

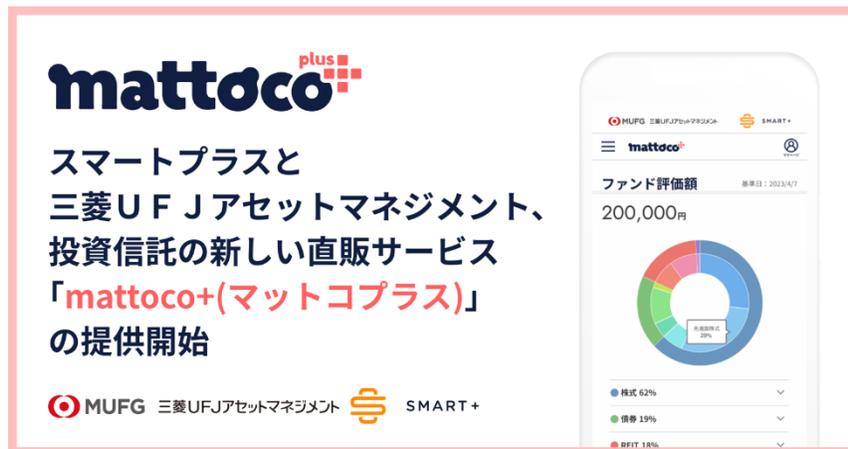
2024年10月15日
株式会社スマートプラス
株式会社 Finatext ホールディングス

スマートプラスと三菱UFJアセットマネジメント、投資信託の新しい直販サービス 「mattoco+(マッコプラス)」の提供開始 ～スマートプラスの「BaaS」へシステム移管し、利便性の高いサービスを追求～

次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社スマートプラス(本社:東京都千代田区、代表取締役:小林 紀子、以下「当社」)は、三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社(東京都港区、取締役社長 横川 直、以下「三菱UFJアセットマネジメント」)と、投資信託の新しい直販サービス「mattoco+(マッコプラス)※1」を2024年10月15日(火)にサービスの提供を開始いたしましたのでお知らせいたします。

なお、開始するにあたり、当社と三菱 UFJ アセットマネジメントは、三菱 UFJ アセットマネジメントの直販サービス「mattoco※2」にかかる事業を分割し、当社に承継させる旨の吸収分割契約を2024年4月23日(火)付で締結しております。

参考:2024年4月24日「[スマートプラスの証券ビジネスプラットフォーム「BaaS」を活用した、三菱UFJアセットマネジメントとの直販サービス「mattoco+\(マッコプラス\)」の開始について](#)」

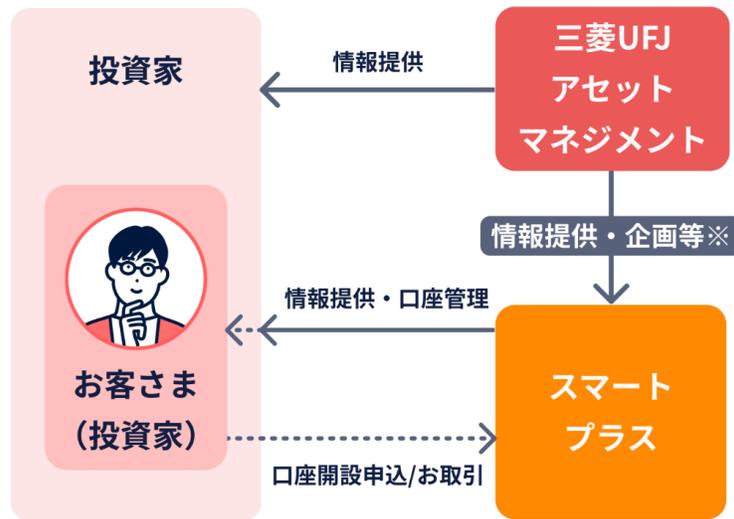


■ 背景

2024年より新しいNISA制度が始まったことにより、幅広い世代で投資への関心が高まっています。また、これまで投資を行ってこなかった投資初心者層が市場に参加することにより、証券市場の拡大が見込まれています。この環境変化を確実に捉えるためには、これまでも増して提供するサービスのマーケティング強化とサービス内容の拡充を実現していく必要があります。スマートフォンで口座開設や取引が完結できる利便性や投資初心者でも使いやすいユーザーインターフェイスを備えたり、新機能を迅速かつ容易に追加できる技術基盤を採用するなど、今後ますます加速していく環境変化に柔軟に対応できる態勢が求められています。

新たにサービスを開始した「mattoco+」では、三菱UFJアセットマネジメントがマーケティングやプロモーションなどを通じてお客さまとの接点強化に注力し、当社は口座管理や受発注、設定解約代金の受渡、法定書面等の交付等及びこれらに関する情報提供やお問い合わせ対応などのサービス提供を担います。これにより、両社が協力し、利便性の高い直販サービスを運営してまいります。

今後も、当社と三菱 UFJ アセットマネジメントは、情報発信や、投資家の皆さまの声をお聞きしながら、シンプルで始めやすく、続けやすい資産運用サービスを目指し、お客さまにとってより良い体験を提供してまいります。



