

# MUFG x Finatext - 「Money Canvas」を成功に導いた パートナーシップに学ぶ

田中 誉俊

株式会社三菱UFJ銀行  
デジタルサービス企画部 次長

林 良太

株式会社Finatextホールディングス  
代表取締役社長CEO

飯田 哲夫

アマゾン ウェブ サービス ジャパン合同会社  
金融事業開発本部 本部長

# 本パネルについて

2021年12月、MUFGは資産運用プラットフォーム「Money Canvas」をリリースしました。

このサービスは、MUFGグループだけでなく、パートナー企業の商品やサービスも取り扱う画期的なものです。

また、その開発にはFintech企業であるFinatextの「デジタル金融の統合基盤」が活用されています。

本パネルでは、MUFGの「Money Canvas」開発の狙い、その実現においてFinatextが果たした役割、またクラウド技術の活用のポイントを解き明かしていきます。

# 自己紹介および取り組みの概要について

三菱UFJ銀行  
デジタルサービス企画部 次長

田中 誉俊

Yasutoshi Tanaka



## 経歴

慶應義塾大学卒業。

法人・リテール部門の営業推進業務を担当した後、リテール部門にてグループネット銀行／証券の立ち上げ・協業推進、ローン商品開発／デジタル化等に従事。

2017年よりデジタル企画部(現・デジタルサービス企画部)にてリテール分野のDX推進施策を担当。

# Money Canvas概要

- ・ひとりひとりのスタイルに沿った最適な資産形成を、協働先含む幅広い金融商品から総合的にサポート
- ・2021年12月にサービス開始



2021年12月  
サービス提供開始

お客さまの資産形成を、  
総合的にサポート



～幅広い協働先／金融商品・サービスから～

株式／投資信託

- auカブコム証券
- 三菱UFJダイレクト

合同金銭信託

- 三菱UFJ信託銀行

クラウドファンディング

- ファンズ

投資一任型サービス・  
ロボアドバイザー

- 三菱UFJモルガン・スタンレー証券
- ウェルスナビ

保険


- 東京海上日動
- 損害保険ジャパン

ポイント運用／  
株式交換

- STOCKPOINT
- CONNECT

# ターゲット

- 運用中の方のほか、運用に「興味はあるも踏み出せない」「なじみのない(必要性は認識)」お客さまへ

お客さま運用状況			主な想定ニーズ	提供されているサービス・機能例	サービス提供
リスク 資産 保有	アクティブに 運用	現物株・信用取引 等自身で情報取得 し、積極的に売買	<ul style="list-style-type: none"> <li>出来るだけ有利な条件(スピード/コスト等)で取引したい</li> <li>プロ向けの深い情報が欲しい</li> </ul>	現物株・信用取引・FX 等 高度な取引・分析ツール マーケット情報・企業情報・アナレポ	
	非アクティブに 運用	投信積立、ロボアド、ほったらかしやお任せでの運用を実施	<ul style="list-style-type: none"> <li>基本的には運用に労力を掛けたくない</li> <li>しっかりと自分にとって必要な運用を行いたい</li> </ul>	投資信託・ロボアド（一任） ライフプラン等のシミュレーションツール ニュース・コラム等の投資関連情報	
リスク 資産 非保有	ニーズ ほぼ顕在化	運用に興味はあるが開始に至っていない（又は過去に運用も現在は休止中）	<ul style="list-style-type: none"> <li>自分にとって一番オトク、使いやすい会社や商品を教えて欲しい</li> </ul>	少額/テーマ/ポイント投資、ロボアド等 簡易な取引UI/UX 商品のリコメンド・分析ツール ニュース・コラム等の投資関連情報	
	必要性認識	将来に向けた資産形成の必要性は感じているが、運用ニーズに繋がっていない	<ul style="list-style-type: none"> <li>必要性は感じるが、何をすべきかわからない</li> <li>勉強になりそうな情報があれば教えて欲しい（気づきが欲しい）</li> </ul>	少額/テーマ/ポイント投資、ロボアド等 簡易な取引UI/UX 商品のリコメンド・分析ツール 金融リテラシーを高める教育コンテンツ	
	必要性 非認識	将来に向けた資産形成の必要性は感じていない	<ul style="list-style-type: none"> <li>そもそも資産運用の必要性がわからない</li> </ul>	(同上)	

