



2007年11月26日

報道関係者各位

楽天証券株式会社

～投資信託販売のパラダイムを変える！～

投資信託関連サービス フルリニューアルのお知らせ

～「投資信託の手数料半額キャッシュバックキャンペーン」も同時スタート！～

プレスリリースのポイント

- ◎「投資信託販売のパラダイムを変える！」当社の投資信託販売戦略について
- ◎投資信託専門のウェブサイト「投信スーパーステーション」11月26日（月）サービス開始
- ◎BRICs 関連ファンドなど、人気の銘柄を続々追加。
- ◎投資信託専用の電話サポート「投信はじめてダイヤル」を開設
- ◎投資信託の申込手数料「半額キャッシュバックキャンペーン」実施

楽天証券株式会社（代表取締役社長：楠 雄治、本社：東京都港区）は、投資信託サービスをフルリニューアルいたします。投資信託ビジネスを当社のコアビジネスのひとつとして位置づけ、今後本格的にサービス強化を進めてまいります。その第一弾として、11月26日（月）〔予定〕より、投資信託専門の購入支援サイト「投信スーパーステーション」サービスをスタートいたします。

■ねらい・背景

現在、資産形成層を中心とした投資信託への投資ニーズが高まるなか、インターネット取引を活用した投資信託への投資が急速に増加しています。当社では2007年10月の投資信託の月間売買代金額が前年同月（2006年10月）と比較して6.7倍に膨らむなど、他の取扱い金融商品と比較しても著しい伸びを示しています。投資信託の販売は、投資家に対して商品性の説明が求められることもあり、従来は店頭窓口での対面販売が中心でしたが、最近では申込手数料（販売手数料）が無料のノーロード投信の品揃えが充実したインターネット証券で購入する投資家が増えています。

こうした背景のなか、マスの個人投資家がインターネットで投資信託を購入する流れを加速化すべく、当社では、この度投資信託販売に係る新しい方針を打ち出してまいります。

■当社の投資信託販売戦略

1. 戦略方針：～販売会社主導からお客様主導へ～ 投資信託販売のパラダイムを変える！

現在の投資信託の販売モデルは、販売会社が販売する投資信託を選んでお客様に提供する、いわゆるプロダクトアウト型の販売モデルが主流です。この度当社では、この常識を大幅に覆す方針を打ち出します。



当社は、お客様を販売の出発点として捉え、商品の品揃えを最大化して、その中からお客様ご自身のニーズにあった商品を選んで購入できるお客様主導の販売モデル、いわゆるマーケットイン型（スーパーマーケット・コンセプト）の販売モデルを構築してまいります。

2. サービスコンセプト

上記方針を実現すべく以下の様なサービスコンセプトでサービスを拡充してまいります。

(1) 商品選択機会の最大化

現在の取扱商品数は 177 本ですが、今後銘柄拡充を強化して年度内には 300 本の品揃えを実現してまいります。この度は、お客様ニーズの高い新興国を投資対象にした人気ファンドを追加してまいります。（後述）

(2) 商品選択プロセスの最適化

この度サービスリリースする投資信託専用サイト「投信スーパーステーション」（後述）では、商品パフォーマンスをはじめ、お客様の投資目的、投資経験、リテラシー、リスク許容度、運用期間等の業界最多水準の商品選定軸によるガイダンス・ナビゲーション型商品選定機能を提供いたします。これにより、お客様ニーズのパーソナライズ化が可能になり、お客様ごとに最適化された商品の提供が可能になります。また、この度、投資信託専門ダイヤル「投信はじめてダイヤル」を開設して、電話での専門オペレーターによるガイダンスサービスも提供いたします。

(3) コスト負担の最小化

お客様のコスト負担を最小化すべく徹底的な低手数料化を推進してまいります。この度は、ボーナスシーズンに向けて「申込手数料半額キャッシュバックキャンペーン」（後述）を実施いたします。

■ 「投信スーパーステーション」について

「投信スーパーステーション」では、投資可能な銘柄だけでなく、投資に必要な知識や情報、ファンド選びに役立つ検索等の機能といった、投資信託に関連した商品・サービスのすべてが集まる「ステーション」をコンセプトに、誰でも「お買い物」感覚で投資信託に投資ができるウェブサイトを目指しました。



とくに、投資初心者がつまづきやすい「ファンド選び」に対するサポートを重視し、商品を絞り込むためのガイダンス・ナビゲーション機能を強化いたしました。ガイダンス・ナビゲーション機能の核となる「ファンド検索」機能では、投資家の投資経験やリテラシーに合わせた「かんたん検索」「なるほど検索」「こだわり検索」の3種類の検索機能を提供いたします。これにより投信サイトとしては最大級の検索項目からファンドを選定できるサービスが実現いたします。「かんたん検索」では、リスクリターンズ図からお客様のリスク許容度に応じて簡単にファンドを絞り込むことができます。「なるほど検索」では6つの質問に答えるだけで、投資家の投資ニーズにあった投資信託を絞り込み、過去1年間の運用実績（リターンとリスク）を比較しながら、商品を選択することができます。「こだわり検索」はネット証券業界最多水準の23項目の検索軸からファンドを選定することができます。



さらに、ファンドの個別銘柄情報ページでは、世界最大級の金融情報機関ロイターグループの投信サービス企業「リッパー・ジャパン社」が提供する投資信託のレーティング（格付け）情報の配信もおこないます。また、個別銘柄情報ページには、直接購入ページに遷移する「注文ボタン」を設置し、楽天証券に口座開設済みの投資家は、当該ファンドの取引ページを直接呼び出すことができます。

