

平成 28 年 9 月 16 日

各 位

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社  
マネックスグループ株式会社  
株式会社クレディセゾン  
ザ・バンガード・グループ・インク

## マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社が 個人向けロボ・アドバイザーサービス「MSV LIFE」の提供を開始

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「マネックス・セゾン・バンガード投資顧問」）は、2016年9月17日（土）より、米国運用会社バンガード社の知見を活かした個人向け投資一任運用（ロボ・アドバイザー）サービス「MSV LIFE」（<https://www.msvlife.jp/>）<sup>※1</sup>の提供を開始いたします。

サービス名には、お客様一人ひとりに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。



### 【「MSV LIFE」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と同様の「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」も提供いたします。

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、現在の資産計画の進捗や資産運用の状況だけでなく、直近の目標達成確率を常にご確認頂けます。また、目標達成確率が大きく変動する場合にはアラートを配信し、目標や資産計画の見直しや運用戦略の入替えを提案するなど、継続的なアフターフォローを提供いたします。

#### 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年率1.0%未満（税込み）<sup>※2</sup>

お客様が資産計画を細やかにカスタマイズできるよう、最低運用金額を1万円とし、毎月積立・取崩にも対応します。費用水準は、最終投資対象である国内外ETF（上場投資信託）の経費も含めて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。

#### 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

「MSV LIFE」は、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バンガード社のサービス運営ノウハウを活用し、日本のお客様に、高品質の投資一任運用サービスを提供してまいります。

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のサービスを提供いたします。

マネックス・セゾン・バンガード投資顧問は、「MSV LIFE」の提供を通じて、日本の資産運用サービスに新たな風を吹き込むとともに、全国の様々な金融機関等と提携しながら、お客様一人ひとりに一番身近な生活密着型サービスを目指し、ひとりでも多くのお客様に最良の資産運用の機会を提供してまいります。

以上

- ※1 「MSVLIFE」サイト (<https://www.msvlife.jp/>) は、2016年9月17日(土)に開設予定です。
- ※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、及び投資するETFの経費を含み、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、市場環境等によっては、実質費用が年率1.0%を超えることがあります。

お客様が負担する実質費用

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)	0.648%
組入れる投資信託の 投資運用等に係る費用	投資信託の信託報酬 (調整後)	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	0.10%未満
<b>合計</b>		<b>0.991%未満</b>

注) 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。

「MSV LIFE」サービスでは、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。

この投資一任報酬等のサービス手数料につきましては、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、お客様が負担する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・セゾン・バンガード投資顧問】**

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。