



資産運用ロボアドバイザー

「WealthNavi (ウェルスナビ)」



働く世代に豊かさを。

WealthNaviは、テクノロジーの力で、
世界水準の資産運用を全自動化しました。
誰もが気軽に資産作りをはじめられるよう、
WealthNaviがサポートいたします。

W
WealthNavi

※一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2021年3月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』を基にネット専門業者を比較 モーニングスター社調べ（2021年6月時点）

※画面はイメージです

自己紹介

ウェルスナビ株式会社
執行役員 リサーチ&クオンツグループ
牛山史朗



略歴

三菱信託銀行（現三菱UFJ信託銀行）京都支店にて、資産運用アドバイスなど個人向け営業に従事した後、本社にて新商品開発業務を担当。

その後、野村証券金融工学研究センターおよびクオンツ・リサーチ部にてグローバルな投資戦略の開発などを行う。

金融工学の理論に基づく資産運用を誰でも簡単に行えるようにしたいという思いから2015年12月にウェルスナビに参画。WealthNaviの提供するウェルス・マネジメントの核（コア）となる、中立的で客観的な金融アルゴリズムの開発をリードしている。

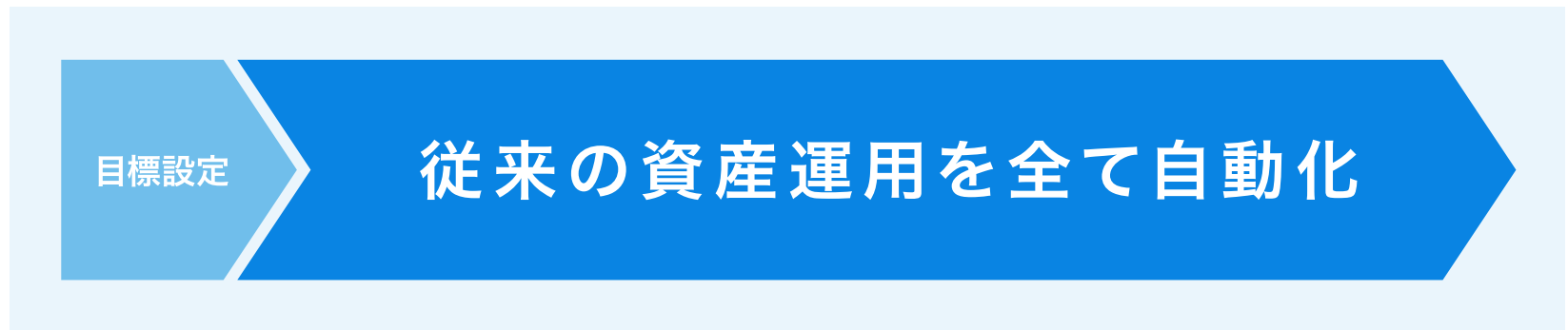
京都大学大学院 情報学研究科 修士課程修了。
学部では人工知能分野の研究室に所属。修士課程での専攻は金融工学。

ポートフォリオの構築からリバランス、税金の最適化まで 資産運用の全プロセスを自動化

従来



W WealthNavi



5つの質問で運用プランを提案、シミュレーション機能も搭載

5つの質問から
プランを提案

目標への
ナビゲーション

リーマンショック
想定で過去分析



【禁転載】※画面はイメージです。

11ページの【重要な注意事項】、12ページの【金融商品等の取引に関するリスクと費用】を必ずご確認ください 3

© WealthNavi Inc. 2017-2021 All Rights Reserved.

