

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

サービスの概要

どのようなサービスですか。

1 お客さまとの投資一任契約※に基づき、投資一任業者（マネックス・アセットマネジメント株式会社）が、お客さまに代わりグローバル分散投資を行う運用サービスです。投資一任業者がお客さまの資産形成の目的やリスク許容度から最も適した資産運用プランを提案し、お客さまに代わり資産運用を行います。投資一任業者は、投資一任契約に基づき、ON COMPASS+のために設定された5本の公募投資信託のうちいずれかを買い付けます。

定期的な運用報告を行うとともに、資産運用プランの実現可能性を開示し、お客さまの資産形成の目標達成に向け、伴走するサービスです。

運用はリスク管理を重視したグローバル分散投資を行います。金融工学に基づいた独自の運用モデルを活用し、ポートフォリオの下振れリスクを最小化するよう資産配分を決定します。

※投資一任契約とは、投資判断の全部又は一部を一任し、投資判断に基づき投資を行うのに必要な権限を委任する契約のこと。

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プラン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行います。
- ・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。
- ・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プラン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 提携金融機関等にお問い合わせください。提携金融機関等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プラン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運用プランに対応しています。

どのような人に向いていますか。

4 お客さまに最適な資産運用プランで運用を行うため、投資初心者から投資経験の豊富な方まで、さまざまなお客さまにご利用いただけるサービスです。

資産形成を目的とすることから、中長期でのご利用を想定しています。

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

サービスの概要

5	<p>サービスを運用している会社について教えてください。</p> <p>「ON COMPASS+」はマネックス・アセットマネジメントが提供するサービスで、提携金融機関等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、東証プライム市場に上場するマネックスグループ株式会社が出資する資産運用会社です。</p>
6	<p>ON COMPASS+の名前の意味はなんですか。</p> <p>ON COMPASS+は、お客さまひとりひとりの目標にぴったりの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」、などと表現するのと同様に、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。「+」には提携金融機関等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。</p>

サービスの詳細

1	<p>最低投資金額はいくらですか。</p> <p>取扱金融機関によって異なりますので、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または取扱金融機関が指定する金融商品仲介業者にお問い合わせください。</p>
2	<p>手数料はいくらですか。</p> <p>運用資産残高に対して、年率1.6575%程度（税抜1.525%）の手数料およびその他費用（監査費用、ETFの売買委託手数料など）の合計となります。その他費用は運用状況等により変動するものですので、事前に料率、上限額等を示すことができません。したがって、運用状況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。</p> <p>当該手数料はお客さまに保有していただくON COMPASS+専用の投資信託において日々費用として計上され、時価に反映されます。</p> <p>別途お客さまが手数料をお支払いいただく必要はありません。</p>

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

サービスの詳細

3	<p>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。</p> <p>「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のとおりです。</p> <p>「ためる」：余裕資金などを元本に、一括投資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</p>
4	<p>複数の資産運用プランを契約できますか。</p> <p>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。</p>
5	<p>最低契約期間、最長契約期間を教えてください。</p> <p>原則として、最低契約期間は1年となります。 最長契約期間は、契約時（変更契約時を含む）から50年です。</p>
6	<p>入金方法および入金期日を教えてください。</p> <p>口座をお持ちの提携金融機関等へお問い合わせください。</p>
7	<p>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。</p> <p>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等へお問い合わせください。</p>
8	<p>「ためる」・「そなえる」タイプ：積立日はいつですか。</p> <p>原則、毎月11日（非営業日の場合は翌営業日）が積立日となります。初回の毎月積立は運用開始日の翌月から開始されます。積立金額の変更をお申し込みいただいた場合、変更後の金額は申し込みの翌月以降から適用されます。</p>
9	<p>「たのしむ」・「そなえる」タイプ：定期引出日はいつですか。</p> <p>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（非営業日の場合は翌営業日）が引出日となります。</p> <p>「たのしむ」タイプの初回の引出は運用開始日の翌月（奇数月の場合は、翌月以降、最初の奇数月）から開始されます。</p> <p>引出金額の変更をお申し込みいただいた場合、変更後の金額は申し込みの翌月以降から適用されます。</p>

