

【FinTech】～資産運用アドバイスサービス～ 「SMART FOLIO」の提供開始について

株式会社みずほ銀行（頭取：林 信秀）は、本日より、みずほ第一フィナンシャルテクノロジー株式会社（代表取締役社長：武藤 雅俊、以下、「みずほ第一 FT」）と連携し、資産運用ロボによるアドバイスサービスである「SMART FOLIO」（以下、「本サービス」、※1）の提供を開始します。

本サービスは、最新の金融技術を活用し、インターネット上で、お客さまのリスク許容度等を踏まえた投資信託のポートフォリオを、当行のお客さまに限らず、どなたにも無料で提案する、邦銀初の取り組みです。投資信託ポートフォリオに関する高品質な情報を提供します（※2）。

また、本サービスは、お客さまの金融リテラシーの向上にも資する取り組みであり、社会全体の「貯蓄から投資への流れ」に貢献することを目指すとともに、お客さまご自身の投資判断を簡潔なプロセスでサポートします。

本サービスの主な特徴は以下のとおりです。

1. プロが活用する投資手法をアドバイス

機関投資家などの運用のプロが実践する国際分散投資手法に基づいた投資信託のポートフォリオを提案します。投資手法のロジック構築は、機関投資家向けに豊富な納入実績を持つ、みずほ第一 FT が担当します。

2. お客さまに応じた投資信託のポートフォリオを提案

年齢・年収、金融知識等の簡単な質問にいくつかお答えいただくことで、お客さまの投資目的に応じたポートフォリオを提案します。

3. 中立的な立場からの運用アドバイス

資産運用ロボが、過去データに基づいた妥当性の高い投資手法から算出した投資信託ポートフォリオを提案します。

4. 高品質かつ低コストな運用

豊富な資産ラインナップ、および、コスト面で競争力を誇る高品質のインデックスファンドを活用し、当行がご提案できる最も低コストな投資信託ポートフォリオを提案します。

5. 無料で簡単な診断

当行に口座をお持ちでない方も無料でご利用いただけます。診断時間は2分程度で、スマートフォンからもご利用いただけます。

当行は、お客さまの立場に立ったコンサルティング営業の徹底を重視し、今後も継続して本サービスの機能の向上に努めます。具体的には、お客さまの資金使途と将来キャッシュフローを踏まえたポートフォリオを提案するゴールアプローチ機能や、ポートフォリオへの他金融商品の追加等の機能向上に向けた取り組みをすすめています。また、将来的には、人工知能を活用した提案の高度化、本サービスとの相乗効果が期待できる分野への利用拡大等も検討していきます。

当行は、今後も「FinTech」の考え方に基づいた新しい金融サービスの開発・提供に積極的に関わり、内外の環境変化に対応して、先進的、かつお客さまにとって利便性の高いサービスを創出していきます。

(※1) 当行WEBサイトの以下のURLよりお入りください。

URL→<http://www.mizuhobank.co.jp/saving/fund>

(※2) 投資信託は預金・金融債・保険契約ではないため、預金保険・保険契約者保護機構の対象ではありません。投資信託は、基準価額の下落により損失が生じ、投資元金を割り込む可能性があります。またお客さまにご負担いただく手数料があります。

以上

株式会社みずほ銀行

登録金融機関 関東財務局長（登金）第6号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会