

2024年11月5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

スマートプラスの証券ビジネスプラットフォーム「BaaS」を活用し、
セゾン投信の「セゾンとつづく」に、永久不滅ポイントでの投資信託購入機能を追加
～顧客ニーズに応え「BaaS」で迅速にポイント投資機能を開発し、利便性を向上～

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、セゾン投信株式会社(代表取締役社長:園部鷹博、本社:東京都豊島区、以下「セゾン投信」)と共同開発したネット取引サービス「セゾンとつづく」に、株式会社クレディセゾン(本社:東京都豊島区、代表取締役(兼)社長執行役員 COO:水野 克己、以下:クレディセゾン)が発行するセゾンカード/UC カードの「永久不滅ポイント」を利用して投資信託のスポット購入ができる機能を追加したことをお知らせします。

セゾン投信は、当社の証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(バース):Brokerage as a Service」※を活用し、2024年1月よりネット取引サービス「セゾンとつづく」を提供してまいりました。「BaaS」は、お客様のニーズに合わせてサービスを容易に開発できるほか、法制度などの外部環境変化にも柔軟に対応できることが特徴です。「セゾンとつづく」では、新 NISA 制度への対応やアナログだった仕組みのデジタル化などの開発・改善を迅速に行い、より多くのお客様の声にお応えしてまいりました。



このたび新たに「セゾンとつづく」において、クレディセゾンの「永久不滅ポイント」を利用して投資信託のスポット購入ができる機能を追加しました。これにより、投資信託のスポット買付にお客様がお買い物などで貯めた永久不滅ポイントを充当することが可能となります。永久不滅ポイントは、口座区分(NISA/特定/一般)を問わず、「セゾンとつづく」で提供する全ファンドのスポット購入時に利用することができます。

今後も当社とセゾン投信は、お客様のニーズに合わせた様々な機能の追加・改善を行い、お客様の利便性を向上し、より良いサービスを提供してまいります。

※証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(バース):Brokerage as a Service」
<https://smartplus-sec.com/baas>

■「セゾンとつづく」永久不滅ポイントでの投資信託購入機能の詳細

<永久不滅ポイント利用方法>

永久不滅ポイント対象のクレジットカード登録を行なってください。(※)

永久不滅ポイントを利用した投資信託の購入は「スポット購入」のみ利用が可能です。

- ・ポイント利用下限:200ポイント以上
- ・ポイント利用上限:100万ポイント以下
- ・利用単位:100ポイント単位

※株式会社クレディセゾン発行のセゾンカード/UCカードが対象です。

<スポット購入時の買付可能額>

5,000円以上より可能です。現金のみ、永久不滅ポイントのみ、または現金+永久不滅ポイントの組み合わせで購入が可能です。

■「セゾンとつづく」サービスの特徴

1)口座開設～投信買付・売却までをデジタルで完結

幅広い世代のニーズに対応するため、口座開設から売買までをすべてデジタル上で手続きすることができます。

2)セゾンカードとの連携によりクレジットカードでの積立投資が可能に

「セゾンとつづく」を通してお手続きいただくことで、クレディセゾンが発行するクレジットカードで積立投資をすることが可能になります(月額上限額 10万円)。すでに口座振替をご利用の方も、クレジットカードでの購入設定が可能です。

3)これまでセゾン投信で提供してきた「定期換金」もデジタルで可能に

毎月または隔月で保有するファンドを定期的に換金するサービスとなり、必要な分だけ換金することで残ったファンドはそのまま運用が継続されて資産寿命を延ばすことが可能です。

4)新 NISA 制度の「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が対応

セゾン投信が提供する「セゾン・グローバルバランスファンド」、「セゾン資産形成の達人ファンド」、「セゾン共創日本ファンド」は全て新 NISA に対応しています。新しい NISA 制度に関するセゾン投信の対応に関してはこちら(<https://www.saison-am.co.jp/nisa/>)をご確認ください。

■ネット取引サービス「セゾンとつづく」サービス概要

名称	セゾンとつづく
サービスサイト	https://www.saison-am.co.jp/fund/app/
ご利用方法	「セゾンとつづく」WEB ブラウザ内もしくは Android/iOS のスマートフォン公式アプリより口座開設 ■口座開設 URL https://app.saison-am.co.jp/new ・投資情報・お客様情報を入力

	<ul style="list-style-type: none"> ・本人確認書類、マイナンバー書類をアップロード提出 ・口座開設審査完了後、口座開設完了をご登録メールにお知らせ <p>※口座開設の開設審査完了後、最短 1 営業日で口座開設となります</p>
購入できる取り扱いファンド	<p>下記、3 種類</p> <ul style="list-style-type: none"> ・セゾン・グローバルバランスファンド ・セゾン資産形成の達人ファンド ・セゾン共創日本ファンド
購入方法	<p>■定期つみたて：口座振替、セゾンカード/UCカード(※)(併用可) 口座振替とクレジットカード決済で購入可能です</p> <p>■スポット購入：現金または永久不滅ポイントに対応(併用可) 現金;専用口座(バーチャル入金口座)への振込入金で購入可能です 永久不滅ポイント;対象となるクレジットカードを登録することで、ポイント連携されポイントで購入可能です</p>
初回購入金額/定期積立金額	<p>■定期つみたて(口座振替、クレジットカード)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・5000 円以上、1000 円単位で可能 ・増額月(ボーナス月)の上乗せ額は 1000 円以上 1000 円単位 <p>■スポット購入(口座振替のみ、永久不滅ポイントのみ、現金+永久不滅ポイント)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・5,000 円以上 1 円単位 ・永久不滅ポイントの利用は 200 ポイント以上 100 万ポイント以下、100 ポイント単位で可能です
対象口座	NISA/特定/一般
永久不滅ポイント利用	<p><永久不滅ポイント利用方法></p> <p>永久不滅ポイント対象のクレジットカード登録を行なってください。(※1) 永久不滅ポイントを利用した投資信託の購入は「スポット購入」のみ利用が可能です</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ポイント利用下限:200ポイント以上 ・ポイント利用上限:100万ポイント以下 ・利用単位:100ポイント単位 <p><スポット購入時の買付可能額></p> <p>5,000 円以上より可能です。現金のみ、永久不滅ポイントのみ、または現金+永久不滅ポイントの組み合わせで購入が可能です。</p>
永久不滅ポイント付与	対象外 ※2

※1 クレディセゾンが発行するセゾンカード/UCカードが対象です。

※2 現在「カードでつみたて」期間限定最大 1.0%ポイント付与キャンペーン実施中

(詳細: <https://www.saison-am.co.jp/news/2024/release/20240514144425.html>)

【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。



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/>