

日本におけるウェルスマネジメントをリードする三菱UFJフィナンシャル・グループ（以下、MUFG）は、MUFGウェルスマネジメントの「Mission&VALUE」（以下、MV）と「ブランドプロミス」を2025年に進化させた。

当事業においてグループを束ねる三菱UFJ銀行 ウェルスマネジメント本部長の田中琢哉氏と、その進化をけん引し浸透に尽力する三菱UFJモルガン・スタンレー証券 ウェルス&ミドルマーケット本部長の浜田直之氏、二人のリーダーが語るその理由とは――。

グループ総合力と担当者のプロフェッショナルリズムを極める

日本の金融機関に求められる役割が変化している。

運用・承継すべき資産を保有する富裕層は、増加の一途をたどる。そのバックグラウンドの多様化とともに、資産形成や資産管理に対するニーズもまた多様化している。ウェルスマネジメント事業に力を注ぐ金融機関が増える中、どのような金融機関を選ばべきか、悩みは尽きない。環境変化や複雑化する顧客のニーズの兆しをいち早く捉え、MUFGが従来の金融に特化したサービスからより広範囲なウェルスマネジメントへの取り組みを本格化させて8年。その道のりは、変化

業態を超えた機能を有機的に組み合わせサービス提供できるといふ強みを一言で表現した「Deliver the Firm」だ。

そして三つ目の「Lead with Innovation」は、顧客の期待を超えて、社会をリードする存在であり続けることを約束するもの。

「時流や多様化するニーズを正確に捉え、革新的なサービスに挑み続けることであり、お客さまと共に成長するために大切な姿勢だと考えています」（田中）

グループの総合力に加え、世界のウェルスマネジメントをリードする米国モルガン・スタンレーのグローバルな知見やノウハウを活用しながら、引き続きウェルスマネジメントの発展に注力する。

これらの進化の背景には、日本の未来を変えていきたいという「想い」がある。「日本では少子高齢化が加速し、事業をいかに次の世代に承継するかという課題に直面しています。より良い事業環境・生活環境を次世代に残し、成長をつかむ、そして持続可能な社会の実現に貢献する。そのガイドをするのがMUFGウェルスマネジメントの役割だと考えます」（田中）

また、投資は持続的な経済成長につながるという浜田氏は、以下のように続ける。「日米の個人金融資産に占める現預金比率の違いはよく取り沙汰されますが、突き詰めて見えていくと富裕層の投資行動に

MUFGウェルスマネジメント

未来へつなぐウェルスマネジメント

MUFGの進化と使命



への挑戦の連続だった。

第一歩としてグループ内に銀信証（三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券）を横断するユニット組織を新設し、総合金融グループの機能をフル活用するための体制を構築した。

「私たちはお客さまの『想いや願い』をお伺いし、その実現のために包括的かつ

ビジネスモデル改革にも取り組み、順調に業容を拡大している。

MUFGウェルスマネジメントの理念であるMVやブランドプロミスにおいても、例外ではない。発足当初のMVを見つめ直した時に「ビジネスモデルの進展や時代に合わせたメッセージの進化が、今こそ必要ではないか」と田中氏、浜田氏両リーダーに湧き起こった想いが、M

最善のアドバイス提供を行っています。ニーズに応じてMUFGの多様な機能を提供できることは大きな強みです」（浜田）

商品ありきの提案から脱却し、顧客の真の目的に向けてコンサルティングを行う「アドバイザー型モデル」への転換や、顧客へ寄り添う提案を行うための長期担当制の導入等、

Vとブランドプロミスの進化として結実した。

新しいブランドプロミスは “あなたの想いを未来につなぐ”

「共通の理念・価値観を持つことで、組織としての統一感・一貫性を確保することが可能になります」（田中）

今回の進化においては、守るべきものとして進化すべきものについて議論しながら新たなステージに向けて必要なメッセージを検討した。Missionは、従来以上に「伴走者」であることを意識した表現に、VALUEは三つに絞り、英語の動詞で始めることや、そこに和訳を付けることなどの工夫を凝らし印象的かつ覚えやすい表現を追求した（上図参照）。

VALUEの二つ目が「Put Client First」。これは、MUFGが提供するアドバイザー型モデルの原点であり、顧客のことを誰よりも深く理解し、顧客のために行動する意思表示でもある。

二つ目は、顧客の想いの実現に向けて、

差があります。米国の特徴は、上位10％程度の富裕層が個人金融資産の約8割を保有する一方で、その現預金比率はわずか10％程度という点。富裕層の投資行動のインパクトは相応に大きく、そこに変化を起こすことができれば、日本の未来

株式会社三菱UFJ銀行
専務執行役員
法人・ウェルスマネジメント
部門副部門長 兼
ウェルスマネジメント本部長

田中琢哉
(たなか・たくや)



は大きく変わるはず。だからこそ、ウェルスマネジメントを根付かせ、日本の投資文化を変えていきたいのです」（浜田） MUFGウェルスマネジメントは、日本の未来をつくるために欠かせないサービスなのだ。

三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社
取締役 副社長執行役員
ウェルス&ミドルマーケット
本部長 兼 本店・投資顧問部・投資運用室の統括

浜田直之
(はまだ・なおゆき)

MUFG Wealth Management

あなたの想いを未来につなぐ

株式会社三菱UFJ銀行

<https://www.bk.mufg.jp/soudan/shisan/lp/index.html>

登録金融機関 関東財務局長(登金)第5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 第二種金融商品取引業協会

詳しくはこちら



三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社

<https://www.sc.mufg.jp/service/wm/index.html>

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2336号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会、一般社団法人 日本STO協会

詳しくはこちら