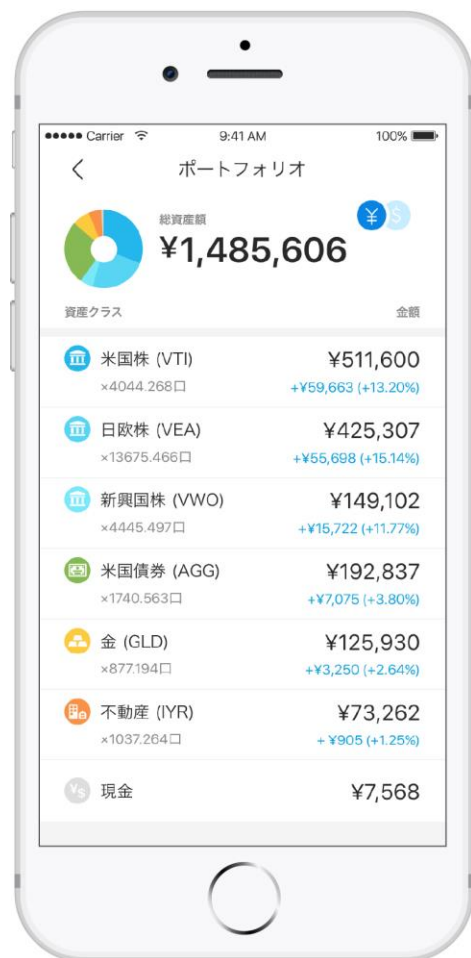
WealthNavi

入金すると自動的に取引が行われ、いつでも状況を確認

20時までの入金
を当日発注



翌朝には
ポートフォリオへ反映



資産評価額を
ドル/円で表示



【禁転載】※画面はイメージです。

11ページの【重要な注意事項】、12ページの【金融商品等の取引に関するリスクと費用】を必ずご確認ください 4

© WealthNavi Inc. 2017-2021 All Rights Reserved.

WealthNavi

WealthNaviの特徴

1 長期・積立・分散投資を自動化

2 客観的なアルゴリズム（公開）

3 手数料は預かり資産の1%※
(税込1.1%)

働く世代の
資産形成を
サポート

世界経済全体に「最適な割合」で投資 6-7つのETFを通じて約50ヶ国11,000銘柄に投資



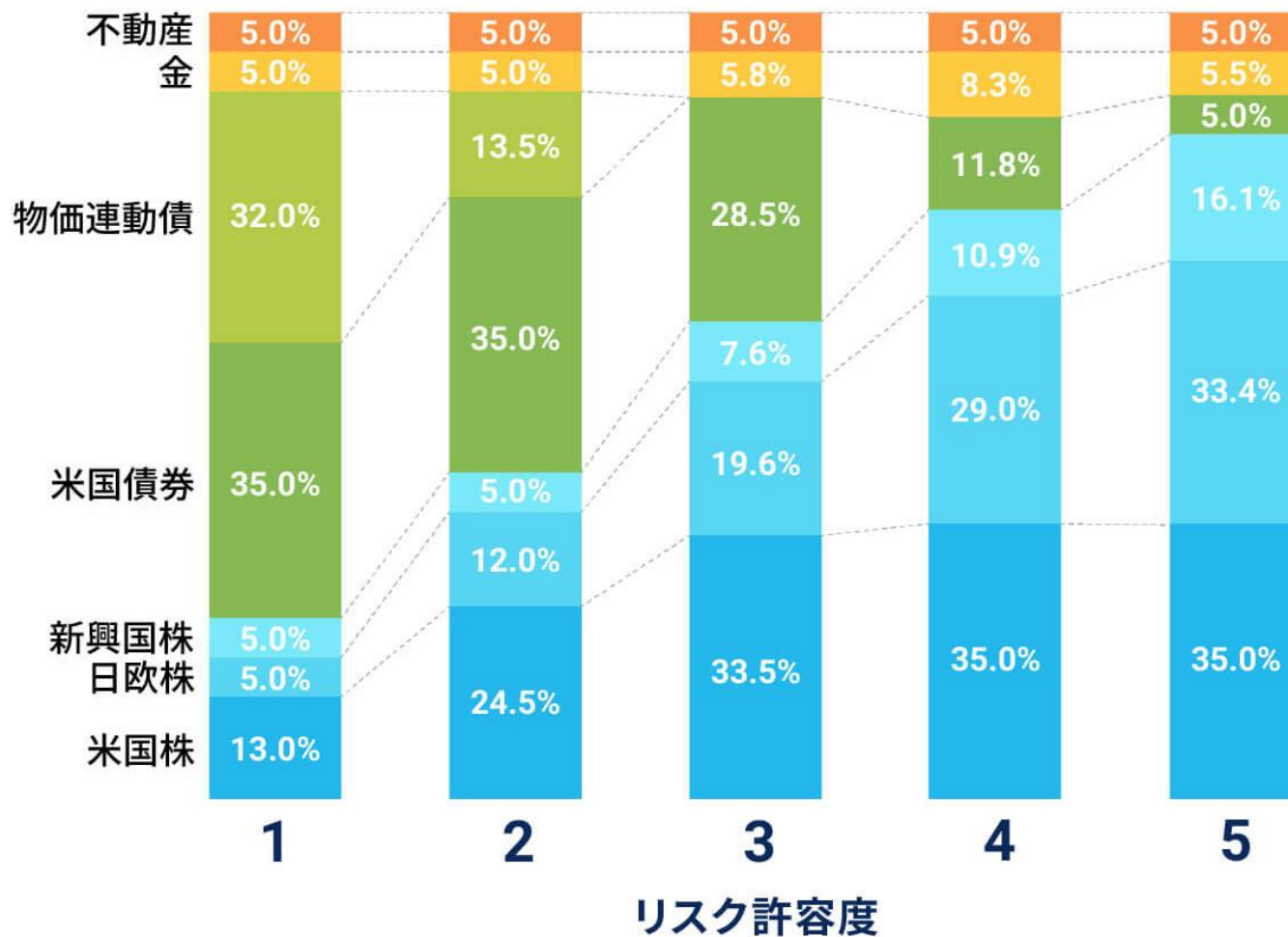
【禁転載】※ VTI, VEA, VWOの3銘柄の投資対象国イメージ（2020年12月時点）。The Vanguard Groupホームページより、当社作成。