# 提供する価値

## コンセプト

- ・「資産形成」から実際にお金を育てる「資産運用」まで、お金にまつわる心配事に寄り添い、お客さまの彩りある将来設計を描くお手伝い

## Money Canvasでできること

- お金について学ぶ
- 自分の資産について理解する
- 彩りある将来設計

学ぶ



理解する



設計する



# 協業視点

- ・ Web／メディア広告、ポイント運用アプリなど日常的な接点からMoney Canvasへ
- ・ 自分にあった商品や気になる商品が出てきたら、シームレスに購入へ
- ・ きっかけ、資産運用の両面での協働強化(下図 ⊕ がイメージ)





- ・ BaaS型のホワイトレーベル提供により金融サービスへの参入を容易に
- ・ 自社サービスの中に金融サービスをシームレスに組み込むことが可能に

## 企業

金融サービスのレギュレーション対応

システム開発・保守コストの負担

## お客さま

複数のID管理が面倒

生活サービスと金融が分断



 **MoneyCanvas**

各金融機関と連携したサービス

システム利用料によるコスト効率化

銀行運営サービスとしての品質

法改正や最新金融動向の実装

**安心安全で便利な金融サービスをシームレスに実装**

- ・ MUFGとお取引先のあるお客さまへのアクセスで大幅な販路拡大へ
- ・ お客さまデータのマーケティング活用により新たな戦略／ビジネスチャンスの創出へ

### 企業

お客さまの数を拡大したい

自社サービスを深く知ってほしい

### お客さま

たくさんの商品から検討したい

自分に合ったサービスを知りたい



 **MoneyCanvas**

34百万のお客さま基盤

お客さまの購買・回遊データ

コンテンツによる日常的な接点

診断、おすすめ機能

商品供給企業の抱える課題を解決しビジネスの拡大へ

# グロースアップ

- ・リリース時は、情報コンテンツやスタイル診断機能、金融商品の基本部分から開始
- ・Phase2以降は、保険をはじめとした取り扱い商品のラインナップを拡大し、顧客データの分析やコミュニケーション機能を強化
- ・提供機能のグロース開発を絶え間なく実行し、進化を止めず成長し続けていくサービスの提供をめざす



FINATEX

HOLDINGS

# Finatextグループのご紹介



# 林 良太

株式会社Finatextホールディングス  
共同創業者 / 代表取締役社長CEO

2008年東京大学経済学部卒業後、英ブリストル大学のComputer Scienceを経て、日本人初の現地新卒でDeutsche Bank Londonのテクノロジー部門に入社。ロンドン、ヨーロッパ大陸全域にて機関投資家営業に従事した後、ヘッジファンドを経て2013年12月に株式会社Finatext（現・株式会社Finatextホールディングス）を創業。

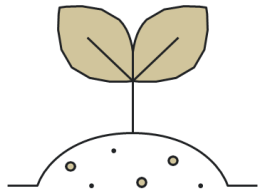
現在は持株会社であるFinatextホールディングスの傘下にフィンテックソリューションを開発・提供するFinatext、オルタナティブデータ解析のナウキャスト、証券プラットフォームのスマートプラス、次世代型デジタル保険のスマートプラスSSI等を擁し、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに、パートナー企業とともにEmbedded Finance\*を推進している。

