

資産運用ロボアドバイザー「SMART FOLIO」での 「つみたてNISA」への対応開始について

株式会社みずほ銀行（頭取：藤原 弘治）は、2月25日より、「貯蓄から資産形成へ」の流れを後押しし、お客さまの中長期的な資産形成をサポートしていくことを目的に、資産運用ロボアドバイザー「SMART FOLIO」（以下、「本サービス」※1）でのつみたてNISAの対応を開始しました。

お客さまは、インターネット上で本サービスを通じてリスク許容度を診断いただき、その結果に基づいてつみたてNISA口座での積立契約等の各種お取引がご利用いただけます。また、積立契約後も相場環境に応じた資産構成比の調整を本サービスよりご案内させていただくなど、中長期に渡ってお客さまの資産形成をサポートすることが可能となります。

つみたてNISAの対応開始にあたり、今回新たに以下の三つの機能を追加します。

【今回の主な追加機能（画面イメージは、別紙参照）】

1. つみたてNISA口座の非課税投資枠（年間40万円）上限をチェックする機能
2. 投資ゴールに向けて必要な投資金額を提示する機能
3. お客さまのリスクレベルに応じたバランス型ファンドを提示する機能

なお、みずほ銀行の店頭においても、本日より本サービスの取り扱いを開始します。店頭での対面コンサルティングにおいて、本サービスの専門知識（※2）に基づく中立的な立場でのサポートも可能となります。

当行は、今後も本サービスの機能向上に努め、お客さま本位の業務運営を実践していきます。また、「FinTech」等を活用した新しい金融サービスの開発・提供に積極的に取り組み、先進的かつお客さまにとって利便性の高いサービスを提供していきます。

（※1）本サービスは、以下のURLよりご利用ください。

<https://fund.www.mizuho-bk.com/simu/>

（※2）本サービスの投資手法のロジック構築は、最新の投資理論とITを駆使してサービス開発を行う専門組織で、機関投資家向けに豊富な納入実績を持つ、みずほ第一フィナンシャルテクノロジー株式会社が担当しています。

以 上

株式会社みずほ銀行

登録金融機関 関東財務局長（登金）第6号

加入協会 日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会 一般社団法人第二種金融商品取引業協会

別紙（画面イメージ）

① 店頭版「SMART FOLIO」TOP ページ



② つみたて NISA 口座の非課税投資枠（年間 40 万円）上限をチェックする機能

③ 投資ゴールに向けて必要な投資金額を提示する機能



④ お客様のリスクレベルに応じたバランス型ファンドを提示する機能

The screenshot displays the Mizuho Bank website interface for NISA investment management. At the top, the Mizuho logo and 'みずほ銀行' are visible. The main navigation includes '資産プラン設定', 'リバランス (購入・解約)', '投資銘柄検索', and '過去のレポート'. The user's current date is 2018/00/00 00:00, and their last login was also on 2018/00/00 00:00.

The '現在の口座状況' (Current Account Status) section shows a table with the following data:

00年00月00日時点のNISA口座	すでにつみたてNISAでご使用中の月間積立額	上限月間積立額33,000円との差額
つみたてNISA	10,000円	23,000円

The main heading is '具体的な投資信託を選択' (Select Specific Investment Trusts). Below this, a message states: '投資ゴールの実現に向けて、あなたの今回の投資金額、資産配分モデルをもとに、新規積立契約する投資信託の資産配分も行います。' (Towards the realization of your investment goal, we will also determine the asset allocation of the investment trusts to be newly accumulated based on your current investment amount and asset allocation model.)

The 'あなたの資産配分モデルとの一致度' (Consistency with your asset allocation model) is shown as 83%. The '積立契約する投資信託の合計月間積立額' (Total monthly accumulation amount for investment trusts to be accumulated) is 23,000円.

A note states: '※積立契約する投資信託の合計月間積立額は、各投資信託の最低投資単位の間隔で、投資プラン設定画面で入力した金額と異なる場合がございます。' (※The total monthly accumulation amount for investment trusts to be accumulated may differ from the amount entered on the investment plan setting screen due to the interval of the minimum investment unit for each investment trust.)

The interface shows three asset allocation models: 'グローバル' (Global), '国内株式' (Domestic Stocks), and '債券株式' (Fixed Income & Stocks). The '債券株式' model is selected.

The following table lists the recommended investment trusts:

商品名	カテゴリ	口座区分	積立契約金額
【つみたて】たわらノーロード バランス (堅実型)	バランス	つみたてNISA	23,000円
【つみたて】たわらノーロード バランス (標準型)	バランス	つみたてNISA	円
【つみたて】たわらノーロード バランス (積極型)	バランス	つみたてNISA	円

At the bottom, there are two buttons: '戻る' (Back) and '一括申込する' (Apply for all).