

2026年3月24日

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ
株式会社三菱UFJ銀行
三菱UFJ eスマート証券株式会社
ウェルスナビ株式会社

エムットにおけるデジタル資産形成サービスを提供する 新エンティティ（新会社）の立ち上げについて

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（代表執行役社長 ^{かめざわ ひろのり} 亀澤宏規、以下MUFG）の連結子会社である株式会社三菱UFJ銀行（取締役頭取執行役員 ^{はんざわ じゅんいち} 半沢淳一、以下三菱UFJ銀行）は、今般、幅広いお客さまにAIネイティブでデジタルベースの資産形成サービスを提供することを目的に、新エンティティ（新会社）の立ち上げ*を決定しました。

新エンティティの立ち上げは、2027年度中に三菱UFJ eスマート証券株式会社（代表取締役社長 ^{とびまつ かずき} 飛松一樹、以下三菱UFJ eスマート証券）とウェルスナビ株式会社（代表取締役CEO ^{しばやま かずひさ} 柴山和久、以下ウェルスナビ）を経営統合する形で実施予定です。その準備として、両社を束ねる中間持株会社（代表取締役会長に飛松一樹、代表取締役CEOに柴山和久が就任予定）を、2026年度第一四半期を目処に設立*し、統合に関する一体的な意思決定を実現することで、円滑な立ち上げを進めてまいります。

本取り組みは、昨年6月に始動した新しい金融サービスブランドである「エムット」のもとで展開されるMUFGのリテール戦略の一環です。同戦略ではこれまで、三菱UFJ銀行アプリの全面リニューアルや新ポイントアッププログラムのリリースなど、「お金のあれこれ、まるっと。」をスローガンにサービスを強化してまいりました。また、2026年度には新しいロイヤリティプログラムやグループ共通ポイントのリリース、およびデジタルバンクの開業*を目指しております。

今回立ち上げる新エンティティは、デジタルバンクと並び、「エムット」ブランドにおける資産形成サービスの中核的な役割を担う予定です。デジタルバンクとともに、「一人一人の未来に、もっと豊かさを。」というミッションを掲げ、統一的な世界観およびUI/UXを通じて、お客さまの中長期的な資産形成をサポートします。

*これら立ち上げについては、関係当局等の承認やその他の条件を満たすことを前提としています。

1. 新エンティティのサービス（提供価値）

新エンティティは、お客さまに4つの主要な価値を提供します。

第一に、新エンティティは、後述の強みを背景に、エムット経済圏の中核エンティティとして、デジタルバンクとともに圧倒的かつ持続的におトクな資産形成環境（預金金利、ポイント還元、優遇手数料など）を提供します。

第二に、新エンティティは、AI・スマホネイティブな UIUX により、投資初心者のお客さまに、デジタルバンクアプリ内で、銀証の垣根を感じずに迷うことなく直感的に資産形成を始められる顧客体験をつくり出します。さらに、デジタルバンクアプリと統一的な UIUX の証券アプリにより、より本格的な投資への移行もスムーズに行うことが可能となります。

第三に、新エンティティは、ライフステージに合わせた一人別の総合アドバイザー・プラットフォーム・MAP AI (Money Advisory Platform AI) を実装し、提供します。MAP AI は、足元の家計改善だけではなく人生のライフイベント全体をとらえたアドバイスを行います。専属アドバイザーが 24 時間 365 日常に伴走しているかのような体験をスマホアプリ上で実現し、「お金のあれこれをまるっと、おまかせ」するような体験が可能となります。

MAP AI が目指すのは、グループ共通 ID 基盤によるデータ分析と AI をはじめとするテクノロジーを活用した、お客さまごとに個別最適化された UIUX です。資産形成において、自ら情報収集し個々の選択をしたいお客さまには、AI が判断の材料や選択肢を提示する「運転支援」的なサポートを行い、おまかせをご希望のお客さまには、アドバイスから実行まで数タップで最適化がはじまる「自動運転」のようなサービスを提供するなど、一人一人のお客さまのニーズや行動に合わせた提案・支援を実現します。

第四に、新エンティティは、MUFG ならではの豊富なサービスラインナップやマーケット情報、高機能なトレーディングツールも用意します。これにより、経験豊富な投資家のお客さまにも最先端の投資体験を提供します。