11ページの【重要な注意事項】、12ページの【金融商品等の取引に関するリスクと費用】を必ずご確認ください 6

© WealthNavi Inc. 2017-2021 All Rights Reserved.

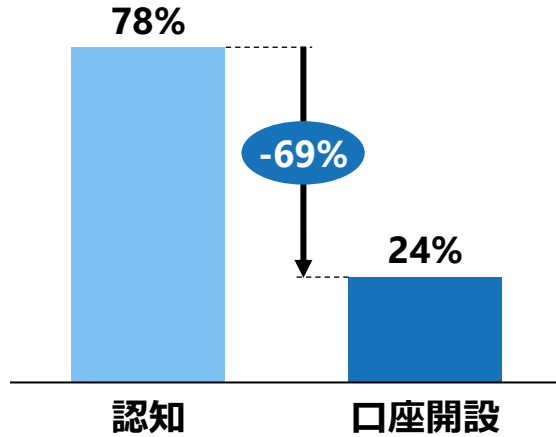
WealthNavi

それぞれ6~7つの資産クラスで構成

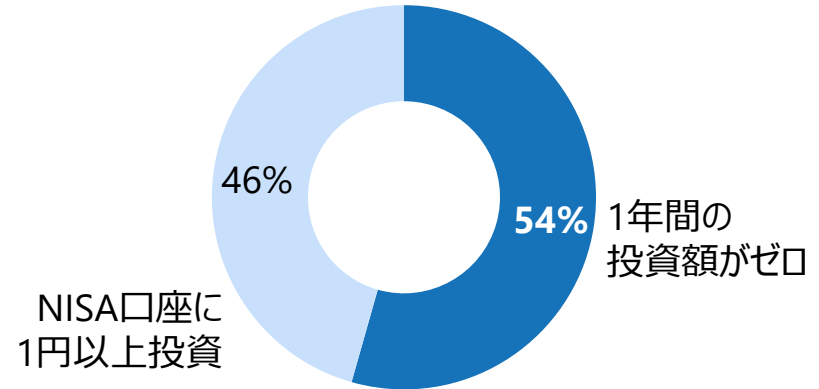


NISA制度は広く認知されているものの、普及は道半ば

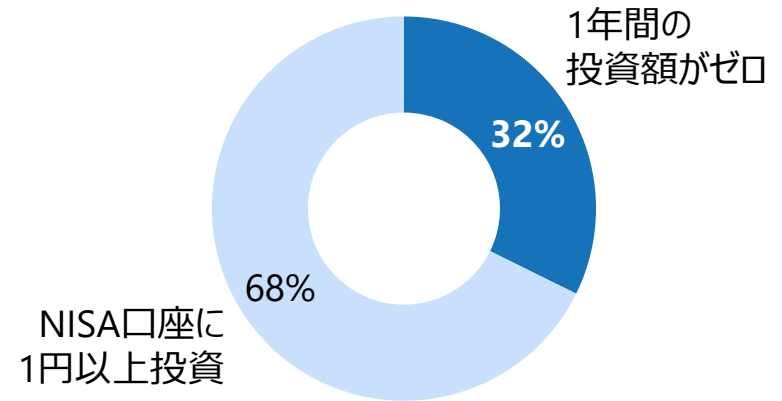
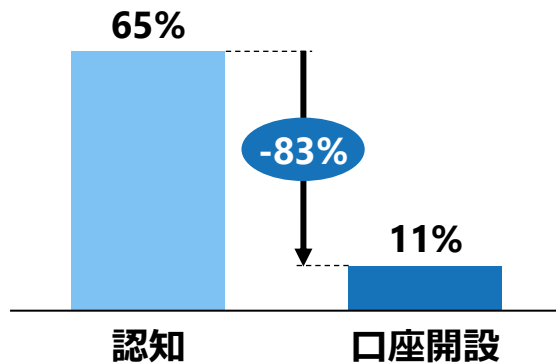
NISAは広く認知されているが、
口座開設まで至っておらず...¹



...NISA口座を開設しても、“休眠”
(1年間の投資額がゼロ) も多い²



つみたて
NISA



1 投資信託協会「2020年（令和2年）投資信託に関するアンケート調査（NISA、iDeCo等制度に関する調査）報告書」

2 金融庁「NISA口座の利用状況調査（2020年12月末時点（確報値）」において、2020年1月1日から12月31日に一度も買付けがなかった口座数の割合

日本初¹、NISA口座で自動でおまかせの資産運用を行う「おまかせNISA」を2月17日よりスタート

WealthNaviがNISAに対応



おまかせ NISA

お申し込み受付中

W WealthNavi



※画面はイメージです

¹ 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2020年9月末現在）『ラップ業務』」を基に各社HP等を当社にて調査（2021年2月12日時点）

【禁転載】

11ページの【重要な注意事項】、12ページの【金融商品等の取引に関するリスクと費用】を必ずご確認ください 9

© WealthNavi Inc. 2017-2021 All Rights Reserved.

WealthNavi

働く世代に豊かさを WealthNavi

【重要な注意事項】

- 本資料は、断定的判断を提供するものではありません。最終的な決定は、お客様自身で判断するものとし、当社はこれに一切関与せず、また、一切の責任を負いません。
- 本資料には将来の出来事に関する予想が含まれている場合がありますが、それらは予想であり、また、本資料の内容の正確性、信頼性、完全性、適時性等を一切保証するものではありません。本資料に基づいて被ったいかなる損害についても、当社は一切の責任を負いません。また、当社は、新しい情報や将来の出来事その他の情報について、更新又は訂正する義務を負いません。
- 本資料を利用することによりお客様に生じた直接的損害、間接的損害、派生的損害その他いかなる損害についても、当社は一切の責任を負いません。
- 本資料は2021年4月時点のものです。

【金融商品等の取引に関するリスクと費用】

●相場変動リスク

お客様が所有するポートフォリオを構成するETFは、その価格の変動等により、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

お客様が所有するポートフォリオを構成するETFは、外国為替相場の変動等により、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

お客様が所有するポートフォリオを構成するETFは、その投資対象とする株式や債券等の発行者等の信用状況が変化した場合、当該投資対象の市場価格の変動等により、損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。

●その他リスク

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に係る取引が行われなことがあります。

●手数料その他費用の概要

当社の提供する一連のサービスによりお客様からもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1%（現金部分を除く、年率・税込1.1%）です（年365日として計算）。手数料は、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、当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。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

商号等：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