（別紙参照）

■BRICs 関連ファンドなどの銘柄追加について

「投信スーパーステーション」のスタートにあわせて、投資信託に関連したバックオフィス業務のシステムを一部見直しいたします。これにより、当社での取扱可能な投資信託が拡大いたします。その第一弾として、12月中旬をメドに、投資家からリクエストの多い BRICs 関連ファンドを 3 銘柄追加する予定です。

また、来年 1 月には投資信託の自動積立サービスの開始を予定しており、個人投資家が幅広い商品ラインアップのなかから自分にあったファンドを選択できるプラットフォームを提供いたします。

<12月中旬に追加予定の投資信託>

・ドイチェ・インド株式ファンド （設定・運用：ドイチェ・アセット・マネジメント）

「ドイチェ・インディア・エクイティ・ファンド」（シンガポール籍円建外国投資信託）を通じて、主としてインドの証券取引所に上場されている株式に実質的な投資をおこないます。

・HSBC ブラジル オープン （設定・運用：HSBC 投信）

ブラジル連邦共和国サンパウロ証券取引所に上場している株式を主要投資対象として、ファミリーファンド形式で運用をおこないます。実質的な運用は、サンパウロに運用の本拠を置く HSBC グループの HSBC バンク ブラジル エス エイがおこないます。

・HSBC BRICs オープン （設定・運用：HSBC 投信）

ルクセンブルグ籍証券投資法人「HSBC G I F B R I C フリースタイルクラス J」（米ドル建て）への投資を通じて、主として BRICs 各国の証券取引所に上場している株式に実質的な投資をおこないます。

■「投信はじめてダイヤル」の開設について

「投信スーパーステーション」のスタートに合わせて、投資信託専門のサポートサービス「投信はじめてダイヤル」をコールセンターのなかに開設いたします。主に、投資信託に興味を持ち始めた投資初心者を対象に、専門のスタッフが、投資信託の仕組みや購入方法、リスクについての説明を電話でおこない、投資信託の購入をサポートいたします。



■投資信託の申込手数料「半額キャッシュバックキャンペーン」について

ボーナスシーズンに合わせた企画として、投資信託の申込手数料半額キャッシュバックキャンペーンを実施いたします。2007年11月22日（木）15：00注文受付分から12月28日（金）11：00注文受付分までのキャンペーン期間中に、投資信託を累計で30万円以上お買付けいただいたお取引について、期間中の手数料の半額をキャッシュバックいたします。

<キャンペーン概要>

キャンペーン名称	投資信託 申込手数料半額キャッシュバックキャンペーン
対象ファンド	楽天証券取扱いの全投資信託（MR F、MMF、外貨MMFを除く）
キャンペーン期間	11月22日（木）15：00注文受付分～12月28日（金）11：00注文受付分
キャンペーン内容	本キャンペーンにエントリーされたお客様に対し、上記期間中に該当投資信託を累計で30万円以上お買付けのお取引について、期間中の手数料の半額をキャッシュバックいたします。

【別紙】

■「投信スーパーステーション」のサービスの特徴

特徴①初心者から上級者まで！「3つの検索機能」でご自身にあったファンドが見つかる！

「かんたん検索」 初心者向け リスク許容度から簡単検索！

楽天証券で取り扱っている投資信託を、リスクとリターンの特性ごとに、3タイプに分類。投資家は、自分の投資目的やリスク許容度にあわせて「ローリスク・ローリターン」「ミドルリスク・ミドルリターン」「ハイリスク・ハイリターン」を選択すると、該当するファンドの一覧が表示されます。



「なるほど検索」 ネット証券業界初のガイダンス機能！

6つの質問に答えるだけで、投資家のタイプを診断し、その属性にあったファンドの一覧が表示されます。ファンド選びがはじめての方でも、簡単に自分にあつたファンドを選ぶことができます。



▼「なるほど検索」の画面遷移



投資タイプに応じて、銘柄一覧が表示されます。

「こだわり検索」 ネット証券業界最多水準の23項目から商品を選定！

リターンやシャープレシオ、リップアスコア（レーティング）、投資地域等の条件を細かく設定することができます。ファンドの上級者向けに、申込手数料の有無や信託報酬額の水準等の費用や、分配金の分配回数といった項目でもファンドのスクリーニングが可能です。



特徴②リスク&リターン図からファンドをマウスオンして、ダイレクト注文！

「かんたん検索」「なるほど検索」「こだわり検索」の各検索機能を使って絞り込まれたファンドの一覧は、過去1年間のリスク（標準偏差）とリターン（分配金再投資後収益率）をプロットしたチャートから、個別ファンドを選択することができます。個別ファンドの詳細ページでは、ファンドのデータや運用方針、運用実績、リッパー・ジャパン社が提供する各種レーティング（リッパースコア）等を確認することができます。また、「注文」ボタンをクリックすると、銘柄情報を引き継いで、当該銘柄の買付け注文画面へダイレクトに遷移いたします。



③ランキング、ノーロード、新興国等各種テーマから絞り込んで探せる！

ファンドの検索によるスクリーニング以外にも、ランキングやテーマ、主要な投資対象によるカテゴリーごとのファンド一覧を呼び出すことができ、投資したいテーマが決まっている投資家には便利な機能です。とくに BRICs 関連ファンドは、「新興国」のカテゴリーを選択するだけで、投資可能な商品の一覧が表示されます。



※画面は開発中のものであり、予告なく変更する場合があります。ご了承ください。



手数料等およびリスクの説明について

弊社の取扱商品等にご投資いただく際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。各商品等へのご投資にかかる手数料等およびリスクについては、楽天証券ホームページの「リスク説明」ページに記載の当該商品等の契約締結前交付書面等をよくお読みになり、内容について十分にご理解ください。

[「リスク説明」についてはこちらをご覧ください](#)

商号等：楽天証券株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 195 号

加入協会：日本証券業協会、社団法人金融先物取引業協会