

資産運用ロボアドバイザー「SMART FOLIO」の運用実績にかかわる 情報開示範囲の拡大について

株式会社みずほ銀行（頭取：藤原 弘治）は、本日、お客さまにとって重要な情報をわかりやすく提供することを目的として、資産運用ロボアドバイザー「SMART FOLIO」（以下、「本サービス」※1）の運用実績にかかわる情報開示の範囲を拡大しました。

当行は、2015年10月より本サービスの取り扱いを開始していますが、日本では複数の企業がロボアドバイザーサービスを展開しており、各社それぞれ運用実績の開示方法が異なっていることから、お客さまにとってサービス比較が難しい状況にありました。このような状況を踏まえ、ロボアドバイザーを提供する7社共同で2017年8月に「情報開示の更なる向上に関する共同宣言」を公表し、各社共通の開示基準を定め、運用実績にかかわる情報開示の範囲を拡大しました。

今回の情報開示範囲の拡大内容（※2）は、下表のとおりです。

改定前	改定後
<ul style="list-style-type: none">・運用実績グラフ・代表リスクレベルの資産配分・運用する投資信託ファンドの種類	<ul style="list-style-type: none">・運用実績グラフ・代表リスクレベルの資産配分 （リスクの範囲）・運用する投資信託ファンドの種類・月次リターン

当行は、お客さま本位の業務運営を徹底し、今後も継続して本サービスの機能向上に努めていきます。また、今後も「FinTech」等を活用した新しい金融サービスの開発・提供に積極的に取り組み、先進的かつ利便性の高いサービスを提供していきます。

（※1）本サービスご利用時は、以下の URL をご参照ください。

<https://fund.www.mizuhobank.co.jp/webasp/mizuho-bk/simu/>

（※2）情報開示詳細に関して

- ・2017年7月度の情報開示日：2017年8月21日（月） ※四半期ごとの更新予定
- ・掲載場所：みずほ銀行 Web サイト内、「SMART FOLIO」の運用実績紹介ページ
(<https://www.mizuhobank.co.jp/saving/smartfolio/info/index.html>)

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取引業協会

情報開示の更なる向上に関する共同宣言

私たちロボアドバイザーを提供する各社は、ロボアドバイザーが個人の資産運用における真のパートナーとなるために、お客さまにとって重要な情報を分かりやすく届けていくことが大切だと考えます。情報開示の水準を向上させることは、金融事業者に求められる顧客本位の業務運営を実現していくためにも欠かせないものと認識します。

ロボアドバイザーを提供する各社のサービスは、資産運用のコンセプトや具体的な手法、お客さまが実質的に負担するコスト、運用実績など、それぞれの特徴があり、多様性に富んでいます。そのため、お客さまのニーズに応じて最適なものを選んでいただくことができるものと考えます。一方で、各社の違いは単純比較が難しく、お客さまがサービスを選択される際に、どの会社のサービスを利用すべきか判断しづらい現状があります。この状況を改善し、お客さまに各社サービスについて理解を深めていただき、ご自身にあったサービスを選んでいただけるよう、情報開示について共同の取り組みを進めていくことになりました。

まず第一弾の取り組みとして、2017年8月より、下記の「各社共通の開示基準（*）」を満たす形で運用実績等をWebサイトで開示します（開示日時は、各社によって異なります）。

* 2017年8月現在の各社共通の開示基準

- ・円建ての月次リターンを月末基準で開示。
- ・アドバイザーフィー、信託報酬、取引コスト等、お客さまが実質的に負担するコストを控除した運用パフォーマンスを開示。
- ・複数の資産運用プラン（ポートフォリオ）を提供している場合は、各社でのリスクレベル低・中・高の3つを少なくとも開示。また推定リスクもあわせて明記。

本取り組みへの参画を表明し、上記にかかわる情報開示の対応を行っている企業は、2017年8月1日現在で以下の通りです。ロボアドバイザーを提供する各社は、今後も継続的に意見交換等を行い、お客さまに対する情報開示の更なる向上に取り組んでいきます。

〈本取組参加企業（2017年8月1日現在・50音順）〉

- ・ウェルスナビ株式会社
- ・株式会社お金のデザイン
- ・財産ネット株式会社
- ・松井証券株式会社
- ・マネックス・セゾン・バンガード投資顧問株式会社
- ・株式会社みずほ銀行
- ・楽天証券株式会社