

プレスリリース

TORANOTEC 株式会社

おつりで投資「トラノコ」、運用収益では 98.5%のお客様がプラスに

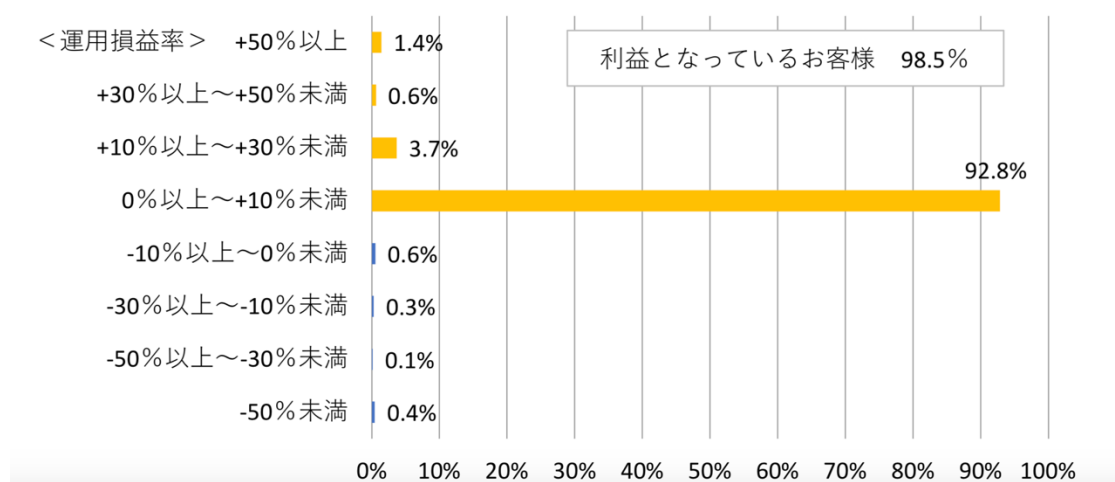
～お客様本位の業務運営に関する指標（KPI）の取組成果を初めて公表～

資産運用とアプリ開発・運営を行うフィンテック企業の TORANOTEC 株式会社（本社：東京、代表取締役社長：ジャスティン・バロック、以下「トラノテック」）は、2月6日に金融庁ホームページにて公表された通り、おつりで投資「トラノコ」を運営する完全子会社の TORANOTEC 投信投資顧問株式会社（本社：東京、代表取締役社長：小山卓也、以下「トラノテック投信」）が、お客様本位の業務運営に関する KPI の初めての取組成果の公表を行いましたことをご知らせいたします。

トラノテック投信では、金融庁が 2018 年 6 月に公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI に準じた KPI を採用しています。公表した報告書の内、おつりで投資サービス「トラノコ」で提供する 3 本のグローバルバランスファンド、トラノコ・ファンド I（小トラ）、トラノコ・ファンド II（中トラ）、トラノコ・ファンド III（大トラ）の 2017 年 5 月から 2019 年 11 月の期間、KPI の成果は以下の通りでした。

