

2021年8月4日

各位

三菱UFJ信託銀行株式会社
株式会社スマートプラス

Finatextホールディングスの子会社であるスマートプラスと 三菱UFJ信託銀行による、運用商品のオンライン販売に向けた合意書の締結について

三菱UFJ信託銀行株式会社（取締役社長 ^{ながしま いわお}長島 巖、以下 三菱UFJ信託銀行）と株式会社Finatextホールディングス（代表取締役CEO ^{はやし りょうた}林 良太、以下 Finatextホールディングス）の子会社で証券事業を行う株式会社スマートプラス（代表取締役 ^{ふじえ のりお}藤江 典雄、以下 スマートプラス）は、証券ビジネスプラットフォームBaaS（Brokerage as a Service）*1を活用し運用商品をオンライン上で開発・提供していくための、業務提携検討に関する基本合意書を締結いたしました。

1. 背景

三菱UFJ信託銀行は、2019年4月より実績配当型の金銭信託「投資の一步」を全国の店頭で販売を開始するなど、これまで安全で安定した運用商品をお客様に提供して参りました。一方、スマートプラスでは、コミュニティ型株取引アプリSTREAMの提供をはじめ、様々な事業者と提携し、ユーザーニーズに寄り添ったサービスを提供しています。

今回、スマートプラスと業務提携することで、三菱UFJ信託銀行が組成する信託商品をスマートプラスが提供するBaaS上で取扱うことを目指します。

三菱UFJ信託銀行はこれまでのチャンネルに加えてBaaSを介した強力な販売チャンネルを獲得することとなり、投資初心者など今までリーチできていなかった投資家層の獲得などBtoCビジネスの拡大が見込まれます。

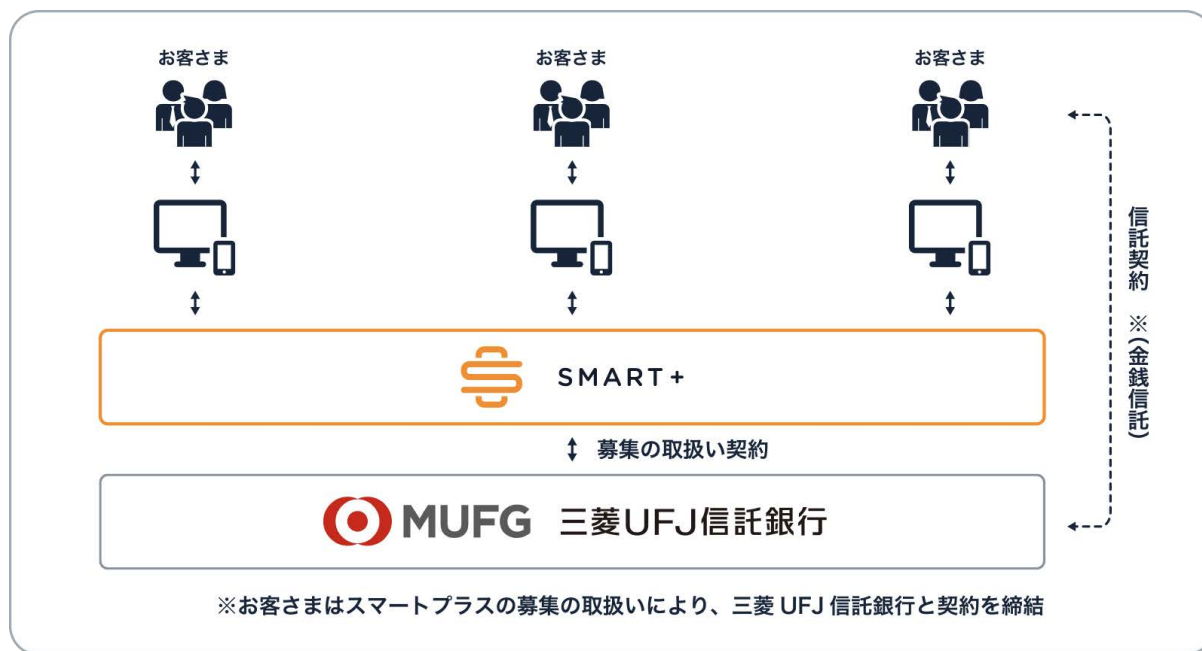
スマートプラスはこれまで株式や投信などの運用商品を提供してきましたが、本業務提携により、リスクを抑えた貯蓄性のある金銭信託をBaaSラインナップに加えることができ、今までリスクを伴う株式や投信の運用商品に抵抗感を持っていた個人投資家へ新たな選択肢として本商品を提供することを目指します。

2. 業務提携の概要

1) 第二種金融商品取引業の登録

三菱UFJ信託銀行はスマートプラスと募集の取扱い契約を締結し、スマートプラスが実績配当型合同運用指定金銭信託を販売する事業の立ち上げを検討して参ります。それに伴い、スマートプラスが第二種金融商品取引業の登録を行い、三菱UFJ信託銀行が発行する信託受益権の募集の取扱いを行う予定です。

なお、今回両社で提携した事業の展開スケジュールについては、関係当局の登録が完了した段階であらためてご案内いたします。



2) 株取引アプリ STREAM（ストリーム）での取扱い

第一弾として、BaaS上で展開されるスマートプラスの株取引アプリ STREAM で本商品の取り扱いを予定しております。

三菱UFJ信託銀行は、今後も外部事業者との提携を強化し、信託が持つ資産運用の機能を幅広く提供することを通じて、お客さまの多様なニーズにお応えして参ります。

*1 証券ビジネスプラットフォーム BaaS(Brokerage as a Service)とは

証券機能を持たない事業者でも、早期かつ容易に証券事業への参入を可能にする証券システム基盤です。有価証券等の売買執行機能ならびに堅牢な証券インフラをパッケージ化し、ミドル・バックシステムをクラウドサービスとして提供しています。

証券機能を持たない事業者が BaaS を採用することで、事業者の既存システムとシームレスに連携した、独自の証券サービスを迅速に構築・提供することが可能です。

現物取引・信用取引・投資信託などのポピュラーな金融商品はもちろん、幅広いターゲットを対象とした証券サービスを提供可能です。

資料ダウンロード：<https://smartplus-sec.com/form/download/>

以上

問い合わせ先

三菱UFJ信託銀行株式会社：法人マーケット統括部 03-6747-0130

株式会社スマートプラス：株式会社スマートプラス 広報担当 古川

TEL：03-6261-1211 FAX：03-6261-1212 MAIL：press@smartplus-sec.com

(ご参考)

■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 Fintech スタートアップです。クレジットカードで個別株が買える日本初のサービス「セゾンポケット」開発などの事業者向けサービスのほか、自社でもスマホ投資サービス「STREAM (ストリーム)」を開発・提供しています。

代表者 : 代表取締役 藤江 典雄

設立 : 2017年3月

所在地 : 東京都千代田区九段北3丁目2番11号 住友不動産九段北ビル 4階

事業内容 : 第一種金融商品取引業、投資運用業

URL : <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

■株式会社 Finatext ホールディングス

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、「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。金融サービスのあるべき姿を顧客視点から見直し、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」をはじめ、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」を中心に、デジタル技術とデータを最大限活用した「生活に寄り添う身近な金融サービス」を展開しています。

代表者 : 代表取締役 林 良太

設立 : 2013年12月

所在地 : 東京都千代田区九段北3丁目2番11号 住友不動産九段北ビル 4階

URL : <https://finatext.com/ja/>