって最適な投資信託を診断し、資産運用に役立つ情報を提供する機能「ロボアド&シミュレーション」サービスの提供を開始いたしました。

当行は、お客さまの幅広いニーズにお応えし安定的な資産形成をサポートしていくため、今後もさらなるサービスの向上に努めてまいります。

記

1. サービス概要

| | | |
|---------|---|---|
| 名 称 | ロボアド&シミュレーション | |
| 提供チャンネル | 北都銀行ホームページ(パソコン、スマートフォン)、北都銀行アプリ※ | |
| 利 用 料 | 無料 | |
| 提供サービス | ロボアド | 5つの簡単な質問に答えるだけで、投資に対するお客さまの考えに相応しいファンドや資産配分等を提示します。 |
| | リスク・リターン分析 | お客さまが保有するファンドの金額をご入力いただくと、保有資産全体のリスク・リターンを計算します。 |
| | 投資シミュレーション | 投資金額、投資期間、リスク・リターンをご入力いただくと、シミュレーションによる投資見通しを提示します。 |
| | 資産運用電卓 | お客さまの運用条件による評価額、リターン、投資期間、毎月積立額を計算することができます。 |
| | 資産運用情報提供 | お客さまの資産運用に役立つ情報を提供します。 |
| 留 意 事 項 | 投資信託のご購入にあたっては、インターネット投資信託サービス「投信ダイレクト」や当行本支店での手続きが別途必要になります。 | |

※ 北都銀行アプリの利用にはアプリのダウンロードが必要です。

2. サービス提供開始

2019年9月26日（木）

《投資信託に関するご留意事項》

【投資信託のリスク】

- 投資信託は、その信託財産に組入れられた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などを原因として、基準価額が下落する事により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託は商品ごとにリスクは異なりますので、商品ごとの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を十分にお読みください。

【投資信託取引に係る諸費用】

- 投資信託の主な手数料は以下のとおりです。これらの手数料等の合計額については、お客さまが保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。
各商品の手数料等の詳細については、商品ごとの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」でご確認ください。

(1) 購入時

お申し込み手数料(購入金額に対し最大 3.85%(税抜 3.5%))がかかります。また、一部商品は、申込時に別途、信託財産留保額がかかります。投資する債券に課される税率の変動により変動する場合がありますため、事前に料率・計算方法を示すことができません。

(2) 運用期間中

信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大年率 2.20%(税抜 2.0%))が日々の信託財産から差し引かれるほか、監査報酬、組入有価証券の売買手数料・保管費用等の諸費用(運用状況により、変動するものであり、事前に料率・上限等を表示することができません)が差し引かれます。

(3) 換金時

信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大 0.5%)がかかる商品があります。

【その他重要事項】

- 投資信託は預金ではありません。したがって元本の保証はされておられません。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 当行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。

株式会社北都銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第10号 加入協会 日本証券業協会

以 上

《本件に関する問い合わせ先》

営業推進部 (担当：中澤) TEL：018-837-1946