こうした取り組みの一環として、新エンティティ立ち上げに先駆け、三菱 UFJ e スマート証券は 2026 年 5 月中旬を目処に国内株式取引手数料の無料化（一部条件あり）を予定しております。また、ウェルスナビは、一部のお客さまを対象に MAP AI のベータ版の提供を開始しています。

2. 新エンティティが提供する顧客体験

前述のサービスにより、新エンティティは次のような顧客体験を提供します。

まず、お客さまは、デジタルバンクアプリにて、数分の簡単な操作で銀行口座と証券口座（NISA 口座を含む）の同時申込が完了し、資産形成サービスをすぐに利用することができます。その後、新エンティティがデジタルバンクとともに提供するサービスにより、日々の家計および資産管理から資産運用まで、スマートフォンアプリ 1 つで完結します。操作はシンプルかつ直感的で、フリクションがないものとなります。

また、株式や債券など幅広い投資商品に運用を広げたいお客さまは、上記アプリと同じ世界観・操作性の証券アプリをスムーズに使用いただくことが可能で、本格的な投資体験を垣根なく享受いただけます。投資経験が豊富なお客さまは、高度なトレーディングツールもご活用いただけます。資産形成が進み、対面でのサポートを受けながら運用・管理したいお客さまには三菱 UFJ モルガン・スタンレー証券株式会社（取締役社長 こばやし まこと 小林 真）への連携も行います。

さらに、すべてのお客さまは、AI を活用した MAP AI により、入力負担なく、資産形成から保険・ローンの見直しまでご自身に合った総合アドバイスを受けることができます。MAP AI が多様なデータや AI を活用し、数個の質問に答えるだけで、お客さま一人一人に合った一人別のアドバイスをデジタルバンクアプリ上で行います。また、前述のとおり、資産形成において自ら情報収集・個々の選択をしたいお客さまには「運転支援」的なサービスを、おまかせをご希望するお客さまには「自動運転」のようなサービスが行われる顧客体験を追求しています。

【新エンティティが提供する顧客体験のイメージ】



3. 新エンティティの強み

新エンティティの提供価値は以下の基盤に立脚しています。

MUFG は、新エンティティを含む主要なリテール向け金融サービスをグループ内に保有・内製しています。これにより社外に流出する利益が抑制されており、その分を預金金利・ポイント還元・優遇手数料などの形でお客さまへ還元できる構造を実現しています。この体制が、お客さまに圧倒的かつ持続的・安定的におトクな資産形成環境を提供する基盤となっています。

また、新エンティティはデジタルバンクと同様に、フルクラウドの業務・サービス基盤構築を計画しています。これにより低コスト・高スピードでのサービス開発とローンチを可能とします。

さらに、MUFG の保有する多様なデータと AI 技術へのアクセスが、一人別アドバイス機能や新たなサービス開発の基盤となっています。

これらを掛け合わせることで、新エンティティは、他にない新たなサービスと顧客体験を継続的に創出してまいります。

4. 新エンティティの価値観・ビジョン

三菱 UFJ e スマート証券およびウェルスナビは、社員の 4 割がエンジニアやデザイナー、プロダクト・Web ディレクターなどの、クリエイティブ業務に携わっている「テクノロジー企業」です。そのことが、ユーザー目線で AI を含む最新テクノロジーを活用したデジタルサービスをつくり、進化させ続ける基礎となっています。新エンティティは、デジタル人材を結集し、インハウスの自律的なプロダクト開発態勢を構築・強化することで、基盤をさらに強化し、AI 活用リーディングカンパニーとして、日本の金融にイノベーションを起こしてまいります。

