

将来の収支予測や資産形成アドバイスを行うWEBアプリ「みらいのレシピ」の提供開始  
～お金の悩みを解決し、快適で豊かな老後の実現をサポート～

東京海上日動あんしん生命保険株式会社(取締役社長 川本 哲文、以下「当社」)は、株式会社MILIZE(代表取締役社長 田中 徹)と共同で開発したAIによる資産形成アドバイス(ロボアドバイザー)機能等を有するWEBアプリ「みらいのレシピ」の提供を開始いたしますのでお知らせいたします。

### 1. 背景

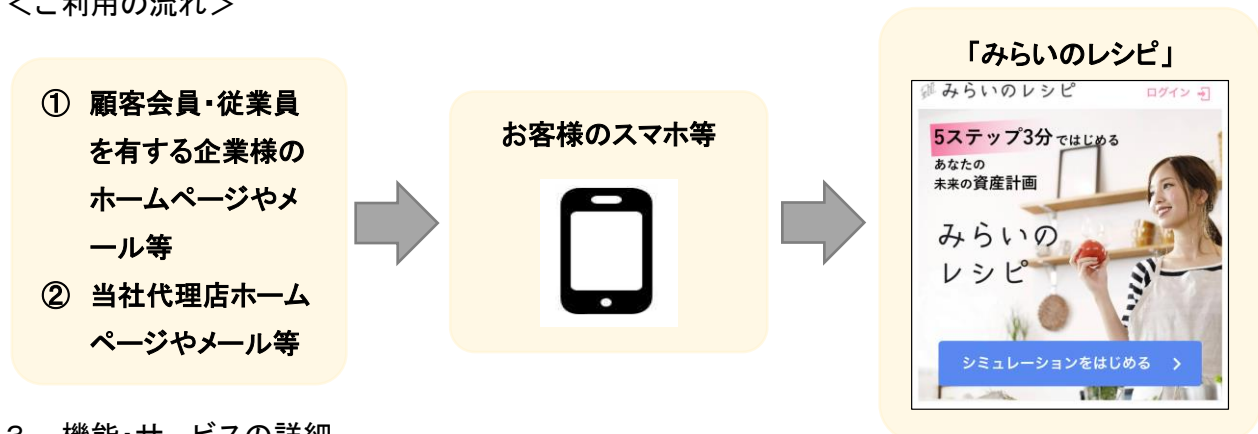
長寿社会の到来により、豊かな老後に向けた計画的な資産形成が社会課題となっています。また、昨今の環境変化により社会全体のデジタル化が進み、お客様が自らスマートフォンなどを活用してWEB上で情報を収集し、資産形成を含めた金融商品について選択するケースが増えてきています。一方、WEB上には情報が溢れていて何が正しいか分からないなど、検討のポイントが分からず資産形成の検討自体を先送りしているお客様も多くいらっしゃいます。

そういった中、それぞれのお客様に適した資産形成プランをご案内するとともに、資産形成のプロへのご相談を可能としたWEBアプリ「みらいのレシピ」を5月30日より提供いたします。

### 2. 「みらいのレシピ」の概要

「みらいのレシピ」では、お客様のライフプランや生活スタイルに基づいた将来の収支予測をするライフプランシミュレーション機能に加えて、老後の資産を形成するための積立シミュレーション機能、AIを活用したロボアドバイザー機能、専門家相談サービスの4つの機能・サービスを提供いたします。本機能・サービスを通じて、老後の資産形成に向けたご提案やアドバイスを実施いたします。

<ご利用の流れ>



### 3. 機能・サービスの詳細

#### (1) ライフプランシミュレーション機能

お客様の年齢・性別・家族構成・家計など5つのステップで簡単な質問にお答えいただく(所要時間3分)ことで、将来の収支シミュレーションや老後に向けた必要資金の積立目安額の算出ができます。

