

よくあるご質問（1/6ページ）

1. サービスの概要

どのようなサービスですか？

1

リスク管理に徹底的にこだわった、おまかせ資産運用サービスです。高度な金融工学に基づく独自の運用モデルによる国際分散投資を通じて、安定運用を行います。簡単な質問に答えるだけで、お客さまひとりひとりの目標に最適な資産運用プランを提案し、運用のすべてをお客さまに代わって投資の専門家がいたします。また、デジタルを活用した効率的なサービス運営により、業界最低水準の手数料を実現しています。申込や売買、プラン変更や追加投資などにかかる費用は一切不要です。ライフプランの変化に合わせて柔軟に変更が可能です。オンライン上にご契約者専用のマイページをご用意し、運用状況の確認や、契約の変更・解約などを簡単に管理することができます。プラン策定時や運用中は提携金融機関を通じた対面サポートがあるので、不安な点などを相談しながら資産運用を行うことができます。

サービスのメリットを教えてください。

2

以下がサービスの代表的なメリットです。

- お客さまだけの資産運用計画で運用を行うことができます。
- お客さまに代わって運用管理のすべてをプロがいたします。
- 長期分散投資により、リスクを低減しながら安定運用を効率的に行います。
- オンライン上にご契約者専用マイページをご用意しますので、いつでも簡単に管理が出来ます。
- コンサルティングや定期的な対面サポートがありますので、いつでもご相談いただけます。
- これらのサービスを業界最低水準の手数料でご提供いたします。
- 変更・解約に手数料はかかりません。ご自身のペースで安心してご利用いただけます。

自分だけの資産運用計画作りができるとありますが、どこで体験することができますか？

3

提携金融機関にお問合せください。提携金融機関の専用端末を使って、その場でお客さまのお考えに沿った資産運用計画作りのシミュレーションができます。まとまった資産を定期的に引き出しながら運用したり、積み立てながら運用するなどお客さまの様々な資産計画に対応しています。

どのような人に向いていますか？

4

以下のようなお考えのお客さまに適したサービスです。

- 長期的な視野で、資産を効率的に形成・活用したい方
- 人生の変化やペースに合わせて、計画を柔軟に変更しながら長期資産運用を行いたい方
- 長期安定運用を目指す商品で、減らしたくない資産の運用をしたい方
- お客さまに代わってプロが運用管理を行います。投資が初めての方、運用に手間をかけたくない方

サービスを運用している会社について教えてください。

5

「ON COMPASS+」はマネックス・アセットマネジメント（以下、当社）が提供するサービスで、提携金融機関を通じて取扱われます。マネックス・アセットマネジメントは、東証一部に上場するマネックスグループ株式会社が主に出資する、主に個人向けのサービスや商品を提供する資産運用会社です。

ON COMPASS+の名前の意味はなんですか？

6

ON COMPASS+は、お客さまひとり一人ひとりの目標にぴったりな資産運用プランを提案し、目標達成までを、正しい方向を指し示す羅針盤(コンパス)のようにサポートしていきます。スイッチが入っている状態を「スイッチON」、正しい方向へ向かっていることを「On track」、などと表現すると同様に、コンパスの針が正しい方向を指し示している状態を「ON」と見立てて、「ON COMPASS+」という言葉を作り、サービス名称としました。「+」には提携金融機関による対面でのサポートが加わり、よりお客さまの目標実現に寄り添っていくという意味を込めています。

2. サービスの詳細

最低投資金額はいくらですか？

- 1 10万円から投資を開始いただけます。積立・引出は1万円からご利用いただけます。ただし、取扱金融機関によって異なる場合がありますので、詳細は当サイト (<https://on-compassplus.com>) に掲載されている取扱金融機関にお問合せください。

手数料はいくらですか？

- 2 お預けいただく運用資産残高に対して、年率1.6575%程度（税抜1.525%）のコストですべてのサービスをご利用いただけます。対面サービスを含む投資一任型資産運用サービス（ラップサービス）としては業界最低水準（当社調べ）の低コストでご提供します。
当コストは、運用資産の中で投資する投資信託の信託報酬および経費の形で引き落とされ、お客さまに別途お支払いいただく必要はありません。計画の変更や解約には手数料はかかりません。

*ON COMPASS+の実質コストの合計は、資産計画コンサルティングや運用資金の投信運用、その後のアフターフォローサービスまで含め、運用資産残高に対して年率1.6575%程度（税抜1.525%）を想定しています。実質コストには、投資一任契約に係る投資一任報酬、組入れ投資信託の信託報酬、及び最終投資対象の国内外ETFの平均経費率を含みます。監査費用、ETFの売買委託手数料などは含みません。市場環境等によっては、実質コストが1.6575%を超えることがあります。

