

2022年9月5日

各 位

碧海信用金庫

**投資一任サービス「へきしんゴールナビ」の取り扱い開始について**

この度、碧海信用金庫（理事長：山内 正幸）は、お客さまの様々な資産運用ニーズにお応えするため、ニッセイアセットマネジメント株式会社（社長：大関 洋）を投資一任業者とした投資一任サービス「へきしんゴールナビ」の取り扱いを開始いたします。

証券口座管理については株式会社スマートプラス（代表取締役：小林 紀子）が行います。

## 記

## 1. 取り扱い開始日

2022年9月5日（月）

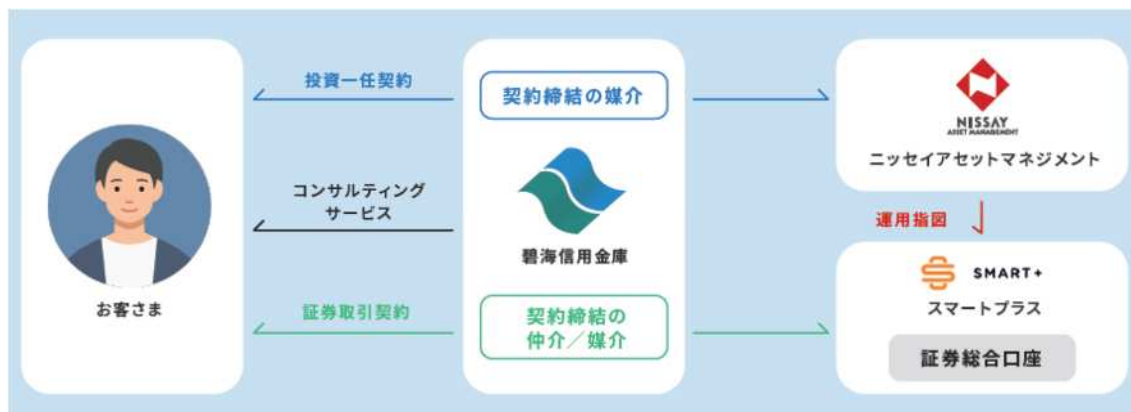
## 2. へきしんゴールナビの概要

「へきしんゴールナビ」は、お客さまと目標を共有し、投資方針の確認からのご契約、環境の変化に沿った契約内容の見直しという一連のサイクルを継続的にサポートする投資一任サービスです。

お客さまご自身でアプリを操作して取引する「アプリコース」と、碧海信用金庫の担当者がお客さまに寄り添い、対面のコンサルティングやアフターサービスを継続的に行う「コンサルティングコース」の2つの形態でご提供いたします。

## 3. へきしんゴールナビの基本的な仕組み

- ・お客さまは碧海信用金庫を通じ投資一任業者のニッセイアセットマネジメント(株)と投資一任契約を締結いただきます。
- ・お客さまには(株)スマートプラスに証券総合口座を開設いただきます。そのために碧海信用金庫を通じ、証券取引契約を締結いただきます。



#### 4. 商品内容

|             |                                                                                                                                           |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 契約コース       | 「アプリコース」と「コンサルティングコース」の2種類の契約コースを設けています。                                                                                                  |
| 必要契約金額      | アプリコース：10万円以上1千円単位<br>コンサルティングコース：300万円以上1千円単位<br>・アプリコースで積立投資を行う場合、上記必要契約金額未満でも目的別口座を開設できます。                                             |
| 手数料         | 契約金額に対して<br>アプリコース：最大年率1.375%程度（税込）※1<br>コンサルティングコース：最大年率1.705%程度（税込）※2                                                                   |
| 目的別口座       | ・(株)スマートプラスに開設した証券口座内に、お客さまの資金使途等に応じた目的別口座を10個まで設けることができます。<br>・目的別口座ごとに運用戦略を選択して投資一任運用を行うことができます。                                        |
| 運用戦略        | ・お客さまのリスク許容度やお客さまの志向、目標等を踏まえ、リスクの異なる以下5つの運用戦略を推奨します。<br>「安定型戦略」<br>「安定成長型戦略」<br>「成長型戦略」<br>「積極型戦略」<br>「積極拡大型戦略」                           |
| オプションサービス※3 |                                                                                                                                           |
| 目標到達時解約サービス | ・目的別口座残高が、サービス設定時に定めた目標受取金額に到達したときに自動的に目的別口座を解約して現金化するサービスです。<br>・手数料：目的別口座ごとに、月額110円（税込）の手数料をお支払いいただきます。                                 |
| 終身年金ご案内サービス | ・運用終了後に契約資産を終身年金保険へ移行することをご案内するサービスです。<br>・このサービスは、運用終了時点で目的別口座の減額を行って終身年金保険の保険料に充当することのご提案を予約するもので、このサービスの申込をもって終身年金保険の契約が確定するものではありません。 |

