報道関係各位

2025 年 1 月 8 日
株式会社 Finatext
株式会社 Finatext ホールディングス

Finatext、変額保険・変額個人年金保険向けロボアドバイザーツール「Inspire 変額ロボアド」を提供開始

～自社独自のロボアドサービスを、コストを抑えて早期に構築～

次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社 Finatext（本社：東京都千代田区、代表取締役 CEO：木下 あかね、以下「当社」）は、変額保険・変額個人年金保険向けのロボアドバイザーツール「Inspire 変額ロボアド」の提供を本日から開始します。変額保険・変額個人年金保険（以下「変額商品」）を販売する保険事業者は、本ツールの導入により、独自の UI や設問、特別勘定に対応したロボアドサービスを、コストを抑えながら早期に構築することができます。

■提供背景

資産形成に対する需要の高まりを受け、生命保険業界では資産形成と保障をセットで提供できる変額商品の販売が拡大しています。一方で、変額商品は資産運用に慣れていないお客様や、変額商品の販売に慣れていない募集人にとって、お客様一人ひとりに合ったポートフォリオを考えたり説明したりするのが難しいという課題があります。

Finatext グループは、日本株の投資一任サービス「Wealth Wing」、ニッセイアセットマネジメント株式会社と共同開発した投資一任サービス「Goal Navi」、三井住友海上プライマリー生命保険株式会社の変額年金保険「AHARA」など、資産運用領域における様々なデジタル金融サービスの開発実績があり、お客様が金融サービスを身近に感じながらもメリットやリスクを正しく理解できるような UI/UX 設計に強みがあります。Finatext は、こうした知見を活かして生命保険業界における変額商品の普及を後押しできるのではと考え、今回の提供に至りました。

＜「Inspire 変額ロボアド」イメージ（画面はリスク許容度診断結果）＞



■「Inspire 変額ロボアド」の提供機能

1、リスク許容度把握

- お客様のリスク許容度を把握するための質問を提示。
- 質問やロジックは Finatext が用意したテンプレートを活用できるほか、独自にカスタマイズも可能。

2、モデルポートフォリオの提案

- お客様のリスク許容度に合わせた最適な特別勘定(ファンド)の配分を提案。
- 過去の運用実績に基づく将来の運用シミュレーションを表示。

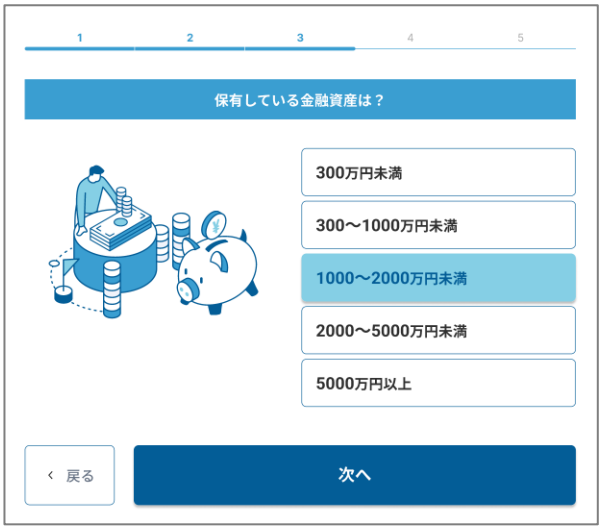
3、シミュレーション結果の共有

- シミュレーション結果をお客様に共有できる。
- お客様は自身のスマートフォンからいつでもシミュレーション結果を確認できる。

4、お客様の管理・通知(オプション機能)

- お客様のシミュレーション結果情報を管理画面から閲覧できる。
- お客様に対してリマインド通知を送ることができる。

<「Inspire 変額ロボアド」質問画面イメージ>





■今後の展開

今後、SaaS 型デジタル保険システム「Inspire」の主要機能を単体で導入できる「Inspire Select」のラインアップに「Inspire 変額ロボアド」を追加する予定です。また、本ツールを「Inspire」の契約管理の仕組みと連携させ、変額商品の検討から申し込み手続き、加入後のポートフォリオの見直しまでを一気通貫でできるようなソリューションの提供も検討しています。

■「Inspire 変額ロボアド」に関するお問い合わせ先

株式会社 Finatext　Inspire 担当
E-Mail：inspire@finatext.com

【参考リンク】

・SaaS 型デジタル保険システム「Inspire」
・「Finatext、SaaS 型デジタル保険システム「Inspire」の主要機能を単体で導入できる『Inspire Select』を提供開始」(2024 年 12 月 18 日 プレスリリース)
・日本株おまかせ投資サービス「Wealth Wing」
・個人向けファンドラップ「Goal Navi」
・「Finatext、三井住友海上プライマリー生命が提供するスマートフォン完結型の変額年金保険『AHARA』のロボアドサービスの開発を支援」(2024 年 3 月 15 日 プレスリリース)

以　上

【Finatext グループと株式会社 Finatext について】

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。

会社名	：	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	：	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	：	東証グロース市場 4419
設立	：	2013 年 12 月
所在地	：	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	：	https://hd.finatext.com/

■株式会社 Finatext

株式会社 Finatext は、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、フィンテックソリューション事業および保険領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。フィンテックソリューション事業では「金融業界の課題をイノベーションによって解決する」を事業ミッションに、フィンテックに取り組む様々な事業者のパートナーとして、複数の金融事業者のサービスを 1 つのプラットフォームで提供する三菱 UFJ 銀行様の『Money Canvas』、少額からの変額年金保険をスマートフォンから購入できる三井住友海上プライマリー生命様の『AHARA』、ゲーミフィケーションの要素を取り入れた新たな投資体験を提供するセブン銀行様の『お買い物投資コレカブ』など、革新的なサービスを開発しています。また、保険領域における金融インフラストラクチャ事業では、SaaS 型デジタル保険システム「Inspire（インスパイア）」を軸に、保険をデジタルサービスに組み込んで提供する「組込型保険」の開発を通して、デジタルトランスフォーメーションに取り組む保険事業者を支援しています。
Finatext は、これまで世の中になかった新しい金融サービスの創出により、金融がもっと暮らしに寄り添う世界を実現します。

会社名	：	株式会社 Finatext
代表者	：	代表取締役 CEO 木下 あかね
設立	：	2018 年 12 月
所在地	：	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	：	https://finatext.com/