

# ロボ・アドバイザーについて

はくさん信用金庫が提供するロボ・アドバイザー



「何をどれだけ買えばいいの？」という資産形成・運用にまつわる不安と悩みを5つのツールで解消する総合的なロボ・アドバイザー

## ロボ・アドバイザーの特徴

### ① あなた専用の資産運用情報を提示



資産配分から投資期間、目標金額などの無数の組み合わせから、あなた専用の情報をご提示します。

### ② 投資理論に基づくプロの提案



投資成果の9割を決定するといわれる資産配分。プロが実践する「現代ポートフォリオ理論」等を活用して最適化した資産配分をご提示します。

### ③ 無料で簡単！ 数分で診断できる！



無料で診断いただけます。質問数も少ないので時間をかけずお気軽・簡単に診断いただけます。

### ④ リスクが明確になる



目標を達成できる確率、元本割れしてしまうかもしれない確率がわかるから、どれだけリスクを取るべきかが分かります。

## ⑤ 納得するまで何度でもシミュレーションできる

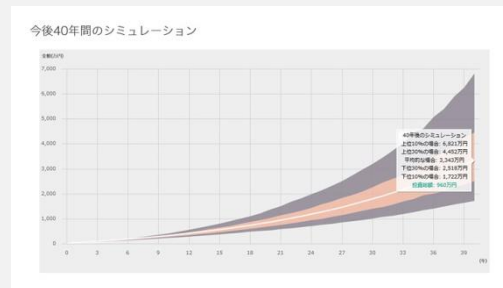


とっても大切な自分のおかね。だからさまざまな状況についてお好きなだけシミュレーションできるようにしました。

### ロボアド&シミュレーションを活用した資産形成・運用

#### STEP1 ロボアドで診断

5つの質問に答えるだけで、あなたのご要望に沿った将来設計、目標達成確率、元本割れ確率などのさまざまな指針がシミュレーション結果として提示されます。条件を変更することでシミュレーション結果は大きく異なってきますので、自分にぴったりの将来設計を探してみましょう！！



#### STEP2 投資信託を選択して運用

自分にぴったりの将来設計が見つかったら、それを実行するための資産配分を確認してみましょう。資産配分には、それを構築するための具体的な投資信託が提示されます。また、バランス型ファンドを選ぶことで、1つのファンドで国際分散投資を行うこともできます。

#### STEP3 5つのツールを使って運用の見直し

ロボアド&シミュレーションには「ロボアド」に加えて、「リスク・リターン分析」「投資シミュレーション」「資産運用電卓」「資産運用情報館」があります。各ツールを使うことで、より詳細な分析を行うことが可能となります。



##### リスク・リターン分析

あなたの投資先を入力するだけで、保有資産全体のリスク・リターンを即座に計算します。



##### 投資シミュレーション

あなたの投資資金はどうか？元本が保証されない資産運用だからこそ、シミュレーションによる見直しをご提示します。



### 資産運用電卓

あなたの人生の資産計画に必要なリターン、投資期間、投資額などを計算します。



### 資産運用情報館

資産運用に役立つ情報をレポートします。

ロボ・アドバイザーは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。内容の正確性、完全性、適合性等を保証するものではありません。当該情報の利用による投資等の損益はすべてお客さまに帰属し、当金庫は一切責任を負いません。

#### 【投資信託に関するご留意事項】

- 投資信託は預金、保険契約ではなく、元本や利回りが保証されるものではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護対象ではありません。
- 当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6（書面による解除）の規定の適用はなく、クーリングオフの対象にはなりません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動により基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託には換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託のご購入時には、買付時の 1 口あたりの基準価額（買付価額）に、最大 2.75%（消費税込み）の手数料率と約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大 0.5% の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年 1.870%（消費税込み）を運用管理費用（信託報酬）として、信託財産を通じてご負担いただきます。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、お客さまに帰属します。
- 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づき、お申込みを受付できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 投資信託のご購入にあたっては、最新の投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面、契約締結前交付書面等により必ず商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託説明書（交付目論見書）および補完書面は、当金庫の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しています。
- 当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

以 上