## (2) 積立シミュレーション機能

ライフプランシミュレーションで将来に向けた必要資金額を把握した後、月々の積立額、金利、目標積立額を設定することで、将来の積立計画を作成することができます。

## (3) ロボアドバイザー機能

簡単なアンケートを基に、AIがお客様のお金に関する価値観を見える化し、それに基づいた投資タイプを診断いたします。さらに、それらに基づき、投資信託や変額保険、預貯金、こども保険、がん保険等、一人ひとりのパーソナリティに合った積立手段と最適な配分をご提案いたします。

## (4) 専門家相談サービス

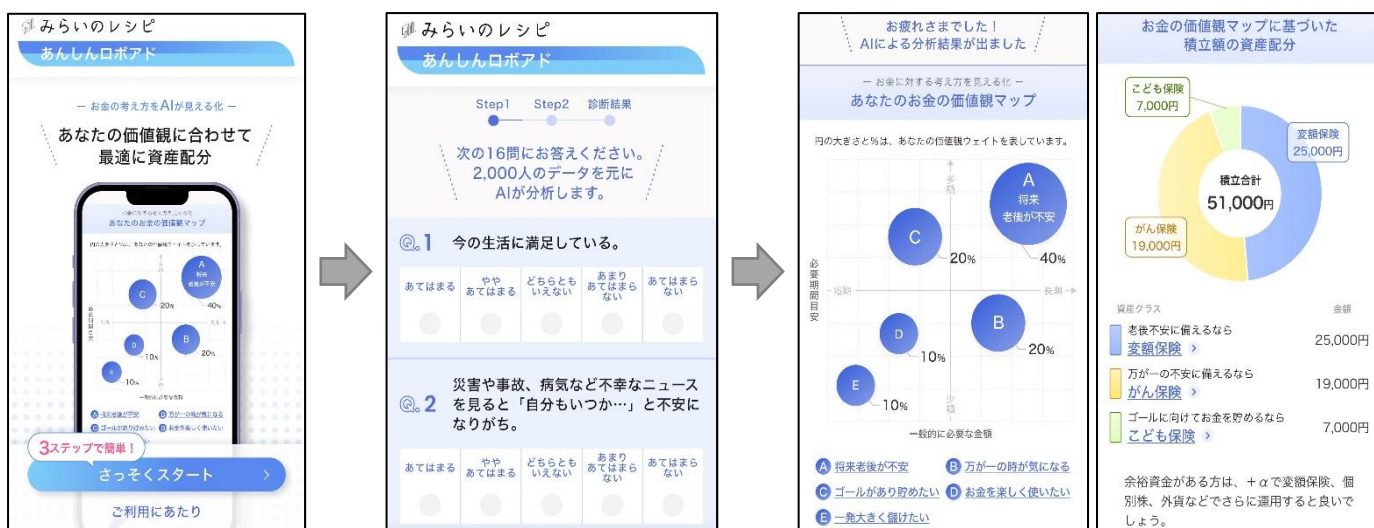
「みらいのレシピ」からご利用いただける「募集人マッチングサービス(※)」により、お客様はAIのサポートで最適な募集人を選び、お金に関する無料相談を行っていただけます。

(※) 2022年4月22日ニュースリリース:

お客様に最適な相談相手をご紹介するマッチングサービスの運用開始 ～データ分析による Web マーケティングの深化～  
[220422news.pdf \(tmn-anshin.co.jp\)](#)

また、多くの顧客会員や従業員を有する企業の皆様に本 WEB アプリをご利用いただけるよう、上記機能・サービスに加え、企業ごとにデザインや掲載サービス等のカスタマイズを可能とするとともに、情報管理・データ分析の機能を構築いたしました。

### <ご参考:ロボアドバイザー機能イメージ>



当社は、先進技術を活用した本 WEB アプリの提供を通じ、お客様のお金の悩みを解決し、快適で豊かな老後の実現をサポートしていくことで、時代と共に進化し、一人ひとりのお客様の人生に「あんしん」を届けつつけてまいります。

【株式会社 MILIZE の企業概要については、以下の URL をご参照ください】

株式会社 MILIZE : <https://milize.co.jp/>

以上