

平成28年9月16日

各 位

マ ネ ッ ク ス 証 券 株 式 会 社  
代 表 取 締 役 社 長 勝 屋 敏 彦  
マ ネ ッ ク ス ・ セ ズ ン ・ バ ン ガ ー ド 投 資 顧 問 株 式 会 社  
代 表 取 締 役 社 長 大 原 啓 一

## 投資一任運用（ラップ）サービス「MSV LIFE」の提供開始について ～ロボ・アドバイザーを活用した積立投資可能なサービスを個人向けに最低1万円から提供～

マネックス証券株式会社（以下「マネックス証券」）とマネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社（以下「マネックス・セゾン・バンガード投資顧問」<sup>（注1）</sup>）は、2016年9月17日（土）よりロボ・アドバイザーを活用した個人向け投資一任運用（ラップ）サービス「MSV LIFE」のサービスを開始することをお知らせします。

「MSV LIFE」は、個人のおお客様の資産形成・運用をお手伝いする新しい投資一任運用サービスです。サービス名には、お客様一人ひとりにとって最適な資産計画を策定し、その目標達成を最後までサポートすることを通じ、資産運用のみならず、人生設計もお手伝いしたいという想いを込めています。



マネックス証券は、投資一任運用サービスを求める個人投資家の多様なニーズにお応えするため、「MSV LIFE」のサービスを開始いたします。「MSV LIFE」では、お客様それぞれの資産形成・運用の目的に応じた複数のプランを用意しており、運用期間やキャッシュフローなどの細かな設定にこだわったサービスとなっています。ロボ・アドバイザーを活用することで、実質費用<sup>（注2）</sup>を業界最安水準の年率1.0%未満（税込み）に抑え、一連のサービスをオンラインで提供いたします。

マネックス証券とマネックス・セゾン・バンガード投資顧問は、「MSV LIFE」サービスの提供を通して、個人のおお客様の長期の資産形成・運用の一助となりたいと考えております。今後も、「MSV LIFE」サービスの利便性向上に努めてまいります。

## ■ 「MSVLIFE」の特長

### (1) お客様一人ひとりに最適な資産計画と運用戦略を提供するフィナンシャルプランニングサービス

「MSV LIFE」は、従来のラップサービスやロボ・アドバイザーサービスが提供する「状況やリスク許容度に応じた運用戦略の選定・提供」に加えて、「最適な資産計画の策定とそれを遂行するための継続的なサポート」を提供いたします。

#### ・「ためる」「たのしむ」「そなえる」の3つの基本計画タイプ

お客様の状況に応じた最適な資産運用をご計画いただくため、目的に応じた3つの基本計画タイプをご選択いただけます。



「ためる」タイプ  
まとまった資産の形成をサポートするタイプ。  
(例：教育資金をためる)



「そなえる」タイプ  
「ためる」と「たのしむ」の2タイプを組み合わせることで資産運用をトータルにサポートするタイプ。



「たのしむ」タイプ  
今ある資産の有効活用をサポートするタイプ。  
(例：セカンドライフをたのしむ)

#### ・「目標達成確率」でお客様の資産運用状況を可視化

「MSV LIFE」はマネックス・セゾン・バンガード投資顧問が運営するお客様毎の専用「マイページ」にて、各々の資産計画で立てた目標に対する直近の目標達成確率をご確認いただけます。統計的手法を用いて算出されたその時点の目標達成確率をウェブサイトで常にご確認いただけるため、資産計画の遂行を継続的に行うことができますようになります。

### (2) 最低運用金額1万円から利用でき、お客様が負担する実質費用は年率1.0%未満（税込み）

#### ・最低運用金額1万円

お客様が資産計画を細やかにカスタマイズできるよう、最低運用金額1万円からご利用いただくと共に、毎月積立・取崩も可能です。投資初心者の方を含む多くのお客様に、運用金額の多寡によらず高品質な資産運用を気軽に始めていただくことができる革新的なサービスです。

#### ・お客様が負担する実質費用は年率1.0%未満（税込み）

国内外の上場投資信託証券（ETF）を投資対象としているため、お客様が負担する実質費用は、運用残高に対して年率1.0%未満（税込み）と業界最安水準です。

この実質費用については、将来的に運用資金残高が十分に大きくなった際には、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問が受領する投資一任報酬を引き下げ、お客様にご負担いただく実質費用を更に低くすることを検討してまいります。

マネックス証券は、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問から委託されて、投資一任契約の締結に係る勧誘や内容説明などの投資一任契約の締結の媒介業務を行います。媒介業務に係る報酬はマネックス・セゾン・バンガード投資顧問から受け取るため、別途お客様にご負担いただく費用などはありません。

お客様が負担する実質費用の内訳

費用カテゴリー	費用項目	費用水準（年率・税込み）
「MSVLIFE」サービスの運営・管理費用	投資一任報酬（調整後） <sup>(注3)</sup>	年率 0.648%
組入れる投資信託の投資運用などに係る費用	投資信託の信託報酬（調整後） <sup>(注3)</sup>	年率 0.243%
	最終投資対象のETFの運用および管理などに係る費用	年率 0.10%未満
<b>合計</b>		<b>年率 0.991%未満</b>

※ 上表実質費用以外にその他費用として監査費用、組入 ETF の売買委託手数料などがかかりますが、これらの費用は運用状況などにより変動するため、事前に料率・上限額などを示すことができません。

