

2023年2月8日

各位

オリックス銀行株式会社

## ロボアドバイザーによる資産運用サービスを取扱開始 ～サービス公開を記念して、最大10万円プレゼントキャンペーンを実施～

オリックス銀行株式会社（本社：東京都港区、社長：錦織 雄一）は、本日より、全自動の資産運用サービス「WealthNavi for オリックス銀行」の取り扱いを開始しますので、お知らせします。また、サービス開始を記念したキャンペーンを実施しますので、あわせてお知らせします。



「WealthNavi for オリックス銀行」は、オリックス銀行のお客さま向けに、ウェルスナビ株式会社（本社：東京都渋谷区、代表取締役 CEO：柴山 和久）が提供する全自動の資産運用サービスです。お客さまのリスク許容度に応じて、厳選したETF（上場投資信託）を通じて、世界約50カ国・12,000銘柄に全自動で分散投資することで、リターンの最大化を目指します。

このたびのサービス開始を記念して、2023年2月8日（水）～2023年4月12日（水）の期間に本サービスへの申し込み、最低投資金額10万円以上をご入金の上、資産運用を開始いただくなど、一定条件を満たしたお客さまを対象に、ご入金の合計額と自動積立のご利用状況に応じて最大10万円をプレゼントするキャンペーンを実施します。

当社は魅力的な金利の預金商品や金銭信託など、お客さまのライフステージに合わせた金融商品を幅広く提供しています。専門的な知識がなくても手軽に、「長期・積立・分散」による資産運用を行える本サービスを当社のラインアップに加えることで、資産運用手段の選択肢を拡充し、お客さまの資産形成に貢献します。

オリックス銀行は、今後もお客さまの安定的な資産形成につながる商品・サービスの提供に努めてまいります。

以上

<本サービス・キャンペーンに関するお問い合わせ先>

ウェルスナビお客さまサポート TEL：0120-804-040 / 03-6632-9578（携帯電話・IP電話のお客さま）  
（受付時間 9：30～17：00、土日祝および12/31～1/3 休）

<報道関係者からのお問い合わせ先>

オリックス銀行 経営企画部 我妻・船山・遠藤 TEL：03-6722-3630

## ■ キャンペーン概要



### (1) キャンペーン期間

2023年2月8日(水)～2023年4月12日(水)

### (2) キャンペーンサイト URL

<https://www.orixbank.co.jp/pr/wealthnavi/cp202302/>

### (3) 適用条件

下記(1)～(3)の条件をすべて満たす必要があります。

- (1) キャンペーン期間中にお客さまの「WealthNavi for オリックス銀行」の口座へ合計10万円以上の入金を行う(※1、※2)
- (2) 「WealthNavi for オリックス銀行」で資産運用を開始している(※3)
- (3) 2023年2月8日(水)～2023年5月31日(水)に「WealthNavi for オリックス銀行」で一度も出金依頼をしていない(※4)

※1 入金には下記の方法があり、下記の入金手続きをキャンペーン期間中に行って頂く必要があります。

- ・クイック入金：クイック入金の手続き
- ・振込入金：インターネットバンキング、金融機関のATM・店頭での振込の手続き
- ・自動積立：自動積立の設定(すでに設定されている場合は、新たな手続きは必要ありません)

※2 2023年2月8日午前0時から午前7時頃までのクイック入金は、2023年2月7日の入金として反映される場合があります。その場合はキャンペーン対象の入金とはなりませんのでご注意ください。

※3 「WealthNavi for オリックス銀行」の通常の口座開設後に、リスク許容度の設定と最低投資金額以上の入金を行う必要があります。「WealthNavi for オリックス銀行」にログイン後の取引履歴に「購入」の履歴がある場合に、資産運用の開始に該当します。

※4 2023年2月8日～2023年5月31日に、お客さまによる出金依頼が一度でも確定すると適用条件を満たしません。出金依頼は、平日の20時頃に確定します。

## (4) 特典

入金合計額	プレゼント金額	
	自動積立による入金なし	自動積立による入金あり
10万円以上30万円未満	500円	600円
30万円以上50万円未満	1,500円	2,000円
50万円以上100万円未満	2,500円	3,000円
100万円以上200万円未満	5,000円	6,000円
200万円以上300万円未満	10,000円	12,000円
300万円以上500万円未満	15,000円	16,500円
500万円以上1000万円未満	17,500円	20,000円
1000万円以上2000万円未満	20,000円	40,000円
2000万円以上	50,000円	100,000円