※1 アプリコース：投資一任報酬（調整後投資一任報酬 最大年率1.045%）と組入投資信託の信託報酬（最大年率0.33%）の合計の概算値です。その他に監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかりますが、運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。

※2 コンサルティングコース：投資一任報酬（調整後投資一任報酬 最大年率1.375%）と組入投資信託の信託報酬（最大年率0.33%）の合計の概算値です。その他に監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかりますが、運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。

※3 「目標到達時解約サービス」および「終身年金ご案内サービス」は、コンサルティングコース専用のサービスとなります。

以 上

## &lt;金融商品取引法に係る表示&gt;

媒介／仲介機関〔契約締結の媒介／仲介を行います〕

商号等：碧海信用金庫

金融商品取引業者：東海財務局長（登金）第 66 号

加入協会：日本証券業協会

投資一任業者〔運用の指図を行います〕

商号等：ニッセイアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 369 号

加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会

口座管理機関〔証券口座の管理を行います〕

商号等：株式会社スマートプラス

金融商品取引業者：関東財務局（金商）第 3031 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／一般社団法人第二種金融商品取引業協会

## &lt;ご留意いただきたい事項&gt;

## ■リスクについて

- ・ヘキシーンゴールナビでは、ニッセイアセットマネジメント㈱がお客さまと締結する投資一任契約に基づき投資信託を対象とした投資運用を行います。投資元本は保証されるものではありません。
- ・投資対象となる投資信託は、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ投資元本を割り込むおそれがあります。
- ・ヘキシーンゴールナビは預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。
- ・投資一任契約によりニッセイアセットマネジメント㈱がお客さまに代わって運用を行います。運用による損益はすべてお客さまに帰属します。

## ■費用について

- ・ヘキシーンゴールナビにてお客さまにお支払いいただく費用（調整後投資一任報酬）は、契約金額に対して最大年率 1.375%（税抜き 1.25%）となります。3 月末・6 月末・9 月末・12 月末を四半期末として同四半期に属する期間分の費用を計算し、原則として翌月第 10 営業日に後払いでお支払いいただきます。なお、契約コースや契約金額によって異なりますので、詳しくは契約締結前交付書面をご確認ください。

その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用（信託報酬）、監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかります。運用管理費用（信託報酬）は、投資対象となる投資信託の日々の純資産総額に 0.198%～0.330%（税込・年率）をかけた額をご負担いただきます。運用管理費用（信託報酬）の合計額は資産配分や運用期間等によって異なるため、あらかじめ記載することはできません。監査費用、有価

証券の売買手数料等は運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および運用期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

■ 其他のご留意事項について

- ・ お申込み（投資一任契約）の前に、最新の「契約締結前交付書面」をよくお読みください。お申込み（投資一任契約）の際には、投資一任契約書兼投資一任契約締結時交付書面、諸約款・規約、その他書面集で契約内容をご確認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。
- ・ 投資一任契約にはクーリング・オフ（金融商品取引法第37条の6の規定）は適用されません。
- ・ 当資料は信頼できると判断された情報をもとに作成しておりますが、正確性や完全性を保証するものではありません。
- ・ 当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。

■ ㈱スマートプラスにおける口座開設に関する重要事項

- ・ 各種口座開設に際しては㈱スマートプラス所定の審査があります。
- ・ 投資信託のお取引については、基準価額の下落等により損失が生じる恐れがあります。
- ・ お取引に際しては㈱スマートプラスから交付される契約締結前交付書面、目論見書その他の交付書面や契約書等をよくお読みください。

㈱スマートプラスでヘキシーンゴールナビ以外をお取引いただくこととなった際には、以下にご留意ください。

- ・ 各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。
- ・ 株式のお取引については、株価の下落により損失を被ることがあります。また、倒産等、発行会社の財務状態の悪化により損失を被ることがあります。
- ・ 為替取引を伴う外国証券の取引については、前述に加えて為替相場の変動による損失を被ることがあります。
- ・ 信用取引につきましては、金利、貸株料、品貸料などの諸費用がかかるほか、株価等の変動により委託保証金の額を上回る損失が生じるおそれがあるハイリスクハイリターン取引です。
- ・ お客様の投資に対する適合性が信用取引に不向きな場合は信用取引を行うことはできません。
- ・ 資料等の中で個別銘柄が表示もしくは言及されている場合は、あくまで例示として掲示したものであり、当該銘柄の売買を勧誘・推奨するものではありません。
- ・ 貸株取引については分別保管の対象から外れるほか、貸し出した有価証券が返却されないリスクがあります。