**(3) 米国大手運用会社のバンガードの知見やノウハウを活用**

個人向け投資一任運用サービス世界最大手である米国運用会社ザ・バンガード・グループ・インク（以下「バンガード社」）のサービス運営ノウハウを活用し、日本の個人のお客様に高品質な投資一任運用サービスを提供いたします。

また、ポートフォリオの運用においても、バンガード社のリソースを活用し、国内機関投資家に提供する資産運用サービスと同等の高品質なサービスを提供いたします。

■ 「MSVLIFE」のお申込み方法 <sup>(注4)</sup>

開始日	2016年9月17日（土）
お申込方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「MSV LIFE」をご利用いただくには、マネックス証券の証券総合取引口座が必要です。</li> <li>・口座開設後、「MSV LIFE 特設サイト<sup>(※)</sup>」(<a href="https://info.monex.co.jp/msvlife/">https://info.monex.co.jp/msvlife/</a>) から、「MSV LIFE」専用口座をお申込みいただき、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問のサイトより、「MSVLIFE」に係る投資一任契約を締結いただきます。</li> <li>・マネックス証券に証券総合取引口座（または株式らくらく口座）をお持ちの方は、最短2営業日でサービスの利用が可能です。</li> </ul> <p>※「MSV LIFE 特設サイト」は、マネックス証券およびマネックス・セゾン・バンガード投資顧問のウェブサイト上で、2016年9月17日（土）より開設予定です。</p>
口座維持費	無料

以上

(注1) マネックス・セゾン・バンガード投資顧問は、最先端のIT技術と世界標準の金融知識を活用し、お客様一人ひとりに寄り添う新しい資産運用サービスを提供することを目的に、マネックスグループ株式会社（東証一部、証券コード8698、東京都千代田区、代表取締役社長 CEO 松本大）、株式会社クレディセゾン（東証一部、証券コード8253、東京都豊島区、代表取締役社長 林野宏）およびザ・バンガード・グループ・インク（米国ペンシルベニア州、会長兼CEO ビル・マクナブ）の出資を受け、2015年8月に設立された資産運用会社です。

- (注2) 実質費用には、投資一任契約に係る報酬、組入れ投資信託の信託報酬、および投資するETFの運用および管理などに係る費用を含み、監査費用、組入ETFの売買委託手数料などは含みません。また、市場環境などによっては、実質費用が年率1.0%を超えることがあります。
- (注3) 「MSVLIFE」では、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問が設定する投資信託を投資対象として組み入れるため、投資一任報酬が調整されています。また、この投資一任報酬については、お客様の便宜を図るため、組入れる投資信託の報酬と合わせて、投資信託報酬としてお支払い頂きます。
- (注4) 「MSVLIFE」のご利用に係る投資一任契約は、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問とご契約いただきますが、事前に、当該サービス専用の投資一任口座をマネックス証券に開設していただきます。当該サービスの利用および投資一任口座の開設には一定の条件がございます。条件によってはサービスの利用および投資一任口座の開設ができない場合があります。

### 【「MSVLIFE」に関する重要事項】

#### <リスク>

投資一任契約に基づき買付対象となる投資信託は、主に値動きのある有価証券などを投資対象としています。投資信託の基準価額は、組み入れた有価証券などの値動きなど（組入商品が外貨建てである場合には為替相場の変動を含む）の影響により上下するため、これにより元本損失が生じることがあります。投資信託は、投資元本および分配金の保証された商品ではありません。

#### <手数料・費用など>

- ・投資一任契約に基づき買付けされた投資信託については、申込手数料、解約手数料、信託財産留保額はかかりません。
- ・当該投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用として、純資産総額に対して年率0.825%（税込0.891%）を乗じた額の信託報酬（運用資産の純資産総額に対し年率0.60%（税込0.648%）の調整後投資一任報酬を含みます。）がかかります。加えて、当該投資信託が投資対象とする上場投資信託証券の純資産総額に対して年率0.10%（概算）程度を乗じた額の運用管理費用およびその他費用がかかります。
- ・その他費用については、運用状況などにより変動するものであり、事前に料率、上限額などを示すことができません。手数料（費用）の合計額については、申込金額、保有期間などの各条件により異なりますので、事前に料率、上限額などを表示することができません。
- ・投資一任契約におけるお客様の実質的なご負担は、以上の投資信託に係る間接的にご負担いただく手数料・費用などのみとなります。
- ・投資一任口座の口座開設・維持費は無料です。

#### <その他>

- ・マネックス証券は、投資一任契約締結の媒介業務をマネックス・セゾン・バンガード投資顧問から委託され、投資一任契約締結に係る勧誘や内容説明などを行います。マネックス証券は、媒介業務に係る報酬をマネックス・セゾン・バンガード投資顧問から受け取りますが、お客様から直接報酬を頂くことはありません。
- ・マネックス証券およびマネックス・セゾン・バンガード投資顧問は、マネックスグループ株式会社の子会社となります。
- ・お取引の際は、契約締結前交付書面や交付目論見書などを必ずご確認ください。

### 【マネックス証券株式会社について】

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第165号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

### 【マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社について】

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2882号

加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

#### 【お問合せ先】

マネックス証券株式会社 営業企画室 PR担当 松崎 電話 03-4323-3800

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社 広報担当 大澤 電話 03-6441-3809