資産計画タイプが複数あると聞きました。内容を教えてください。

- 3 「ためる」、「たのしむ」、「そなえる」の3つの計画タイプがあります。それぞれの特徴は以下をご参照ください。
- ・ 「ためる」：余裕資金などを元本に、あるいは積立をしながら運用していくタイプ
 - ・ 「たのしむ」：まとまった資産を運用しながら定期的に引出をしていくタイプ
 - ・ 「そなえる」：ある一定時期までは貯めて、以降、引出をしながら運用していくタイプ

複数の資産計画を契約できますか？

- 4 お客さまおひとりにつき、同時には一契約のみとなります。

最低契約期間、最長契約期間を教えてください。

- 5 原則として、最低1年、最長50年となります。

入金方法および入金期日を教えてください。

- 6 口座をお持ちの提携金融機関へお問合せください。

投資一任契約を締結してから運用が開始されるまでどのくらいの期間がかかりますか？

- 7 原則として、投資一任契約締結日の4営業日後以降に運用を開始します。
*一部例外日がございますので、詳細は各提携金融機関へお問合せください。

「ためる」・「そなえる」タイプ：積立日はいつですか？

- 8 原則、毎月11日（休日の場合は翌営業日）が積立日となります。初回の毎月積立は投資一任契約締結日の翌月から積立が開始されます。

「たのしむ」・「そなえる」タイプ：定期引出日はいつですか？

- 9 毎月引出と奇数月引出から選択が可能です。原則、毎月20日（休日の場合は翌営業日）が引出日となります。初回の毎月引出（あるいは奇数月引出）は投資一任契約締結日の翌月（奇数月の場合は、翌月以降、最初の奇数月）から引出が開始されます。

2. サービスの詳細は次ページに続きます。

2-2. サービスの詳細

投資一任契約の変更や解約（および一部解約）の内容について教えてください。

10

原則として、投資一任契約締結日の7営業日後から契約の変更・解約が可能です。変更や解約には手数料はかかりません。また、変更回数に制限はありません。変更には以下が含まれます。

- 投資金額の変更（スポット追加投資、一部解約）
- 積立金額や引出金額および引出頻度の変更
- 運用期間の変更
- リスク許容度の変更に伴う運用戦略の変更
- 計画タイプ（ためる・たのしむ・そなえる）の変更は投資一任契約を解約し、新規に投資一任契約を締結していただく必要があります。

解約に関しては、投資一任契約の運用資産の80%以上をご解約される場合は、一部解約ではなく、全解約（投資一任契約の終了）となりますのでご注意ください。

* 投資一任契約の解約を受け付けない期間があります。詳細は各提携金融機関にお問合せください。

解約（および一部解約）後、いつ現金化されますか？

11

原則として、投資一任契約の解約申込の2営業日後以降が運用資産の売却日となります。売却日の5営業日後に現金化されます。

* 一部例外日がございますので、詳細は各提携金融機関へお問合せください。

投資一任契約が終了するとどうなりますか？

12

資産運用計画の終了日が投資一任契約の終了日となります。契約に則って運用資産を解約し、解約の運用日の5営業日後に現金化されます。特段のお手続きは必要ありません。

3. お申込み

サービスはどこで申込むことができますか？

1

当サイト (<https://on-compass-plus.com>) に掲載されている取扱金融機関からお申込みいただけます。当サービスは2019年1月から開始したサービスで、今後はより多くの金融機関との提携拡大を目指し、お客様の利便性向上に努めてまいります。

申込の流れについて教えてください。

2

提携金融機関にてサービスの説明および資産運用計画作りのコンサルティングをお受けいただきます。資産運用計画を策定後、投資一任契約のお申込み手続きに入ります。その後、提携金融機関でお客様の口座開設状況を確認し、確認が完了しましたら、投資一任契約が成立しますので、その旨、ご登録いただいたメールアドレスへお知らせをします。専用マイページにログインし、投資一任契約の内容、入金金額、入金期日をご確認いただき、提携金融機関の口座へご入金いただくと運用が開始されます。

口座開設の方法を教えてください。

3

当サービスは、資産運用と資金管理を分別して行うことで、より一層、安全な資産の保全を目指します。当社は資産運用に専念し、資金管理は提携金融機関で行います。提携金融機関に口座をお持ちでないお客さまは、別途口座開設が必要となります。詳細は、提携金融機関へお問合せください。

