

平成 28 年 10 月 21 日

各 位

投資信託用ロボ・アドバイザーツール「PORT STAR(ポートスター)」の導入

および投資信託の取扱商品追加について

株式会社山形銀行(頭取 長谷川 吉茂)では、平成 28 年 11 月 1 日(火)より、お客さまの投資信託の商品選定をサポートする投資信託用ロボ・アドバイザーツール(以下「ロボアド」)「PORT STAR(ポートスター)」の導入および「PORT STAR」に対応したインターネット専用投資信託「eMAXIS 最適化バランス」の取り扱いを追加いたします。

記

1. 「PORT STAR(ポートスター)」の概要

米国においてロボアドの実績が豊富なイボットソンのノウハウを活用した、三菱 UFJ 国際投信が提供するロボアドです。 当行ホームページから、投資期間、投資方針等の簡単な5つの質問に回答いただくだけで、お客さまのリスク許容度に応じた資産配分や「eMAXIS 最適化バランス」の5つのコースの中から最適なファンドをご案内するサービスです。

いつもでもお気軽にご利用いただくことができますので、「忙しくて相談できない」「何を購入したらいいのかわからない」といった悩みにお応えします。詳細は、別添の資料(別紙 1)をご参照ください。

※【ロボアド】

簡単な質問に答えるだけで、コンピュータがリスク許容度を分析し、最適な資産配分を提案するサービス。

2. 取扱追加商品

種 類	商品名	投信会社
追加型投信／内外 ／資産複合	「eMAXIS 最適化バランス」 (マイゴールキーパー) (マイディフェンダー) (マイミッドフィルダー) (マイフォワード) (マイストライカー)	三菱 UFJ 国際投信

※ <やまぎん>ネットバンク 投資信託受付サービスのみの取り扱いとなります。

3. 取扱開始日 平成 28 年 11 月 1 日(火)

4. 取扱追加商品の主な特徴 別添の資料(別紙 2)をご参照ください。

当行では、今後ともお客さまの多様化するニーズにお応えするため、さらにサービスの拡充に努めてまいります。

以 上

本件に関するお問い合わせ先
広報 CSR 戦略室 二宮
TEL:023 - 623 - 1221(代表)

【PORT STAR ご利用の流れ】

1. パソコン・スマートフォンから
当行ホームページへアクセス
「PORT STAR」のバナーをクリック
します。



2. 「PORT STAR」トップページ
「さっそく無料診断スタート！」を
クリックします。所要時間は約1分
です。



3. 「PORT STAR」からの質問
投資期間や投資方針などに関する
簡単な5つの質問に3択で回答いた
だきます。



4. 「PORT STAR」の診断結果
ポータルスターが質問の回答から
お客さまのリスク許容度を診断し
お客さまに適した資産配や「eMAXIS
最適化バランス」における推奨ファンド
をご案内いたします。



「PORT STAR」がご案内したファンド
は山形銀行くやまぎん>ネットバンク
「投資信託受付サービス」から購入
いただけます。

○「eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）（マイディフェンダー）（マイミッドフィルダー）（マイフォワード）（マイストライカー）」の商品概要

運用会社	三菱UFJ投信株式会社
商品分類	追加型投信/内外/資産複合
投資方針および投資方針	<ol style="list-style-type: none"> 1. 日本を含む世界各国の株式、公社債および不動産投資信託証券を投資対象としイボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する最適化バランス指数に連動する投資成果をめざして運用する。 2. お客様のリスク許容度に応じて、目標リスク水準（標準偏差）の異なる5コースからファンドを選択可能。 ※ 目標リスク水準：6%・9%・12%・16%・20% 3. 実質組入外貨建資産については、原則として、為替ヘッジは行わない。 4. 年1回の決算時に分配を行う。
主なリスク	<ol style="list-style-type: none"> 1. 価格変動リスク 2. 為替変動リスク 3. 信用リスク 4. 流動性リスク 5. カントリー・リスク
ベンチマーク	ありません。
販売手数料	ありません。
信託報酬率	年率0.54%（税込）
申込単位	1万円以上1円単位
決算日	毎年1月26日（休業日の場合は翌営業日）
信託財産留保額	【マイゴールキーパー】：なし 【マイディフェンダー】【マイミッドフィルダー】：0.05% 【マイフォワード】【マイストライカー】：0.10%
その他	<やまぎん>つみたて投信の対象銘柄です。