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

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。

原則として、運用開始日の2営業日後の翌日から契約の変更・解約が可能で、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

【運用戦略の変更に関する注意点】

- * 運用戦略の変更は申込みの翌月11日の3営業日前を目途に取引が行われます。
- * 運用戦略の変更を申込みと運用戦略の変更に関連する取引が完了するまでの間、スポット追加投資や解約の申込み、その他の契約変更手続きができません。
- * 運用戦略の変更とスポット追加投資を同時に申し込んだ場合、スポット追加投資は運用戦略の変更まで実行されません。

- 10 * 運用戦略の変更と一部解約は同時に申込みできません。

なお、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%を超える額を解約される場合（引出の契約がある場合は、運用資産から解約申込月の引出金額を控除した金額の80%を超える額を解約される場合）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。

NISA口座をご利用の場合、一部解約は課税口座（特定口座／一般口座）、非課税口座の各口座毎の運用時価残高の80%以内※での申込み、または各口座の残高の全売却のいずれかを選択できます。

※引出（定時解約）の契約がある場合は、当月の当該口座での引出金額を控除した運用時価残高の80%以内となります。

* 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等にお問い合わせください。

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7営業日後に提携金融機関の口座に入金されます。
* 一部例外日がございますので、詳細は各提携金融機関等へお問い合わせください。

投資一任契約が終了するとどうなりますか。

- 12 原則として運用終了予定日の5営業日後に提携金融機関の口座に入金されます。特段のお手続きは必要ありません。

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

お申込み

1 **サービスはどこで申込むことができますか。**
当サイト（<https://on-compassplus.com>）に掲載されている取扱金融機関または取扱金融機関が指定する金融商品仲介業者からお申込みいただけます。

2 **申込の流れについて教えてください。**
提携金融機関等にてサービスの説明および資産運用プランのコンサルティングをお受けいただけます。資産運用プランを策定後、投資一任契約のお申込み手続きをしていただけます。こちらをもとに提携金融機関等でお客さまの口座開設状況や契約申込内容等の確認作業が完了しましたら、投資一任契約が成立します。
投資一任契約が成立すると、ご登録いただいたメールアドレスに投資一任契約が成立したことを案内するメールが届きます。そちらのメールに掲載されているURLから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ください。入金期日にご契約いただいた当初投資金額分の残高がございましたら運用が開始されます。

ご契約締結後のサービス

1 **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。**
「ON COMPASS+」は、運用開始後、お客さまひとりひとりの資産運用プランの達成にむけて、長期のアフターフォローを行います。
マイページには、日々の運用状況や資産運用プランの「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。目標達成確率が低くなりすぎた場合にはマイページ等でお知らせします。また四半期に一度、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、提携金融機関等にも共有され、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。資産運用プラン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ィングを行います。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。

2 **目標達成確率とはなんですか。**
ON COMPASS+では、短期的な市場の浮き沈みに惑わされることなく、長期的に資産運用プランの目標を達成していただくために、「目標達成確率」を算出しています。「目標達成確率」とは、お客さまの資産運用プランが目標の時期までに達成される可能性を、過去の実績値や将来の予測などを用いて統計的手法で算出・作成しています。マイページで日々の「目標達成確率」をご確認いただけます。「実現可能性」とも言います。

