

～「資産形成プラス」がより便利にリニューアル～

「家計管理サポート」、「資産寿命シミュレーション」、「ロボットアドバイザー」機能が一体となった新サービス「しさんのしさん+α」の提供開始

第一生命保険株式会社（代表取締役社長：隅野 俊亮、以下：第一生命）が提供するデジタルプラットフォームサービス『資産形成プラス』において、資産寿命シミュレーション「しさんのしさん」の機能を拡充した新サービス「しさんのしさん+α」の提供を本日より開始いたします。

「しさんのしさん+α」では、金融データを安全に連携させる金融APIとして、マネーツリー株式会社（代表取締役：ポールチャップマン、以下：マネーツリー）の金融データプラットフォーム「Moneytree LINK」を採用し、家計管理サポート機能「かけいのしさん」を提供しています。また、株式会社 MILIZE（代表取締役社長：田中 徹）と共同開発を行い、資産寿命シミュレーション「しさんのしさん」へ家計データを反映させる機能や運用ロボアドバイザー「とうしのしさん」によるアドバイス機能を追加しました。

第一生命 資産形成 PLUS



資産形成プラス

<https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp/>

しさんのしさん+α

Moneytree LINK



しさんのしさん+α

<https://shisansim.dai-ichi-life.co.jp/>

1. 「しさんのしさん+α」の提供の背景

当社は、「一生涯のパートナー」として、全ての人々が世代を超えて安心して満ち、豊かで健康な人生を送れる well-being（幸せ）に貢献し続けられる存在でありたいとの思いのもと、事業領域を 4 つの体験価値（保障、資産形成・承継、健康・医療、つながり・絆）へと広げ、従来に増してお客さまに寄り添っていくことを目指しています。

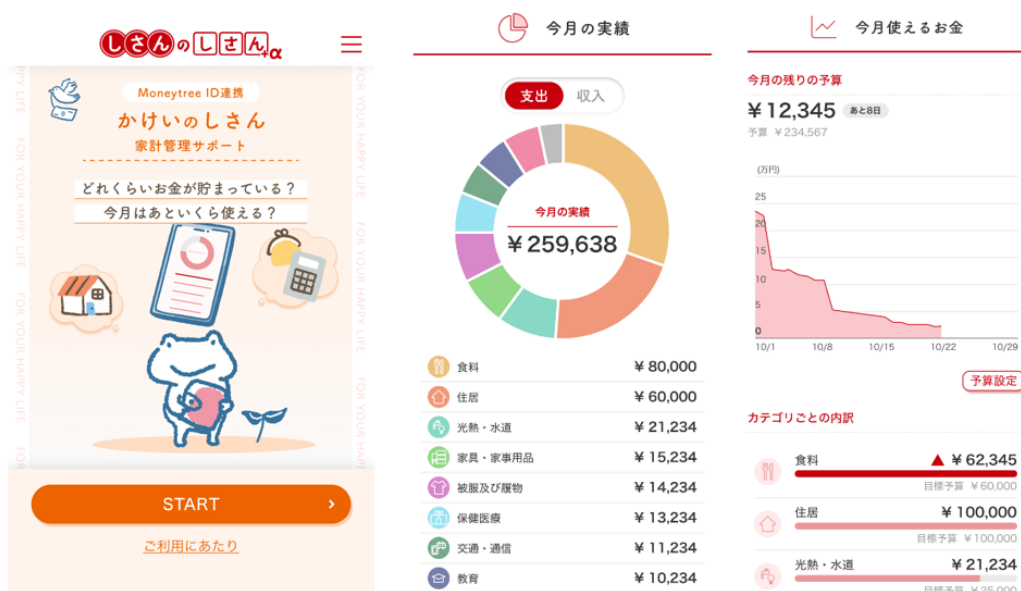
人生 100 年時代を迎え、また一人ひとりの価値観が多様化する中、より豊かな暮らしを実現するうえで資産形成が担う役割も増えています。そうした中、家計管理サポート、資産寿命シミュレーション、ロボットアドバイザー機能が一体となった「しさんのしさん+α」を通じて、資産寿命の延伸に向けた幅広いサポートをお届けすることを目指しています。

2. 「しさんのしさん+α」の特長

(1) 家計管理サポート：「かけいのしさん」(NEW!)

「かけいのしさん」をご利用いただくことで、現在の資産残高や生活費の支払いなどの「家計の見える化」を行うことができます。今回、マネーツリーが提供する Moneytree LINK を活用することで、銀行口座や証券口座、クレジットカードなど家計データを連携することができるようになりました。

また、支出額を予算対比で確認することができる予算設定機能や、前月の支出額を平均値と比較することができる簡易支出診断機能も提供しており、予算管理などにもご活用いただけます。なお、既に個人資産管理サービス「Moneytree」をご利用いただいている方は、Moneytree ID 連携で「かけいのしさん」を簡単にお使いいただくことができます。



(2) 資産寿命シミュレーション：「しさんのしさん」(リニューアル!)

「しさんのしさん」では、年齢や家族構成、ライフイベントなどの情報をもとに将来のキャッシュフローや資産推移をシミュレーションすることで、資産が尽きる年齢である「資産寿命」の見える化を行うことができます。これまで企業別の平均的な給与や学校別の教育費などの統計データに基づき個別具体的なシミュレーションを提供してきましたが、今回「かけいのしさん」で取り込みを行ったデータを自動連携できるようリニューアルし、より簡便にシミュレーションを行えるようになりました。



(3) 運用ロボアド:「とうしのしさん」(NEW!)

「とうしのしさん」では、チャット形式で6つの質問に回答するだけで、お客さまご自身にあった運用タイプ（「保守」、「安定成長」、「積極」の3タイプ）を診断し、それぞれのタイプにあったアドバイスやおすすめの投資信託を紹介しています。

また「とうしのしさん」をご利用いただくことで、投資信託の積み立てを行った場合に資産寿命がどのように変化するかを「しさんのしさん」によるシミュレーション結果と比較して確認することもでき、ご自身のライフプランにあった投資信託を見つけることができます。



第一生命は、今後もお客さまの資産形成・承継に役立つ商品やサービス・機能を拡充し、生命保険の枠を超えて、お客さまの日常に寄り添いながら一人ひとりの QOL 向上に貢献していきます。



第一生命が提供する資産形成をサポートするデジタルプラットフォーム『資産形成プラス』および BaaS を活用したネットバンクサービスは、株式会社 FINOLAB（代表取締役：伊藤 千恵）と一般社団法人金融革新同友会 FINOVATORS（代表理事：増島 雅和）が開催する「Japan Financial Innovation Award 2024（以下、JFIA2024）」の金融機関カテゴリでの受賞が決定いたしました。

<関連情報>

https://www.dai-ichi-life.co.jp/information/pdf/index_121.pdf

以上