

2015年11月30日
イオンフィナンシャルサービス株式会社
株式会社イオン銀行

イオン銀行の投資信託販売における新サービスの開始について

-インターネットでますます便利に投資信託をお取引いただけます-

イオンフィナンシャルサービス株式会社(本店:東京都千代田区、代表取締役社長:山下昭典)の子会社である株式会社イオン銀行(本店:東京都江東区、代表取締役社長:渡邊廣之。以下、当行)は、インターネットを活用した投資信託に関するサービスとして、本日より、投資信託と定期預金を組み合わせた商品「しっかり運用セットNEO(WEB版)」および、インターネットサイト内でお客さまの投資スタイルに沿った投資信託の商品構成(ポートフォリオ)をご提案するサービス「らくらく分散投資ナビ」の取り扱いを開始します。

当行は、インスタブランチ(イオンショッピングセンター内に設置する有人店舗)において、イオンのショッピングセンターへご来店されるお客さまの幅広い資産運用ニーズにお応えし、資産の形成をお手伝いするため、原則、365日年中無休、毎日10時から19時まで(※1)、専門のスタッフが資産運用に関するさまざまなご相談を承っております。資産運用のご相談においては、投資信託と定期預金を組み合わせることで資産の分散化を図りながら、組み合わせの割合により最も高い金利で年7%という魅力的な定期預金金利のメリットを享受できる「しっかり運用セットNEO」がたいへん好評をいただいております。

(※1)一部、投資信託を取り扱っていない店舗があり、また、店舗によりお取り扱い時間が異なる場合があります。

「しっかり運用セットNEO」については、これまで、インスタブランチに限定してお取り扱いをしておりましたが、お住まいのお近くにインスタブランチがないお客さまや、いそがしく時間に余裕のないお客さまは、インスタブランチにいらっしゃることができないため、インターネットでの取り扱いを開始してほしいとの要望をいただくことがあり、このような声にお応えするため、「しっかり運用セットNEO」のインターネットでのお取り扱いを開始することといたしました。

また、どのような投資信託の銘柄に投資してよいかわからないがインスタブランチに相談に行くことが難しいお客さまから、ご自身に合った銘柄を教えてくださいとの声をいただいております。これにお応えするため、お客さまに合った投資信託の商品構成(ポートフォリオ)をご提案する「らくらく分散投資ナビ」を導入することといたしました。

■しっかり運用セットNEO(WEB版)の特徴

- ・投資信託と定期預金をセットでお申込みいただくと、組み合わせの割合により、定期預金(3か月もの)の金利を最大年7%に。
- ・定期預金とセットいただく投資信託商品は、160銘柄超の投資信託より選択可能(※2)。

(※2)インスタブランチでは25銘柄より選定

■らくらく分散投資ナビの特徴

- ・当行インターネットサイト内で、お客さまの投資スタイルやご考えをご入力いただくと、当行が取り扱う投資信託240銘柄超から、お客さまに合った投資信託ポートフォリオを自動的にご提案。
- ・所要時間は5分程度。

今後も、お客さまの幅広い金融ニーズにお応えするべく、商品の拡充を積極的に行っていくとともに、安全・安心、便利でお得なサービスの充実に努めてまいります。

以上

【しっかり運用セットNEOの商品内容】

項目	WEBでの取扱	インストアブランチでの取扱
対象となるお客さま	20歳以上の個人のお客さま	
ご利用チャネル	WEB(インターネットバンキング)	インストアブランチ
対象商品	投資信託 160 銘柄超	インストアブランチにてお取り扱いのあるファンドのうち、25 銘柄
申込金額	定期預金と投資信託との合算で 50 万円以上、総額に対する投資信託の割合が 30%以上	
申込単位	投資信託:1 万円以上 1 円単位 定期預金:1 万円以上 1 円単位	
条件	投信自動積立、NISA 口座による購入は対象外	
預入期間	3 カ月	
金利・特典※	セット 30 : 年利 3.000%(税引後 2.390%) 投資信託の申込金額が申込総額の 30%以上 50%未満の方	
	セット 50 : 年利 5.000%(税引後 3.984%) 投資信託の申込金額が申込総額の 50%以上 70%未満の方	
	セット 70 : 年利 7.000%(税引後 5.577%) 投資信託の申込金額が申込総額の 70%以上の方	
預入上限	上限なし	