\*日常生活で利用するサービスに金融機能を組み込み、生活者が自然なかたちで金融サービスを利用できるようにすること。組み込み型金融。

## グループ概要

# 創業から短期間ながら、急速に成長中 2021年末、マザーズ市場へ上場

### 設立



**2013年12月**

### 上場



**2021年12月**

※東京証券取引所  
マザーズ市場（証券コード:4419）

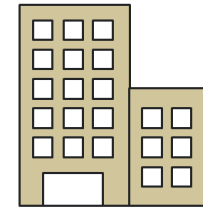
### 社員数



**210名**

2022年1月現在

### 主要事業会社

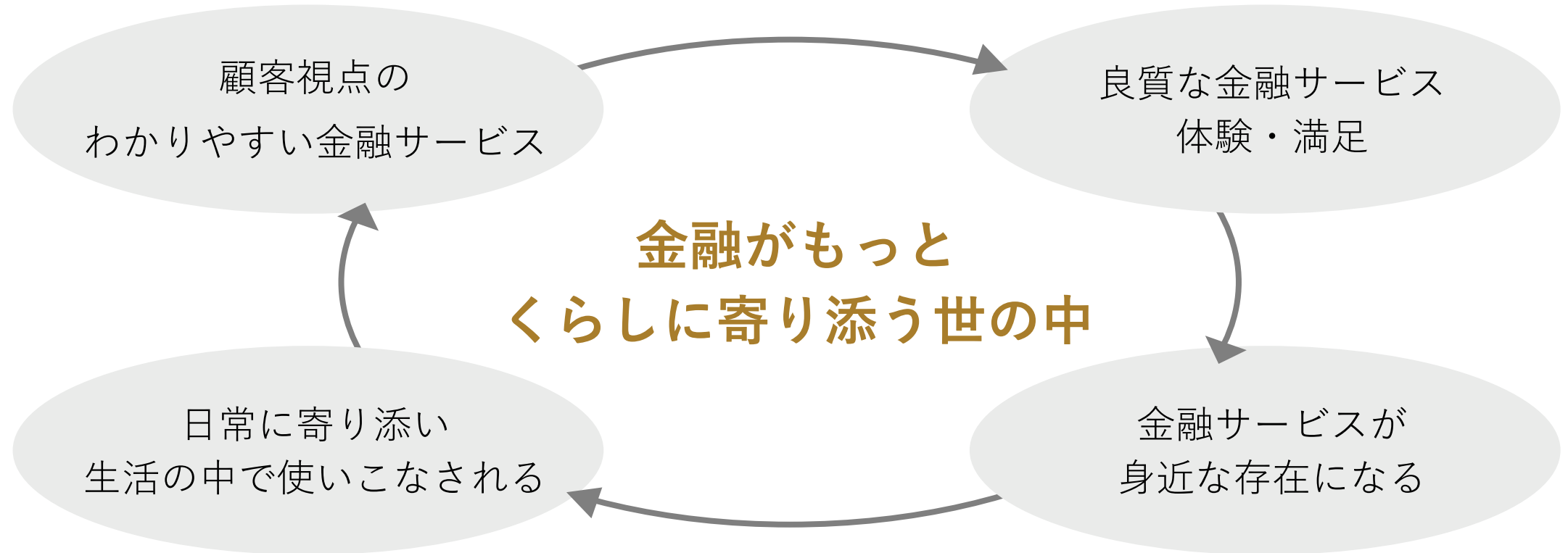


- 株式会社Finatext
- 株式会社ナウキャスト
- 株式会社スマートプラス（証券会社）
- スマートプラス少額短期保険株式会社

# 金融を“サービス”として再発明する

金融サービスの姿

ユーザー体験