よくあるご質問（4/6ページ）

4. ご契約締結後のサービス

契約締結後のアフターサービスの内容について教えてください。

1

「ON COMPASS+」は、運用開始後、お客さま一人ひとりの資産運用計画の達成にむけて、長期のアフターフォローを行います。

ご契約者の専用マイページには、日々の運用状況や資産計画の「目標達成確率」が表示され、ゴールに向けての運用状況をお知らせします。目標達成確率が高くなりすぎた、あるいは低くなりすぎた場合には専用マイページ等でお知らせし、計画の見直しをおすすめします。また四半期に一度の定期運用報告書が発行されますので、定期的に運用状況をご確認いただけます。これらの内容は、提携金融機関にも共有され、お客さまへの対面サポートなどにも活用されます。

長期運用を行う中で、計画当初からお客さまの資産状況やリスク許容度などが変化することが予測されます。資産計画はお客さまの現状にもっとも即した計画へと見直しをしていくことをおすすめしています。定期対面サポートでも必要に応じて、計画の見直しのコンサルテーションを行います。なお、計画の変更や解約などには手数料は一切かかりません。

目標達成確率とはなんですか？

2

短期的な市場の浮き沈みに惑わされることなく、長期的に資産計画の目標を達成していただくために、当サービスでは計画に対するゴール（目標）までの達成確率を統計的手法で算出しています。専用マイページでは日々の「目標達成確率」をご確認いただけます。計画の目標達成に向けて着実に歩んでいくための安心の「COMPASS-羅針盤」としてご活用ください。

専用マイページはどのように提供されるのですか？

3

お申込みの手続きが完了しましたら、ご登録いただいたメールアドレスへ専用マイページへのログイン方法をお送りします。詳しくは、次頁の1をご参照ください。

専用マイページで出来ることを教えてください。

4

専用マイページでは、主に以下の内容を簡単に管理できます。

- お客さまの資産計画の内容、運用状況、目標達成確率、運用組入れ銘柄、投資履歴、次の入金額・入金期日のご確認
- 締結した契約書などの書面各種のご確認
- 四半期ごとの定期運用報告書のご確認
- 資産計画の変更手続き（一部解約やスポット追加投資、毎月積立額の変更、引出額や引出頻度の変更、運用期間の変更、運用戦略の変更など）
- 解約手続き
- お知らせのご確認

契約内容の変更・解約の手続きについて教えてください。

5

計画の変更や解約は専用マイページからお手続きいただけます。専用マイページ内での操作方法については、次頁の6をご参照ください。

契約の変更や解約に手数料はかかりますか？

6

いいえ、かかりません。ご自身のペースで安心してご利用ください。

例えば、資産計画を「ためる」（積立型）タイプから、「たのしむ」（引出型）へ計画を変更することは出来ますか。

7

現在ご契約されている計画を一度解約し、新しく資産計画を策定の上、新規に契約をしていただく必要がございます。専用マイページでお手続きいただけます。専用マイページ内での操作方法については、次頁の7をご参照ください。

5. 専用マイページの使い方

初めて専用マイページを利用します。利用方法を教えてください。

1

申込手続きが完了すると、ご登録いただいたメールアドレスに専用マイページへのログイン方法をお知らせします。ログインに必要なお客さまのログインIDと、パスワード設定のためのURL（専用サイトのページアドレス）が記載されていますので、大切に保管ください。記載されたURLへアクセスし、パスワードを設定してください。次回からは、ログインIDとお客さまが設定されたパスワードで専用マイページにログインができます。

専用マイページへのログイン方法を記載したメールを紛失してしまった場合には、専用マイページ・ログイン画面（<https://on-compassplus.com/customer/login>）から、初回手続きメールの再送付手続きができます。

ログイン用のIDが分かりません。

2

申込手続きが完了すると、専用マイページへのログイン情報をご登録いただいたメールアドレスへお知らせします。メールにログインIDが記載されていますので、大切に保管ください。万が一、紛失してしまった場合でも、専用マイページのログイン画面（<https://on-compassplus.com/customer/login>）で「ログインIDを確認する」からお手続きいただけます。

ログイン用のパスワードを忘れてしまいました。

3

専用マイページ・ログイン画面（<https://on-compass-plus.com/customer/login>）で「パスワードを再設定する」をクリックし、パスワードの再設定をお願いします。