※金利適用期間は、2016 年 3 月 31 日(木)までです(継続する場合があります)。

他に実施するキャンペーンと併用できない場合があります。

「セット 30」でスーパー定期(3 カ月)に 35 万円お預入れ時の 3 カ月後(90 日と仮定)のお受取利息

$35 \text{ 万円} \times 3\% \times 90 \text{ 日} / 365 \text{ 日} = 2,589 \text{ 円}$ (税引前利息)

$2,589 \text{ 円} - 525 \text{ 円} = 2,064 \text{ 円}$ (税引後利息)

満期日前に解約する場合は、特別金利は適用されず、当行所定の中途解約利率により計算したお利息とともに払い戻します。

定期金利は当初 3 カ月のみの適用です。自動継続型の場合、自動継続後は満期日(ご継続日)において当初お預入期間と同じ期間の定期預金の店頭表示利率を適用します。

定期預金の商品概要説明書は、イオン銀行ホームページをご覧ください。

しっかり運用セットNEO
店舗・インターネット取扱

投資信託 + 定期預金

セットでお申込みいただくと、定期預金がこの金利!

高い利回りを狙うなら

セット70

[3カ月もの定期預金]

お申込み総額のうち、投資信託に70%以上100%未満、残りを定期預金にお預入れいただくプランです。

定期預金とバランスよく

セット50

[3カ月もの定期預金]

お申込み総額のうち、投資信託に50%以上70%未満、残りを定期預金にお預入れいただくプランです。

まずはこれから

セット30

[3カ月もの定期預金]

お申込み総額のうち、投資信託に30%以上50%未満、残りを定期預金にお預入れいただくプランです。



7%

特別金利
年 7%
(税引後 年5.577%)



5%

特別金利
年 5%
(税引後 年3.984%)



3%

特別金利
年 3%
(税引後 年2.390%)