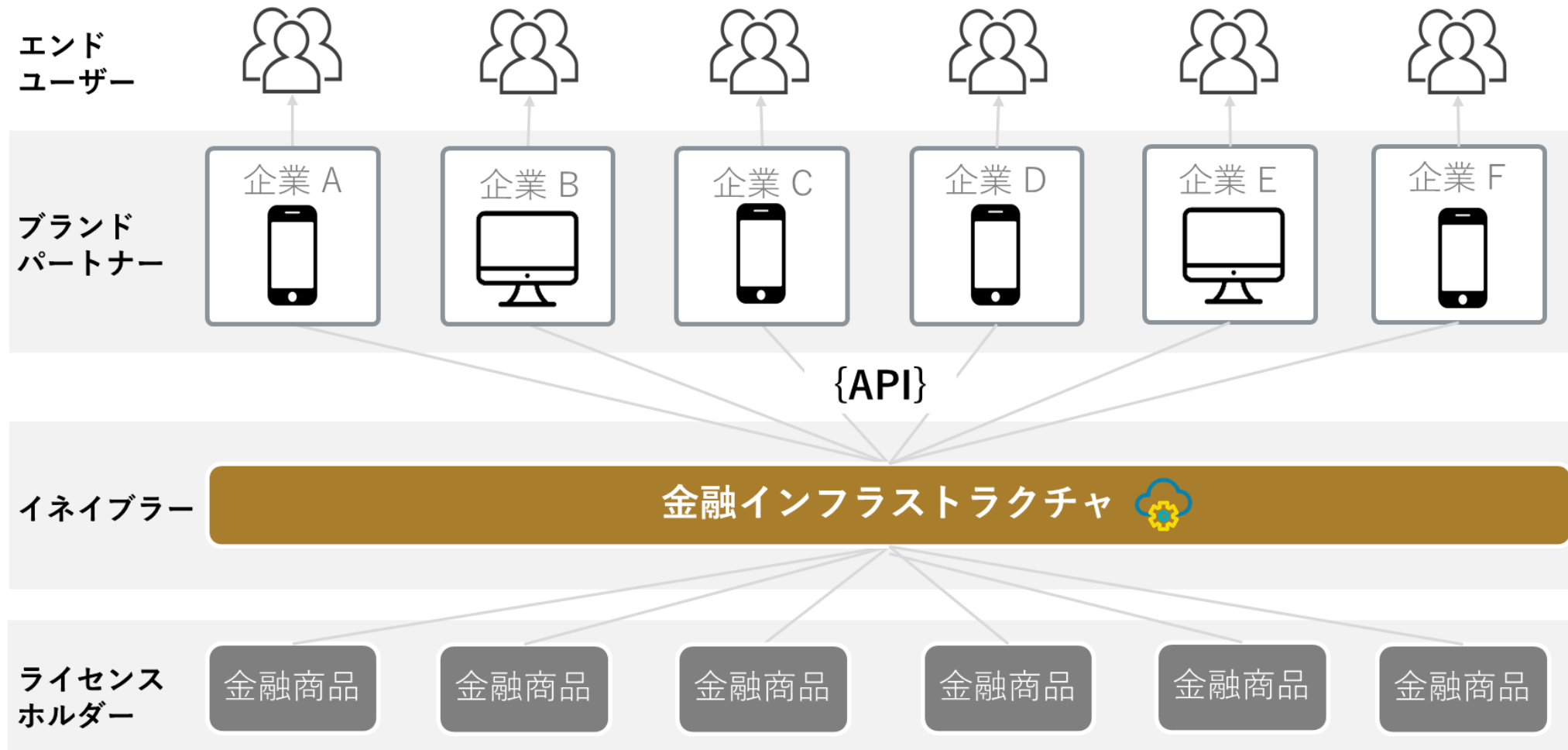


金融サービスとユーザーの関係

ユーザーの認識

## Finatextグループが提供する解決策

### 金融の基幹システムをクラウド化し、SaaS型で提供する





## 事業概要

# 現在、Finatextグループは3つの事業を展開

フィン  
テック  
ソリュー  
ション  
(2014-)

- 金融機関のDXニーズに対応した  
フロントエンドのアプリケーション開発  
や汎用的な技術ソリューションの提供

三菱UFJ銀行：「Money Canvas」



ビッグ  
データ  
解析  
(2016-)

- 機関投資家や公的機関に  
オルタナティブデータを提供
- POSやクレジットカードデータの  
クレンジングや解析

「AlternaData」



金融  
インフラ  
ストラク  
チャ  
(2018-)