## (5) プレゼント方法

2023年6月中旬～下旬に「WealthNavi for オリックス銀行」の口座へ入金します。

## (6) キャンペーン注意事項

- ・ 下記の場合、当キャンペーンの対象外となります。
  - ・ 法人のお客さまの場合
  - ・ 名義貸しや名義借りが判明した場合
  - ・ 現金プレゼントの入金までに、「WealthNavi for オリックス銀行」の通常の口座（特定口座または一般口座）の解約のお申し出がされている場合
- ・ 下記の入金手続きについては、キャンペーン対象の入金として取り扱う場合があります。
  - ・ クイック入金：キャンペーン期間終了日の翌営業日の翌日までのクイック入金の一部
  - ・ 振込入金：キャンペーン期間終了日の翌営業日までの振込の一部
  - ・ 自動積立：キャンペーン期間後に自動積立を設定し、2023年5月25日までに「WealthNavi for オリックス銀行」の口座への反映が確認された場合

- ・ウェルスナビ株式会社のシステム障害などお客さまに起因しない事態が発生した際には、条件を満たしたものとして取り扱う場合があります。
- ・当キャンペーンは事前の予告なしに中止・変更される場合があります。
- ・当キャンペーンの適用条件を達成しているとウェルスナビ株式会社が合理的に判断できる場合には特典を付与することがあります。
- ・当キャンペーンにて受け取った現金プレゼントは、課税対象になる場合があります。税に関する詳細は税務署ならびに税理士などの専門家にお問い合わせください。
- ・当キャンペーンの特典の対象になった方も、他のキャンペーン・プログラムの条件を満たした場合は、そのキャンペーン・プログラムの特典の対象になります。
- ・キャンペーンに関するご質問は、ウェルスナビ株式会社へ[こちら](#)からお問い合わせください。※ウェルスナビ株式会社のウェブサイトへリンクします。

## (7) 「WealthNavi for オリックス銀行」について

- ・「WealthNavi for オリックス銀行」の通常の口座（特定口座または一般口座）の開設には1週間程度の期間が必要です。
- ・連休中に「WealthNavi for オリックス銀行」の口座開設をお申し込みいただいた場合は、通常より手続きにお時間をいただくことがございます。
- ・ウェルスナビ株式会社の判断により、「WealthNavi for オリックス銀行」の口座開設をお断りすることがあります。
- ・通常、住所に変更がある場合や、ご不在により受け取れないなど、簡易書留のお届けが完了するまでは、入金いただけません。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」の最低投資額は10万円です。
- ・原則として、平日の20時までにリスク許容度の決定と入金を行うと、当日の夜間にETF（上場投資信託）が購入され運用が開始されます。ご入金時間が20時を過ぎた場合や、日本および米国の祝日に入金された場合は、翌営業日以降の購入となります。なお20時前後の入金およびリスク許容度の設定については、通信障害など、不測の事情により、当日中の資産運用の開始と認められない場合がありますので、時間に余裕をもって、入金およびリスク許容度の設定をお願いいたします。
- ・自動積立は引き落とし日の8営業日前までに、お申し込みいただく必要があります。詳細は[こちら](#)をご確認ください。※ウェルスナビ株式会社のウェブサイトへリンクします。
- ・自動積立の申し込みの内容により、引き落とし日が申し込みを行った当月に間に合わず、翌月以降になる場合があります。実際の引き落とし日については、積立の申込画面にてご確認ください。詳細は[こちら](#)をご確認ください。※ウェルスナビ株式会社のウェブサイトへリンクします。
- ・自動積立はご指定の銀行口座から引き落とし後、通常3営業日後に「WealthNavi for オリックス銀行」の証券口座に入金されます。
- ・ウェルスナビ株式会社が提供する金融商品の取引は、金利、通貨の価格、金融商品市場に