ログイン用のパスワードの変更方法を教えてください。

4

専用マイページにログインしていただき、「マイアカウント」からパスワードを変更いただけます。

専用マイページで出来ることを教えてください。

5

専用マイページでは、主に以下の内容を簡単に管理できます。

- お客さまの資産計画の内容、運用状況、目標達成確率、運用組入れ銘柄、投資履歴、次の入金額・入金期日のご確認
- 締結した契約書などの書面各種のご確認
- 四半期ごとの定期運用報告書のご確認
- 資産計画の変更手続き（一部解約やスポット追加投資、毎月積立額の変更、引出額や引出頻度の変更、運用期間の変更、運用戦略の変更など）
- 解約手続き
- お知らせのご確認

計画の変更や解約の手続き方法を教えてください。

6

専用マイページにログインし、現在ご契約中の計画が表示されているエリアをクリックいただくと、ご契約中の資産運用計画・詳細ページへ遷移します。ページ内の「変更・解約」ボタンをクリックするとお手続きいただけます。

資産計画を「ためる」（積立型）から「たのしむ」（引出型）へ計画タイプを変更する手続き方法を教えてください。

7

計画タイプを変更する場合には現在の契約を解約して、再度新しい計画タイプを策定の上、新規にご契約いただく必要があります。専用マイページにログインし、現在ご契約中の計画が表示されているエリアをクリックいただくと、ご契約中の資産運用計画・詳細ページへ遷移します。ページ内の「変更・解約」ボタンをクリックし、全解約のお手続きをしてください。解約が手続きが完了すると、専用マイページで新規に計画を作ることができます。

よくあるご質問（6/6ページ）

5. 運用について

運用の中身について教えてください。

1

リスク・リターンの低いものから高いものまで、以下の5段階の投資信託を通じて、国内外の株式・債券・オルタナティブなどのETFに分散投資します。

- MSVグローバル資産配分ファンドⅠ（保守型）
- MSVグローバル資産配分ファンドⅡ（安定型）
- MSVグローバル資産配分ファンドⅢ（安定成長型）
- MSVグローバル資産配分ファンドⅣ（成長型）
- MSVグローバル資産配分ファンドⅤ（積極成長型）

投資信託の設定・運用は、当社が行います。お客さまの資産計画内容およびリスク許容度を判定し、適切なポートフォリオ（投資信託）を選定し投資します。ポートフォリオ（投資信託）内では適時にリバランスを行いながら運用します。

運用の特徴を教えてください。

2

当サービスは、お客さまと締結する投資一任契約に基づいて、運用管理のすべてを当社にお任せいただきます。当社は、世界最大級の資産運用会社「バンガード・グループ」と運用哲学を共にし、世界水準の運用を行っています。バンガードの哲学は、「長期的な視野」で効率的に投資目標達成を目指すために、「適切な投資目標」を持ち、「バランス」のよい投資を、「徹底的に低コスト」で行うこと。当社はお客さまがその投資方法を自然と実践できるようにサービスをデザインしています。リスクを管理しながら、長期安定運用を効率的、計画的に行うことを目指します。

投資対象の投資信託の運用は、当社が独自に開発をした高度な統計的手法に基づき、人間の感情を排除して銘柄選定やリバランスを行っています。

運用実績の確認方法を教えてください。

3

ご契約者にご提供する「専用マイページ」で日々の運用状況が確認できます。また四半期ごとに定期運用レポートが発行され、こちらも「専用マイページ」からご覧いただけます。定期運用レポートは提携金融機関にも共有され、これを基に提携金融機関から定期対面サポートを行っています。

投資対象の投資信託の運用状況については、コーポレートサイト (<https://www.monex-am.co.jp/price/>) よりご確認ください。

6. その他

引越をしました。住所変更の手続きは必要でしょうか？（その他のお客さま個人情報の変更）

1

当サービスをお申し込んだ提携金融機関（=口座管理金融機関）にご連絡ください。提携金融機関と当社で連携してお客さまの個人情報更新を行います。その他、姓名や電話番号、メールアドレスの変更などすべてのお客さまの個人情報の変更にしても同様の手続きを行います。

契約者の法定相続人です。必要な手続きを教えてください。

2

提携金融機関（=口座管理金融機関）にご連絡をお願いします。提携金融機関と連携して、当社でお客さまの運用資産を解約し、運用終了および投資一任契約を終了します。解約代金は、お客さまの口座に入金されます。口座に入金された相続金に係るお引出手続きについては、提携金融機関にお問合せください。

海外転勤により、出国することになりました。手続きを教えてください。

3

海外赴任・海外移住などで日本の非居住者となる場合は、まず、提携金融機関（=口座管理金融機関）にご連絡ください。提携金融機関での確認が済み次第、原則として投資一任契約終了の手続きを行います。