- 資産運用・保険ビジネス向けの  
クラウドネイティブかつAPIベースの  
金融基幹システムを提供

「BaaS」

東証上場株式

米国株式

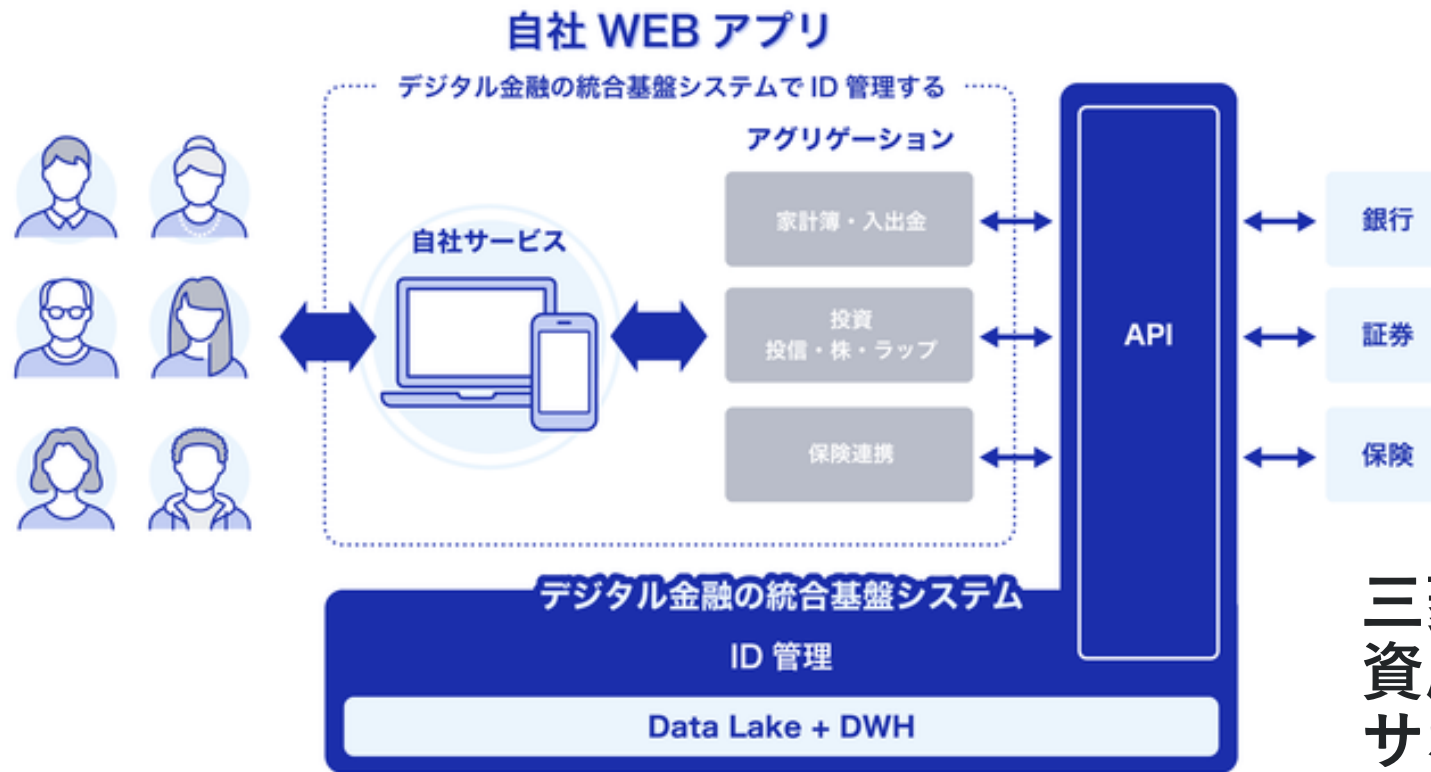
ロボアドバイザー

端株

※プロダクトは一例です<sup>17</sup>

## デジタル金融の統合基盤

銀行預金、投資信託、生命保険、損害保険等のさまざまな金融商品やサービスを1つのプラットフォームで提供できる統合基盤



三菱UFJ銀行様が提供する、  
資産形成を総合的に  
サポートするサービス  
「Money Canvas」に採用

大澤正和  
取締役常務執行役員  
デジタルサービス部門長

三菱UFJ銀行

(Video Message)

# 金融機関とFintechの提携について

- なぜMUFGとFinatextは提携したのか？
- この提携を成功させることが出来た秘訣は何なのか？

# IT基盤としての AWS クラウド について

- AWS 活用によるメリットは何か？
- さらにビジネスを加速させるには？

# 今後の展望について

# Thank you!

田中 誉俊

株式会社三菱UFJ銀行  
デジタルサービス企画部 次長

林 良太

株式会社Finatextホールディングス  
代表取締役社長CEO

飯田 哲夫

アマゾン ウェブ サービス ジャパン合同会社  
金融事業開発本部 本部長