おける相場、その他の指標の変動等により損失が生じ、また投資元本が割り込むおそれがあります。詳しくは[こちら](#)をご確認ください。※ウェルスナビ株式会社のウェブサイトへリンクします。

## (8) 「WealthNavi for オリックス銀行」の重要事項および金融商品等の取引に関するリスクと費用

「WealthNavi for オリックス銀行」を申し込みの際は、次の点にご注意ください。

- ・「WealthNavi for オリックス銀行」はウェルスナビ株式会社がオリックス銀行株式会社（以下、当社）のお客さま向けに提供するサービスです。当社が提供するサービスではありません。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」は、元本が保証された商品ではありません。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」の取引に際しては手数料がかかります。費用・リスクの詳細については、ウェルスナビ株式会社の契約締結前交付書面等をご覧ください。
- ・当社はウェルスナビ株式会社とは別法人であり、「WealthNavi for オリックス銀行」の利用にあたっては、ウェルスナビ株式会社の取引口座の開設が必要です（「WealthNavi for オリックス銀行」の口座開設を申し込みいただくと、取引口座がウェルスナビ株式会社に開設されます）。
- ・当社は、ウェルスナビ株式会社から委託を受け、お客さまとウェルスナビ株式会社との間で締結する投資一任契約の締結の媒介および投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」において口座を開設した後の取引については、すべてお客さまとウェルスナビ株式会社との取引になります。
- ・当社において「WealthNavi for オリックス銀行」の取引をするか否かが、お客さまと当社との取引に影響を与えることはありません。また、当社での取引内容が「WealthNavi for オリックス銀行」の取引に影響を与えることはありません。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」における取引はウェルスナビ株式会社とお客さまとの投資一任契約に基づくものであるため、原則として、お客さまが自ら有価証券の個別の売買注文を行うことはできません。
- ・原則として、成年の個人のお客さまを対象とします。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」の申し込みには、当社のeダイレクト預金口座が必要です。すでに直接または他社経由にて、ウェルスナビ株式会社と投資一任契約を締結している方は「WealthNavi for オリックス銀行」の申し込みをできません。
- ・「WealthNavi for オリックス銀行」は預金保険の対象ではありません。ウェルスナビ株式会社は、法令に従い、お客さまの資産とウェルスナビ株式会社の資産を明確に区別する分別管理を行っています。ウェルスナビ株式会社の破たんの場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万一分別管理に不備があった場合でも、返還できないお客さまの資産について日本投資者保護基金が1,000万円まで補償を行います。詳しくはウェルス

ナビ株式会社にお問い合わせください。

- ・「WealthNavi for オリックス銀行」は、次の要因により預かり資産が変動し、受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- ・相場変動リスク  
お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内および海外 ETF は、主として株式、債券、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- ・為替変動リスク  
お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外 ETF に関しては、通貨発行国の金利の変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- ・信用リスク  
お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内および海外 ETF が、株式、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- ・その他のリスク  
取引所金融商品取引および外国金融商品取引所取引（国内および海外 ETF）は、市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります（流動性リスク）。取引する ETF の対象国が休日等の場合、その ETF にかかわる取引が行われないことがあります。
- ・ウェルスナビ株式会社が提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産額に対し最大 1%（現金部分を除く、年率・税込 1.1%）です（年 365 日として計算します）。預かり資産の日々の時価評価額に対し所定の年率により手数料額を日々計算し、原則として所定の方法により月初から月末（ただし、お客さまと締結した投資一任契約が終了した場合には当該終了日）までの期間ごとに合計のうえ、月間の手数料額として翌月第一営業日にお支払いいただきます。手数料額は日々の時価評価に応じ計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限額を表示することができません。また、海外 ETF の取引に際しては、ウェルスナビ株式会社の定める為替レートが適用されます。外国証券の外国取引にあたっては、外国金融商品市場等における公租公課その他の賦課金が発生します。費用・リスクの詳細については、ウェルスナビ株式会社の契約締結前交付書面等をご覧ください。
- ・投資一任契約には、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。

# Press Release

---



商号等

## オリックス銀行株式会社

登録金融機関 関東財務局長（登金）第 11 号

加入協会：日本証券業協会

## ウェルスナビ株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 2884 号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 日本資金  
決済業協会