【らくらく分散ナビの画面例】

<質問項目画面>

らくらく分散投資ナビ

らくらく分散投資ナビを使うと、投資スタイルに応じたファンドの組合せを探すことができます。

STEP1
5つの質問に回答

STEP2
優先する項目を選択

STEP3
気になる投資信託を
選択・検討

STEP4
あなたの
ポートフォリオ結果

STEP1 5つの質問に回答し投資スタイルを判定

以下の5つの質問にお答えいただき、「投資スタイル判定」ボタンをクリックしてください。

あなたの年齢

あなたの性別 男性 女性

Q1. 金融商品を選択する上で重視されることは次のうちどれですか？

- 収益アップは目指すが、リスクは極力抑えたい
- ある程度のリスクは取り、バランスよく収益アップ
- リスクをとるのは構わないので、とにかく大幅な

Q2. どのような資金で投資をお考えですか？

- 当面使う予定のない余裕資金
- 退職後のゆとりある生活に備えた資金
- 教育費やマイホーム購入など、近い将来使う予定

<投資スタイル判定画面>

STEP1
5つの質問に回答

STEP2
優先する項目を選択

STEP3
気になる投資信託を
選択・検討

STEP4
あなたの
ポートフォリオ結果

STEP2 投資信託選びで優先する項目を選択

あなたの投資スタイルは **スタンダード型** です。

あなたのご回答・・・

Q1. 商品選択で重視すること： リスクを抑えながら収益アップ

Q2. 資産運用の資金： 使う予定のない資金

Q3. 運用期間： 5年以上

Q4. 損失発生時の行動： 保有し続ける

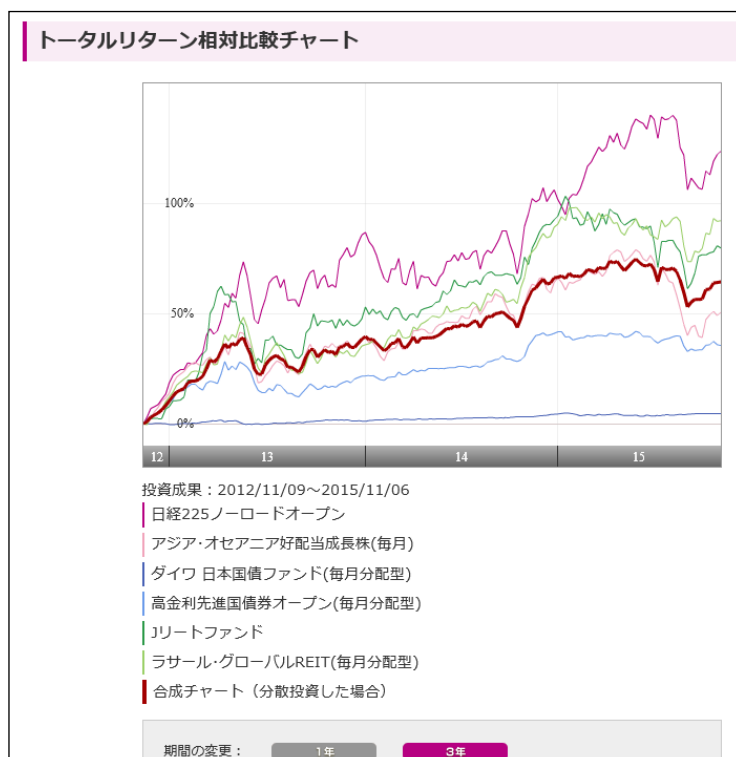
Q5. 相場情報の把握： 数週間に1回

スタンダード型 とは・・・

各資産をバランスよく保有しながら、運用を行っていく投資スタイルです。

資産種別	割合
国内債券	35%
海外債券	27%
国内REIT	8%
海外REIT	8%
海外株式	7%

<分散投資によるリターン相対比較チャート>



【ご参考】イオン銀行が提供する投資信託のそのほかの取り組み
(詳しくはイオン銀行ホームページをご覧ください。)

○投信自動積立

月々1,000円からご利用いただけます。投信自動積立での投資信託の購入時手数料は、全ファンド一律30%オフとなり、とってお得にご利用いただけます。

○NISA口座なら購入時手数料全額還元キャンペーン

NISA口座で投資信託をご購入いただくと購入時手数料を全額WAONポイントで還元
期間 2014年1月6日(月)～2017年12月末日 ※受渡日ベース

○イオン銀行NISA口座開設キャンペーン

イオン銀行で「NISA口座」をお申込みされたお客さまは「1,000WAONポイントプレゼント」または「住民票取得代行サービス」のいずれかの特典を選択できます。
期間 2015年10月1日(木)～2016年3月31日(木)

○投資信託購入時手数料50%WAONポイントでお返しキャンペーン

電子交付サービスに登録していただき、インターネットで対象ファンドを30万円以上特定口座もしくは一般口座でご購入いただくと購入時手数料の50%(購入金額500万円以上は60%)をWAONポイントでお返しします。
期間 2015年10月1日(木)～2016年3月31日(木)

【投資信託に関するご留意点】

●投資信託は預金ではありません。預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象にはなりません。●お客さまには、申込時に購入時手数料(基準価額の最大3.24%(税込))、保有期間中に運用管理費用(信託報酬)(純資産総額の最大年2.376%(税込))、換金時に信託財産留保額(基準価額の最大0.5%)をご負担いただきます。その他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買手数料などが信託財産から控除されます。●投資信託は値動きのある有価証券等で運用しますので、運用実績は有価証券等の値動きにより変動します。このため、ご購入の価額を下回ることがあります。●投資信託のお申込みにあたっては、最新の「目論見書」および「目論見書補完書面」の内容をお読みいただいたうえ、ご自身でご判断ください。(2015年1月31日現在)

商号等:株式会社イオン銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第633号 加入協会:日本証券業協会