※mattoco+では、三菱UFJアセットマネジメントが設定する投資信託のみ取り扱いいます。

■ 投資信託の新しい直販サービス「mattoco+」について

「mattoco+」は、当社と三菱 UFJ アセットマネジメントが共同で運営する、個人のお客さま向けの投資信託取引サービスです。投資信託を通じて、お客さまの将来のための長期資産形成をサポートいたします。

三菱 UFJ アセットマネジメントは、同社が発信するファンドに関する情報等の提供、および同社のファンドや「mattoco+」に関するセミナーの開催などを担います。当社は「mattoco+」におけるお客さまの口座の管理や設定解約代金の受渡、法定書面等の交付等および、これらに関する情報提供やお問い合わせ対応などのサービス提供を担います。

また、「mattoco+」は当社の証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(Brokerage as a Service)」を活用することで、機能の拡充を図り、サービスの利便性をさらに向上してまいります。

【機能拡充例】

- ① 資産状況の把握が容易に
保有資産の内訳と資産総額の推移をグラフで確認可能です。
- ② NISA 枠やつみたて状況の可視化
マイページでつみたて状況、解約・出金予定、NISA 利用状況を画面遷移なしで把握できます。
- ③ 資産の取り崩しサービスを追加
定期解約機能が実装され、資産の取り崩しが簡単になります。
- ④ オンライン入金を導入
振込入金に加え、オンライン入金が可能になります。
- ⑤ サービス利用の停止時間の廃止
毎日 15 時～18 時までの一部サービス利用の停止時間がなくなります。

上記の他にも、さらに将来的に機能の拡充を継続的に行う予定です。

参考：<https://app.mattoco-plus.jp/howTo/forMattocoUser>

なお、従来の「mattoco」において三菱 UFJ アセットマネジメントとお客さまとの間で締結している各種契約における三菱 UFJ アセットマネジメントの契約上の地位や権利義務は、吸収分割契約の効力発生をもって、スマートプラスに引き継がれ(以後、約款はスマートプラスのものが適用されます)、これによって、お客さまが三菱 UFJ アセットマネジメントに開設されている口座の残高、取引履歴や三菱 UFJ アセットマネジメントが保有するお客さまの個人情報はスマートプラスに移管されます。

■ BaaS について

「BaaS」は、資産運用サービスを提供するうえで必要となる一連の業務システムを API ベースで提供するクラウド型証券ビジネスプラットフォームです。フロントシステムは、ミドル・バックシステムと分離されることで、お客さまの要件にあわせてサービスを容易に開発することができ、法制度や環境等の外部環境変化にも柔軟に対応することができます。「mattoco+」では、三菱 UFJ アセットマネジメントの既存システムを当社の「BaaS」へ移管し、フロントサービスを大幅に刷新して、より利便性の高いサービスの実現を追求しています。

※1 三菱 UFJ アセットマネジメントとスマートプラスが、インターネット等を通じ、三菱 UFJ アセットマネジメントの投資信託に関する情報及び投資信託を取引する際に参考となる投資関連情報を提供するとともに、スマートプラスの証券口座において、三菱 UFJ アセットマネジメントが発行する投資信託の購入・換金等を行うことのできるサービス

※2 インターネットを通じ、お客さまが三菱 UFJ アセットマネジメントに証券口座を開設し、三菱 UFJ アセットマネジメントが発行する投資信託の購入・換金等を行うことのできるサービス

以上

【Finatext グループと株式会社スマートプラスについて】

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。



会社名	:	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	:	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	:	東証グロース市場 4419
設立	:	2013 年 12 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	:	https://hd.finatext.com/

■株式会社スマートプラス

株式会社スマートプラスは、証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(バース): Brokerage as a Service」を軸に、事業者による自社顧客向け証券サービスの提供を支援するフィンテック企業です。次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、証券領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。



SMART+

会社名 : 株式会社スマートプラス
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第 3031 号
代表者 : 代表取締役 小林 紀子
設立 : 2017 年 3 月
所在地 : 東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号
住友不動産九段ビル 9 階
事業内容 : 金融商品取引業
加入協会 : 日本証券業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、
一般社団法人日本投資顧問業協会
公式サイト : <https://smartplus-sec.com/>

商号等:株式会社スマートプラス

金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第 3031 号

加入協会:日本証券業協会・一般社団法人日本投資顧問業協会・一般社団法人第二種金融商品取引業協会

<重要事項>

■口座開設・お取引に関するご留意事項

- スマートプラスでお取引いただくこととなった際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。
- 投資信託のお取引については基準価額の下落等により損失が生じる恐れがあります。
- 当社における各種口座開設に際しては当社所定の審査があります。
- 資料等の中で個別銘柄が表示もしくは言及されている場合は、あくまで例示として掲示したものであり、当該銘柄の売買を勧誘・推奨するものではありません。
- お取引に際しては当社から交付される契約締結前交付書面、目論見書その他の交付書面や契約書等をよくお読みください。

■本資料は、プレスリリースとしてスマートプラスと三菱 UFJ アセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。本資料は投資勧誘を目的とするものではありません。mattoco+にて投資信託をご購入の場合は、mattoco+の販売会社であるスマートプラスよりお渡しする最新の投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

■本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。

* mattoco+における投資信託のリスクと費用については、[こちら](#)をご覧ください。

三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社について

会社名:三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第 404 号

加入協会 一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会