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

ご契約締結後のサービス

3	<p>ログイン用のパスワードを忘れてしまいました。 「パスワードの再設定」 (https://on-compassplus.com/reset_password/request) でパスワードの再設定をお願いします。</p>
4	<p>ログイン用のパスワードの変更方法を教えてください。 マイページにログインしていただき、画面左上のメニューボタンから「マイアカウント」を選択いただくと、ログインパスワードの変更ボタンがございますので、そちらからパスワードを変更いただけます。</p>
5	<p>マイページで出来ることを教えてください。 マイページでは以下の内容が確認できます。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・お客様の資産運用プランの内容、運用状況、目標達成確率、組入銘柄、投資履歴、次の入金額・入金期日 ・締結した契約書などの書面各種 ・四半期ごとの運用報告書 ・お知らせ 等 <p>また、追加投資や解約など、資産運用プランの変更はマイページからお手続きいただく形となります。</p> <p>【マイページでお手続きいただく事柄の例】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・追加投資、解約 ・毎月積立額、引出額や引出頻度 ・運用期間 ・運用戦略の変更
6	<p>計画の変更や解約の手続きについて教えてください。 マイページにログインし、プラントップ画面、「詳細を見る・追加投資/各種変更」をクリックいただくと、ご契約中の資産運用プラン・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。</p>
7	<p>契約の変更や解約に手数料はかかりますか。 契約の変更や解約に手数料はかかりません。</p>

マイページの使い方

1	<p>初めてマイページを利用します。利用方法を教えてください。</p> <p>投資一任契約が成立すると、ご登録いただいたメールアドレスに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マイページにログインができます。</p> <p>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、こちらのページ（https://on-compassplus.com/retry_registration/request）から、初回手続きメールの再送付手続きができます。</p>
2	<p>ログイン用のIDが分かりません。</p> <p>ログインしたことがあるお客さまは、こちらのページ（https://on-compassplus.com/confirm_id/request）からログインIDを確認していただくことができます。ログインしたことが無いお客さまは、こちらのページ（https://on-compassplus.com/retry_registration/request）から初回手続きメールの再送をお願いします。</p>
3	<p>ログイン用のパスワードを忘れてしまいました。</p> <p>「パスワードの再設定」（https://on-compassplus.com/reset_password/request）でパスワードの再設定をお願いします。</p>
4	<p>ログイン用のパスワードの変更方法を教えてください。</p> <p>マイページにログインしていただき、画面左上のメニューボタンから「マイアカウント」を選択いただくと、ログインパスワードの変更ボタンがございますので、そちらからパスワードを変更いただけます。</p>
5	<p>計画の変更や解約の手続きについて教えてください。</p> <p>マイページにログインし、プラントップ画面、「詳細を見る・追加投資/各種変更」をクリックいただくと、ご契約中の資産運用プラン・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。</p>
6	<p>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について教えてください。</p> <p>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。マイページにログインし、プラントップ画面、「詳細を見る・追加投資/各種変更」をクリックいただき、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、マイページで新規に計画を作ることができます。</p>

運用について

運用の中身について教えてください。

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。

- 1
 - ・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。お客さまの資産運用プラン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

運用はリスク管理を重視したグローバル分散投資を行います。金融工学に基づいた独自の運用モデルを活用し、ポートフォリオの下振れリスクを最小化するよう資産配分を決定します。

運用実績の確認方法を教えてください。

- 3

マイページで日々の運用状況が確認できます。毎営業日の12時頃、前営業日の運用時価残高に更新されます。また四半期ごとに運用報告書が発行され、こちらもマイページからご覧いただけます。運用報告書は提携金融機関等にも共有され、これを基に提携金融機関等による対面サポートが行われます。

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/fund/oncompassplus/>) よりご確認ください。

よくあるご質問

(2024年1月4日現在)

その他

- | | |
|---|--|
| 1 | <p>引越をしました。住所変更の手続きは必要でしょうか。(個人情報の変更について)
当サービスをお申しいただいた提携金融機関等にご連絡ください。提携金融機関等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関しても同様の手続きを行います。</p> |
| 2 | <p>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。
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、提携金融機関等にご連絡ください。提携金融機関等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。</p> |
| 3 | <p>契約者の法定相続人です。相続時に必要な手続きを教えてください。
提携金融機関等にご連絡をお願いします。提携金融機関等と連携して、当社でご契約者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、ご契約者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については、提携金融機関等にお問い合わせください。</p> |