

平成14年6月19日

各 位

会 社 名 マネックス証券株式会社  
代 表 者 名 取締役社長 松本 大  
コード番号 8 6 2 6 (東証マザーズ)  
問 合 せ 先 広報部長 牧野紀子  
TEL. (03)6212-3804

## 信用取引取扱い開始の決定および 新サービス「マネープランナー」の開始について

当社は信用取引取扱いの開始を決定致しました。また新サービス「マネープランナー」を開始致しましたのでお知らせ致します。

### 記

#### 1. 信用取引取扱い開始の決定について

当社は開業当初より、広く個人投資家全般に向けた総合金融インフラの構築を目指しておりますが、信用取引についてはサービス導入を見送ってまいりました。資本力や情報量・情報入手の速さの点において機関投資家等に対して劣る個人投資家にとって、信用取引は不利な売買形態になり得るため、時期尚早であると考えてまいりました。資本力の問題は、リスク許容度の問題と言い換えられますが、今般単元株制度の導入により売買単位が減少傾向にあり、この問題は解決されつつあります。またインターネットを中心とした情報インフラの充実などにより情報較差が縮小してきており、未だ解決すべき点はあるものの、情報の問題も減少して来ております。更に、我が国においても個人投資家の信用取引に対する認知度および需要が大きくなるに至り、当社においてもお客様のニーズに応えるため、本年秋から冬頃を目途にサービスを開始することに致しました。

当社がお客様のニーズを最終的に確認するために今月実施した信用取引を含むサービス全般に関するアンケート調査によると、有効回答数3835のうち、「信用取引をしたことがない」という答えが92%でしたが、「当社が信用取引を開始したら、当社で信用取引をしたい」という答えは38%にもものぼり、当社の予想を遙かに超えたものになりました。信用取引の開始はこれらの結果を踏まえたものですが、一方で「信用取引の仕組みをよく理解している」という答えは15%にとどまっていることから、信用取引の仕組みやトレーディングの基礎について分かりやすく説明する初心者向けコンテンツの随時提供等もあわせて実施してまいります。

#### 2. マネープランナーの開始について

保有資産の総合管理を容易にする機能として、「マネーステーション」(アカウント・アグリゲーション・サービス)、「マネーエクスプレス」(ホームページ上での郵貯・銀行からの即時入金サービス)等のサービスを提供してまいりましたが、この度これらのサービスを有機的に結合するサービスとして「マネープランナー」を開始致しました。「マネープランナー」は、「マネーステーション」によって統合されたリアルタイムの資産情報を基に、お客様の財務状態やリスク性向に応じて理想的なポートフォリオを算出し、実際のポートフォリオとの差分を提示しながら、理想のポートフォリオに近付けるための取引アドバイスを具体的に提供します。更に、最長40年にわたる将来の資産形成シミュレーションも搭載しており、いわばサイバーFP(ファイナンシャル・プランナー)とも呼べる本邦初のサービスです。なお、「マネープランナー」についてはビジネスモデル特許を出願中です。

信用取引の開始および「マネープランナー」を始めとする一連の資産管理ツールの拡充により、身近な金融インフラとしての機能を強化し、更に広い範囲のお客様に当社のサービスを提供して参りたいと考えています。

以 上