

クレディセゾン「ポイント運用サービス」との連携をスタート

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 中村友茂、以下：当社）が運営する、ロボットアドバイザーを活用した個人向け投資一任サービス「MSV LIFE」は、2018年7月2日より、株式会社クレディセゾン（東京都豊島区 代表取締役社長 林野宏、以下：クレディセゾン）が運営する、永久不滅ポイント「ポイント運用サービス」(<http://www.saisoncard.co.jp/point/unyou/>) をご利用のお客様が、簡単に投資のシミュレーションを体験いただけるよう、サービス連携を開始いたしました。

■ 当社の投資信託と連動する、永久不滅ポイント「ポイント運用」サービスは利用者 15 万人、運用金額 10 億円を突破

2016年12月より、クレディセゾンでは、「投資経験が無い方でもポイントを使って気軽に長期投資を体験いただくことで、若年層や女性など幅広い層の金融商品への興味と関心を喚起し、金融市場全体の健全な発展に寄与していきたい」という思いから、実在の投資信託の運用状況に応じてポイントが増減する、永久不滅ポイント「ポイント運用サービス」を開始しました。当社はその考えに強く賛同し、「バランスコース」、「アクティブコース」でのポイント増減の連動対象となる投資信託の運営を行ってまいりました。同社の斬新な発想のサービスにより、「ポイント運用」利用者は15万人、運用金額は10億円を突破しました。利用者の4割は女性、6割が30~40代を占め、投資未経験・初心者の方にとって、投資の第一歩となっています。多くの「ポイント運用サービス」ご利用者にとって長期投資の意義をさらに感じていただけるよう、この度、当社とクレディセゾンはより一層の連携を強化いたしました。

■ 投資を「試す」から、投資を「始める」へ。おまかせ資産運用サービス「MSV LIFE」が連携をスタート。

2018年7月2日より、当社が運営する、おまかせ資産運用サービス「MSV LIFE」を、永久不滅ポイント「ポイント運用サービス」のポイント運用画面から簡単に体験いただけるようになりました。ポイント運用を通じて投資に興味を持たれたお客様が、投資を「試す」から、投資を「始める」へもう一步進むときの不安を、「MSV LIFE」が快適にサポートします。

「MSV LIFE」では、漠然と資産運用を開始するのではなく、資産計画の目標を設定し、その目標に向けての運用プランをシミュレーションすることから始めます。長期的な目標を持つことで、短期的な市場の浮き沈みに振り回されることなく、資産運用を継続することをアシストします。また、オンライン上で簡単な質問に答えるだけで、ご自身のリスク許容度に応じた最適なポートフォリオをご提案しますので、金融商品選定の悩みも解消します。資産計画のシミュレーション後、投資を「始める」を迷われる方でも、1,000円から投資を始められるので、気軽にスタートできます。スタート後は自動で資産管理が行われ、投資初心者の方でも手間をかけずに資産形成を継続することが可能です。「MSV LIFE」の簡単体験を通じて、投資への不安を解消し、具体的な資産運用のイメージを形成するのに寄与します。

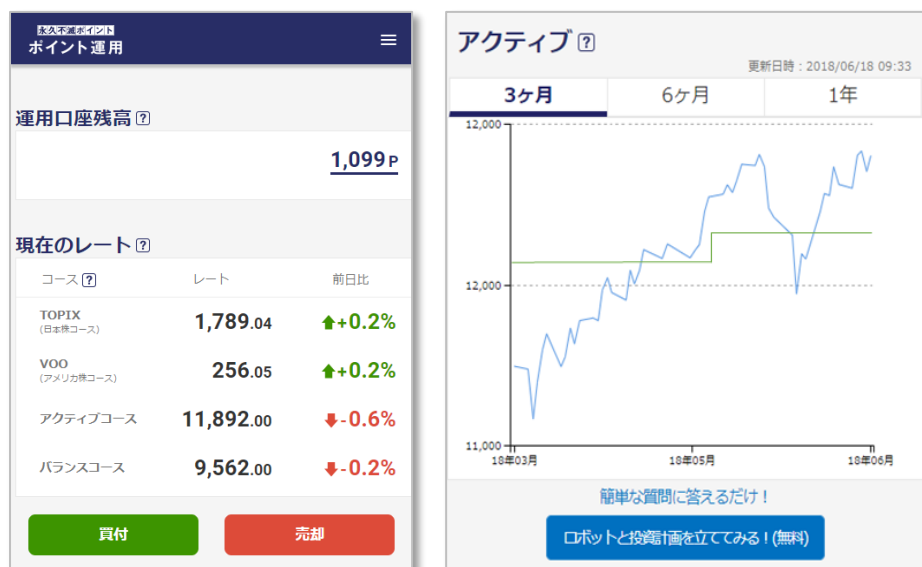
■ 投資を「始める」、の先へ。一人ひとりの人生の目標に寄り添うサービスを目指して。

「MSV LIFE」は、「一人ひとりの人生（＝LIFE）の目標に寄り添うサービス」を目指して、アフターフォローの充実を力を入れていきます。現在もポートフォリオの自動見直しにとどまらず、目標達成確率の状況に応じて、資産計画の見直しの必要性を迅速にお知らせしています。人生は計画通りにいかないことが多々あります。また、年齢や状況と共にリスク許容度も変化し続けます。一人ひとりの人生の変化に柔軟に対応し、長期的にアドバイスを適切に続けることで、長期資産形成の信頼できるパートナーになることを目指します。

人生 100 年時代においては、「貯蓄から投資」への第一歩をなるべく早く踏み出し、お金の寿命も伸ばしていく必要があります。「投資は難しそう」という心理的障壁を、ポイント運用という画期的なアイデアで風穴を開けたクレディセゾンと共に、当社も独自のサービスにより一層磨きをかけ、多くのお客様の資産形成に貢献してまいります。

【ご参考】クレディセゾン 永久不滅ポイント「ポイント運用サービス」連携画面イメージ

会員専用ページにログイン後、「ポイント運用サービス」ページにて簡単に投資のシミュレーションを体験いただけます。



本件に関するお問合せ

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社 電話：03-6441-3964 E-mail：info@msvlife.jp

■ マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社 ■

サービスサイト：<https://www.msvlife.jp> コーポレートサイト：<https://www.msvip.co.jp>

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。 ●為替の変動リスク グローバル投資では、外国資産にも投資するため為替変動の影響を受けます。MSV LIFE では、外国債券 ETF の一部もしくは全部に対して、国内債券に代替する目的で対円為替ヘッジを行っておりますが、それ以外の資産につきましては為替ヘッジを行っておりません。従って、円高になれば損失が発生し、円安になれば収益となります。 ●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。 ●運用会社の倒産リスク お客様の運用資産は、口座管理金融機関で管理されますので、運用会社の倒産リスクとは切り離されます。

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を含め、運用資産残高に対して年間 0.991%未満（税込み）を想定しています。（※1）

※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まれません。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。