

2021年8月16日

株式会社三菱UFJ銀行
ウェルスナビ株式会社

「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」の口座開設がオンラインで完結 三菱UFJダイレクトの「APIサービス」との連携を開始

株式会社三菱UFJ銀行（取締役頭取執行役員 ^{ほんざわ じゅんいち}半沢 淳一、以下 三菱UFJ銀行）とウェルスナビ株式会社（代表取締役 CEO ^{しばやま かずひさ}柴山 和久、以下ウェルスナビ）は、2021年8月16日より、ロボアドバイザー「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」において、三菱UFJダイレクト（インターネットバンキング）の「APIサービス」との連携を開始します。これにより、三菱UFJダイレクトをご利用のお客さまは、「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」の口座開設をオンラインで完結できるようになります。

これまで「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」の口座開設には、本人確認のため、お客さまに郵便物を受け取っていただく必要がありました。今回のAPI連携により、三菱UFJダイレクトをご利用のお客さまは、郵便物の受領なしにオンラインで口座開設から資産運用の開始まで行えるようになります。

今後も、三菱UFJ銀行のお客さまの多様なニーズにお応えできるよう、サービスの充実に取り組んでまいります。

■三菱UFJダイレクトの「APIサービス」の概要

APIサービスとは、お客さまの同意を得たうえで外部サービス会社と連携して、三菱UFJダイレクトの一部機能やお取引情報を外部サービス会社に提供するサービスです。詳細は以下URLをご確認ください。

https://direct.bk.mufg.jp/btm/ser_naiyo/api.html

■ロボアドバイザー「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」の概要

1. 「長期・積立・分散」の資産運用を自動化

世界の富裕層や機関投資家が実践する「長期・積立・分散」の資産運用を、テクノロジーの力で自動化。ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づき、6~7つのETF（上場投資信託）を通じて、世界約50カ国1万1000銘柄に分散投資します。資産配分の決定から発注、積立、リバランス、税金最適化まですべて自動で行います。

2. 忙しく働く世代向けのサービス

20～50代の働く世代を中心にご利用いただいています。スマホやパソコンから5つの質問に答えるだけで一人ひとりに合った運用プランを提案し、いつでも資産の状況を確認できます。忙しく働く世代でも、すきま時間で将来に向けた資産運用を手軽に行うことが可能です。

3. 多彩な機能で快適な資産運用をサポート

資産運用の目標達成をサポートする「ライフプラン」、少額でも最適なポートフォリオを実現する「ミリートレ（少額ETF取引機能）」、「AIによるアドバイス機能」など多彩な機能で、お客さまの快適な資産運用を応援します。「リバランス機能付き自動積立」、「自動税金最適化（DeTAX）機能※」は、中核となる技術について特許を取得しています。

※自動税金最適化（DeTAX）の適用には条件があり、必ず税負担を繰り延べることを保証するものではありません。

4. シンプルな手数料・資産運用アルゴリズムも公開

手数料は預かり資産の1%（税込1.1%）のみ（※）。資産運用アルゴリズムをホワイトペーパーで公開しており、ホームページ上でどなたでもご覧いただけます。

※現金部分を除く、年率。預かり資産が3,000万円を超える部分は0.5%（現金部分を除く、年率、税込0.55%）の割引手数料を適用。

■ご利用 URL

<https://www.bk.mufg.jp/tameru/wnforbk/index.html>

【「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」をお申し込みの際は、次の点にご注意ください】

- ・「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」はウェルスナビ株式会社が三菱UFJ銀行のお客さま向けに提供するサービスです。三菱UFJ銀行が提供するサービスではありません。
- ・「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」は、元本が保証された商品ではありません。
- ・「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」のお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。

※「WealthNavi for 三菱UFJ銀行」には元本割れとなるリスクがあります。お申込前に必ずこちらをご確認ください。

https://www.bk.mufg.jp/kinshou_att/wealthnavi/index.html

金融商品仲介を行う登録金融機関

株式会社三菱UFJ銀行

登録金融機関 関東財務局長（登金）第5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

委託金融商品取引業者

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

以 上