

平成 28 年 12 月 22 日

各位

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社

MSV LIFE のマイページ閲覧用アプリをリリース

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社（東京都港区 代表取締役社長 大原啓一、以下：当社）は、2016年12月21日（水）に、MSV LIFE (<https://www.msvlife.jp/>) のマイページ（会員専用ページ）のiOSアプリをリリースいたしました。マイページは、直近の運用状況をいつでも確認できるページで、「資産計画見直しのご提案」などのお知らせも受け取ることが可能です。

なお、iOSアプリを先行してリリースしましたが、Androidアプリについても開発中であり、2017年1月にリリース予定です。

MSV LIFE は、計画づくりから目標達成までサポートする新しい形の資産運用サービスで、運用開始後のアフターフォローにも力を入れております。今般リリースしたマイページ閲覧用アプリを通じて、契約されたお客様の一層の利便性向上を図って参ります。

※アプリは App Store でダウンロード可能

<https://itunes.apple.com/jp/app/msv-lifenomaipeji-yue-lan/id1183356605?l=ja&ls=1&mt=8>

※アプリの画像イメージ



■ 「MSV LIFE」について

2016年9月17日にリリースした新しい形の資産運用サービスです。2016年12月時点でMSV LIFEの利用が可能な金融機関はマネックス証券株式会社のみですが、今後MSV LIFEを利用可能な金融機関を全国に増やしていく予定です。

■ 「MSV LIFE」の4つの特徴

(1) 計画づくりから目標達成までサポート

資産運用のPDCA (Plan, Do, Check, Action) をオンラインで実現

(2) 小口・低コストで分散投資

1万円から利用でき、お客さまが負担する実質コストの合計は税込み1%未満 (※1)

(3) 目標達成確率で見守り

「目標達成確率」という統計的手法を導入することで資産運用をシンプル化

(4) バンガードの知見やノウハウを活用

米国大手運用会社バンガードの知見やノウハウをサービス運営及び投資運用に活用

【お問合せ先】

広報担当 大澤 電話 03-6441-3809

「MSV LIFE」を提供する運用会社

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社

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

MSV LIFE のリスクについて

金融市場の変動リスク

株式市場や債券市場、世界の経済情勢の影響を受けることで、お客さまの運用資産の時価残高が大きく上振れ、下振れする可能性があります。MSV LIFE では、このリスクに対しては以下3つの方法で対処することができます。

1. お客さま一人ひとりのリスク許容度を測定し、最適な運用戦略で資産運用を行う
2. 国内外のETFへの投資を通じたグローバル分散投資
3. 長期的な積み立て投資による時間分散

為替の変動リスク

グローバル分散投資では、外国の資産に投資するため為替変動の影響を受けます。MSV LIFE では、お客様のリスク許容度に合わせて、外貨建債券の指数に連動しているETF等の一部もしくは全部について、対円の為替ヘッジを行うことで、実質的に国内債券に連動する資産クラスに代替します。

当初策定した資産計画からの乖離リスク

当初策定した計画を放置すると想定外のリスクに晒される可能性が高まります。大きな変動でも、早期に気づき適切な対応を行えば、リスクは最小限に留めることができます。

MSV LIFE では、万が一、目標達成確率に大きなブレが見られたときに、マイページを通じて資産計画の見直しの必要性を迅速にお知らせすることでこのリスクに対処します。

運用会社や口座管理金融機関の倒産リスク

MSV LIFE を提供するマネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社や口座管理金融機関は民間企業であり、倒産する可能性がゼロとは言い切れません。事業継続に関しては万全の態勢を整えているため、倒産リスクは低い状態ではありますが、万が一倒産した場合においても、MSV LIFE が投資対象とする有価証券は信託銀行にて分別管理されており、マネックス・セゾン・バンガード投資顧問や口座管理金融機関とは完全に切り離されて管理されているため、お客さまの資産は守られます。

コストについて

MSV LIFE 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間 **1.0%未満 (税込み)** を想定しています。(※1)

実質コストの内訳

MSV LIFE の実質コストは、【A】 MSV LIFE の運営・管理に係るコストや 【B】 お客さまの MSV LIFE 用口座から投資対象として組入れる投資信託の投資運用等に係るコストなど、下図のように分類されます。

コストカテゴリー	コスト項目	コスト水準
【A】 MSV LIFE の運営コスト	投資一任契約に係る投資一任報酬 (調整後) ※2	0.648%
【B】 組入れる投資信託の投資運用等に係るコスト	投信信託の信託報酬 (調整後) ※2	0.243%
	最終投資対象の国内外 ETF の平均経費率※3	0.10%
		合計 0.991%未満

※1 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%を超えることがあります。

※2 MSV LIFE においては、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入れるため、報酬の二重取りにならないように投資一任報酬の調整を行います (調整後の投資一任報酬水準が 0.648% (税込み))。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信託報酬としてお支払い頂きます。

※3 経費率とは、ETF の内部で徴収される運用管理費等の経費を各 ETF の純資産総額で除したものです。