

ゴールベースアプローチの投資一任運用サービス「MSV LIFE」 運用方針等、情報開示の向上への新たな取組みについて

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、提供する投資一任運用サービス「MSV LIFE」の運用方針・運用実績等についてより一層のわかりやすい情報開示を図るべく、2017年8月16日（水）より、情報開示の向上に向けた新たな取組みを開始することをお知らせいたします。

当社は、「資産運用をあたりまえに」をビジョンに掲げ、「大切な人におすすめしたい資産運用サービス」として2016年9月17日より「MSV LIFE」(<https://www.msvlife.jp>)を提供しております。このビジョンを実現するためには、MSV LIFEの利用有無に関わらず、資産運用に関心のある幅広いお客様に対して正しい情報をわかりやすい形で提供していくことへの取組みが欠かせないと考えております。

具体的には本年4月より、資産運用に関する基本的な情報から専門的な内容まで、各種媒体への寄稿やセミナーなどで積極的な情報発信を開始しております。こうした自社単独での取組みに加えて、今回、ロボアドバイザー各社との共同情報開示への取組みに賛同し参画いたします。この共同の取組みによって、お客様が各サービスの特徴について理解を深めていただき、それぞれに最適なサービスを選択していただければと考えております。

<情報開示の更なる向上に関する共同宣言>

私たちロボアドバイザーを提供する各社は、ロボアドバイザーが個人の資産運用における真のパートナーとなるために、お客様にとって重要な情報をわかりやすく届けてゆくことが大切だと考えます。情報開示の水準を向上させることは、金融事業者に求められる顧客本位の業務運営を実現していくためにも欠かせないものと認識します。

ロボアドバイザーを提供する各社のサービスは、資産運用のコンセプトや具体的な手法、お客様が実質的に負担するコスト、運用実績など、それぞれの特徴があり、多様性に富んでいます。そのため、お客様のニーズに応じて最適なものを選んでいただくことができるものと考えます。一方で、各社の違いは単純比較が難しく、お客様がサービスを選択される際に、どの会社のサービスを利用すべきか判断しづらい現状があります。この状態を改善し、お客様に各社サービスについて理解を深めていただき、ご自身にあったサービスを選んでいただけるよう、情報開示について共同の取組みを進めていくことになりました。

まず第1弾の取組みとして、2017年8月より、下記の「最低限の開示基準(*)」を満たす形で運用実績等をWebサイトで開示いたします。(開示日時は各社によって異なります。)

*2017年8月現在の最低限の開示基準

- ・円建ての月次リターンを月末基準で開示。
- ・アドバイザーフィー、信託報酬、取引コストなど、お客様が実質的に負担するコストを控除した運用パフォーマンスを開示。
- ・複数の資産運用プラン(ポートフォリオ)を提供している場合は、各社でのリスクレベル最低・中央・最大の3つを少なくとも開示。また推定リスクも合わせて明記。

本取組みへの参画を表明し、上記にかかる情報開示の対応が可能な企業は、2017年8月1日現在で以下の通りです。ロボアドバイザーを提供する各社は、今後も継続的に意見交換等を行い、お客様に対する情報開示の更なる向上に取り組んでまいります。

<参加企業(2017年8月1日現在・50音順)>

- ・ウェルスナビ株式会社
- ・株式会社お金のデザイン
- ・財産ネット株式会社
- ・松井証券株式会社
- ・マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社
- ・株式会社みずほ銀行
- ・楽天証券株式会社

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問の情報開示について

- ◎ 情報開示開始日：8月16日（水）
- ◎ 開示頻度：毎月第7営業日を予定
- ◎ 開示場所：マネックス・セゾン・バンガード投資顧問ホームページの「お知らせ」(<https://www.msvip.co.jp/news/>)
- ◎ 開示情報内容のイメージ

ファンド名	期待リスク (年率)	期待リターン (年率)	騰落率					
			1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
MSV内外ETF資産配分ファンド (Aコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Bコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Cコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Dコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Eコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Fコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Gコース)								
MSV内外ETF資産配分ファンド (Hコース)								

※この表は現時点のイメージ図であり、実際のものとは異なる場合があります。

■「MSV LIFE」について

MSV LIFEはゴールベースアプローチを採用した1000円から始められる新しい資産運用サービスです。特徴は、お客様一人ひとりの人生（LIFE）において、どのような目的（ゴール）を設定して資産形成を行うのかというライフプランニングと、ゴールの実現に導くためのアフターフォローサービスを重視している点です。運用開始後のマイページには、安心のバロメーターとして「目標達成確率」を提示しています。将来の目標に向かっての進捗を確認し、必要な時に計画を調整することで、日々の運用成績に一喜一憂しない日常を過ごすことをMSV LIFEはサポートします。

■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

所在地 〒106-0032 東京都港区六本木一丁目7番27号 全特六本木ビルEAST棟3階

代表者 代表取締役社長 大原 啓一

事業内容 投資運用業

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

コーポレートサイト <https://www.msvip.co.jp>

設立年月日 2015年8月

出資会社との関係性について 当社は、マネックスグループ、クレディセゾン、そして、確固たる運用哲学に基づく投資信託・ETFが世界中の機関投資家および個人投資家から支持されているバンガード・グループ、各社からの出資を受け、それぞれの強みを活かし、これまでにない革新的運用サービスの開発・提供に共同で取り組んでいます。

本件に関するお問い合わせ

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社

MSV LIFE 統括責任者 野水 電話：03-6441-3805 E-mail：eisuke.nomizu@msvip.co.jp