以上



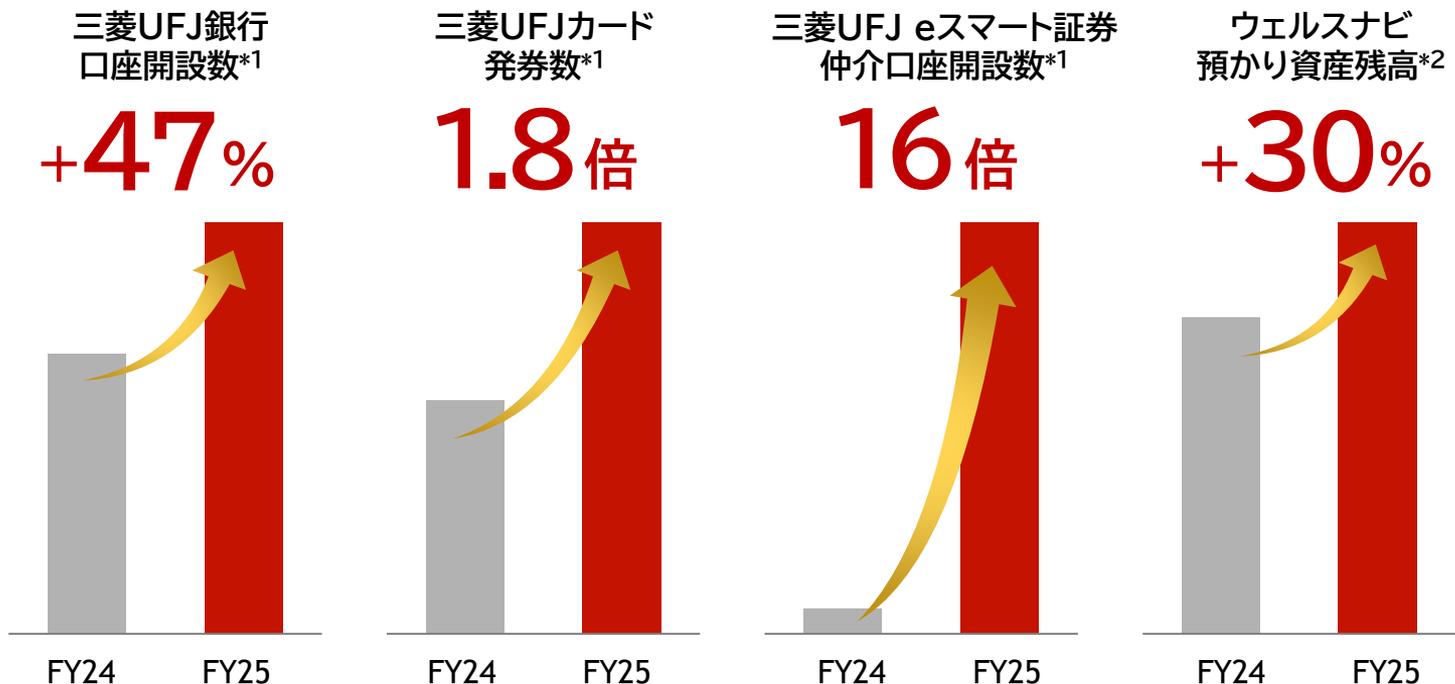
デジタル資産形成サービス・
新エンティティ立ち上げについて

デジタル資産形成サービス・ 新エンティティ立ち上げについて

1. エムットにおけるデジタル資産形成サービス戦略

2. 新エンティティが切り拓くデジタル資産形成サービス

エムットで、より多くのお客さまにMUFGをご利用いただけるように



*1 エムットリリース後9カ月間(6-2月)比較 *2 12月末預かり残高比較

新エンティティを立ち上げ、デジタルバンクと対になる資産形成サービスを提供



エムットの中核サービスとして銀行と資産形成の一体的な顧客体験を提供

* これら立ち上げについては、関係当局等の承認やその他の条件を満たすことを前提としています。

デジタルバンクと一体で、AIネイティブ・直感的な資産形成体験を

デジバン
アプリ

口座開設

銀行・証券・NISAを
同時申込



デジバン
アプリ

はじめての取引

初心者でも
簡単に運用



証券
アプリ

本格投資

デジバンアプリと
同じ操作感・
シームレスな連携



デジバン
アプリ

日々の管理

AIが家計管理・
取引自動化



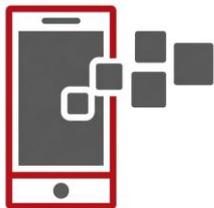
※画面はイメージです

AIによる画期的な顧客体験を、どこよりもおトクに

エムット の新しい資産形成サービスの強み

AI・スマホネイティブな
新しい金融体験

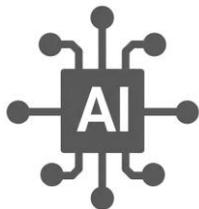
1



AIによる
一人別の提案

(Money Advisory Platform AI: MAP AI)

2



圧倒的で持続的な
おトクさ
(金利、手数料、ポイント還元)