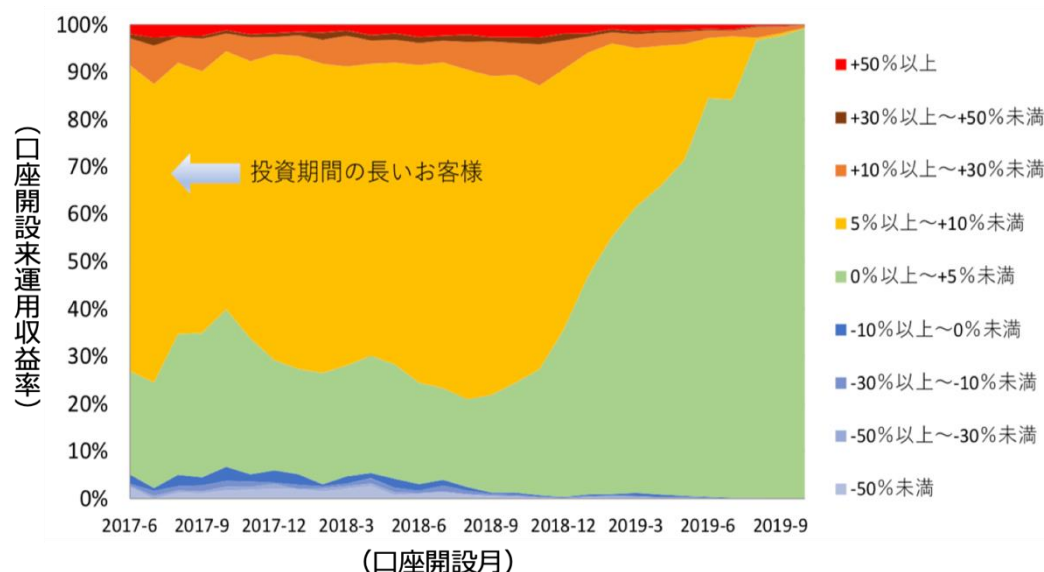
1) 運用損益別お客様比率

すべてのトラノコご利用者の 98.5%が利益を出しており、その内、運用収益が 0%～10%未満のお客様が 92.8%でした。



2) 投資開始(口座開設)月別の運用損益別お客様比率

トラノコをご利用のお客様は、おつり投資を通じて自然な形で時間的分散投資を行っております。このためトラノコのご利用期間が長いほど運用成果が安定する傾向がでております。



3) 投資信託のコスト・リターン、リスク・リターン

期間中の残高加重平均値は、リターン（設定来トータルリターン年率換算）3.36%に対し、コスト（信託報酬）は0.33%、リスク（設定来月次リターンの標準偏差年率換算）は7.13%でした。年率0.3%（税抜き）というトラノコの非常に低いコストがファンドのリターンに貢献していると考えられます。

詳しくは[報告書](#)をご覧ください。

尚、おつりで投資サービス「トラノコ」ではシステム利用の対価として月額利用料300円（税込）をいただいております。当該利用料は、お買い物データから投資する資金を算出するシステムや、nanacoポイントやANAマイルなど様々なポイント投資が行える機能、動画閲覧やアンケート回答で投資に使えるポイントが貯まる機能、アプリで簡単に読める1週間の市況のわかりやすいウィークリー解説など、お客様が楽しみながら投資をおこない、ツールをご利用いただくコストであり、ファンド運用にかかるコストではないため、パフォーマンス計測には算入しておりません。そのため上述の収益率等は、「トラノコ」のサービス利用全体でのものとは異なります。

この度のKPIの結果につき、トラノテックの代表取締役社長は以下の通り述べています。

「トラノテックでは、『すべての人を投資家に』という世界を目指し、お客様が投資を始める上で感じられてきたハードルを崩し、5円から無理ない範囲でコツコツ長期投資ができるサービスを展開してきました。この度KPIの成果で、ほとんどすべてのお客様にとって投資先ファンドの運用収益がプラスであり、かつ、長期で投資されているお客様の運用成果が安定している傾向が示したことを大変嬉しく思います。また、トラノコのご利用者の約8割が投資経験1年未満、40歳代以下が75%となっており、興味はあっても今まで投資に踏み出せなかった若年層の方々にも安心してお使いいただけるサービスであることの表れと捉えております。今後も、お客様が無理なく、楽しく、健全に長期的な資産形成をまっとうできる資産形成ツールとしてトラノコを成長させてまいります。」

TORANOTEC 株式会社

名称	TORANOTEC 株式会社
所在地(東京本社)	東京都港区虎ノ門 4-3-1 城山トラストタワー27 階
代表者	代表取締役社長 ジャスティン・パロック
事業内容	金融サービス投資、フィンテック開発、アプリ運営
創立年月日	2016 年 8 月 17 日

TORANOTEC 投信投資顧問株式会社 (トラノ運営会社)

名称	TORANOTEC 投信投資顧問株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第384号 商品投資顧問業 農経（2）第19号
所在地	東京都港区虎ノ門 4-3-1 城山トラストタワー27 階
代表者	代表取締役社長 小山 卓也
事業内容	投資運用業および投資助言・代理業 / 第二種金融商品取引業 / 商品投資顧問業
加入協会	一般社団法人投資信託協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 会員第 011-00822 号
親会社	TORANOTEC 株式会社（100%）
設立年月日	1998 年 7 月 31 日