3



来年度より資産形成サービスを拡充、2027年度に新エンティティを設立

-----2026年度-----

-----2027年度-----

資産形成が
もっとおトクに

- ・国内株式取引手数料の**無料化**
- ・**中間持株会社***
(新エンティティの設立準備)

デジバンアプリで
MAP AI
がアドバイス

- ・デジタルバンク*
- ・MAP AI

デジタルバンクと
一体でもっと便利な
サービスを

・新エンティティ設立*

三菱UFJ
eスマート証券  ウェルズナビ
2社を統合

* これら立ち上げについては、関係当局等の承認やその他の条件を満たすことを前提としています。

すべての人がお金により明るく、
前向きに向き合えるよう
一生涯、安心して利用できる
サービスの進化を続けてまいります。

世界が進むチカラになる。



デジタル資産形成サービス・ 新エンティティ立ち上げについて

1. エムットにおけるデジタル資産形成サービス戦略

2. 新エンティティが切り拓くデジタル資産形成サービス

はじめやすく 続けやすい、おトクなサービスを幅広いお客さまへ

M エムット

新エンティティが実現する
資産形成サービスの
提供価値

01 AI・スマホネイティブ なUIUX

02 MAP AIの 一人別総合アドバイス

03 圧倒的で持続的な おトクさ

04 トレーダー向け の充実したサービス

デジバン
アプリ

口座開設

銀行・証券・NISAを
同時申込デジバン
アプリ

はじめての取引

初心者でも
簡単に運用証券
アプリ

本格投資

デジバンアプリと
同じ操作感・
シームレスな連携デジバン
アプリ

日々の管理

AIが家計管理・
取引自動化



家計改善から資産運用まで、総合アドバイス

お金に関する悩み・リスクへ、いつでもどこでもアドバイス

AIとデータ活用により、一人一人に最適化

MUFGのデータ・AIで、お客さまごとに最適化されたUIUX (OpenAI も活用)

ニーズに合わせて選べる支援

お客さまのニーズに応じ、「サポート」から「自動化」まで支援

デジタルバンクを利用

資産形成を開始

本格投資

デジタルバンクを
魅力的な手数料・
預金金利で

2026年度下期～

クレカ積立で
ポイントが
ザクザク貯まる

2026年6月～

国内株式が
手数料無料
で取引できる

2026年5月～

 **エムット** で使うほど **おトクに**

主要サービスがグループ完結することによる
収益を、お客さまに継続的に還元！

国内株式

26年5月～

取引手数料 **0**円*

クレカ積立

26年6月～

積立額への

ポイント還元率が
業界最高水準

信用取引

26年6月～

金利が
業界最安水準おトクに資産形成するなら  **エムット** で！

トレーダーに人気の専用ツール

 **kabu STATION**



充実した **分析ツール**

カスタマイズ可能 なレイアウト

三菱UFJモルガン・スタンレー証券 **レポート・**
モルガン・スタンレーMUFG証券の **マーケット情報**

最良取引を実現するMS SOR



個人投資家

売買頻度が活発だが
不利なトレード環境

プロに近い
トレード環境
を提供

三菱UFJ
eスマート証券

モルガン・スタンレー
MS SOR

世界
最高峰

プロの機関投資家 と同等のプラットフォーム

豊富な証券市場 へのアクセス
(主要ネット証券で最多)

業界最多の執行方法
(取引執行アルゴリズム、自動売買など)

おまかせ運用業界No.1と幅広い証券機能を融合した新エンティティを創出

デジタル資産形成サービスを提供する新エンティティ

三菱UFJ eスマート証券

ネット証券の草分け

豊富な商品・業務基盤

高機能なトレーディングツール

W ウェルスナビ

おまかせ運用業界No.1*

内製化された開発体制

デジバンを一体的に立ち上げ

* 運用者数(2025年9月末時点)

来年度より資産形成サービスを拡充、2027年度に新エンティティを設立



* これら立ち上げについては、関係当局等の承認やその他の条件を満たすことを前提としています。

新しいエンティティは日本の金融業界・顧客体験を変えていく

テック企業としての自律的なプロダクト開発

ユーザー目線
でのプロダクト作り

AIなどの最新技術
の先行した取り込み

デジタル人材の結集

AIを活用した金融サービスのリーディングカンパニーとして
イノベーションを起こす

一人一人の未来に、もっと豊かさを。

世界が進むチカラになる。

