報道関係各位

2026 年 7 月 14 日
株式会社 Finatext
株式会社スマートプラス
株式会社 Finatext ホールディングス

見込み顧客の獲得から資産運用提案までを AI で支援する「Finstage」の「リーズアシスト」「マネーコンシェルジュ」を IFA のアリスタゴラ・フィナンシャル・サービスが採用

～対話型 AI による集客の自動化と、顧客情報の自動連携にもとづく資産運用提案の効率化～

AI 時代の金融インフラを提供する 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「Finatext（フィナテキスト）」）と株式会社スマートプラス（本社：東京都千代田区、代表取締役：小林 紀子、以下「スマートプラス」）は、金融機関向け AI ソリューション「Finstage（フィンステージ）」のうち、対話型 AI で見込み顧客の獲得を自動化する「Finstage リーズアシスト」と、顧客情報の自動連携とライフプランシミュレーションで資産運用提案を支援する「Finstage マネーコンシェルジュ」を、独立系ファイナンシャルアドバイザー（IFA）である株式会社アリスタゴラ・フィナンシャル・サービス（本社：東京都新宿区、代表取締役：河合 皓介、以下「アリスタゴラ・フィナンシャル・サービス」）に提供開始しました。アリスタゴラ・フィナンシャル・サービスは、両サービスの導入により、見込み顧客の集客から資産運用提案までの営業プロセスを AI で効率化します。

■ 背景

IFA や金融商品仲介業の現場では、新規顧客の獲得と提案業務の効率化が共通の課題となっています。集客の面では、デジタルマーケティングの専門人材やノウハウが社内に蓄積されにくく、見込み顧客を安定的に獲得することが容易ではありません。

提案の面でも、ライフプランシミュレーションの作成に多くの時間を要し、顧客情報の管理が担当者ごとに属人化しやすいことから、本来注力すべき提案活動に十分な時間を割けないという課題があります。

こうした課題に対し、Finatext グループは、金融機関の現場で生じるさまざまな課題を AI で支援するソリューション群「Finstage」を提供しています。「Finstage」は、新規顧客の獲得から商談・コンプライアンス確認・人材育成まで、金融機関の現場で起きるあらゆる課題を AI で支援するサービス群です。今回アリスタゴラ・フィナンシャル・サービスは、このうち集客を支援する「リーズアシスト」と、資産運用提案を支援する「マネーコンシェルジュ」を導入しました。

■ アリスタゴラ・フィナンシャル・サービスにおける導入効果

アリスタゴラ・フィナンシャル・サービスは、「ゴールベースアプローチ」を軸に、資産形成・資産運用を中心とした総合的な金融アドバイスを提供する IFA です。お客様への提供価値をさらに高めるため、集客から提案までの営業プロセス全体を AI で高度化する方針を進めてきました。同社は既に、スマートプラスが提供する IFA などの事業者向け証券取引プラットフォーム「Digital Wealth Manager（デジタル ウェルス マネージャー、以下「DWM」）」を採用しており、今回の 2 サービス導入により、見込み顧客の獲得（集客）から、資産運用提案（コンサルティング）、独自ブランドでの金融商品の提供（DWM）まで、一連の業務フロー全体を、Finatext およびスマートプラスのソリューションで構築します。

「Finstage リーズアシスト」の導入により、対話型 AI が自然な会話を通じて見込み顧客の関心や状況をヒアリングし、見込み度を高めた状態で営業担当者へ送客します。デジタルマーケティングの専門人材やノウハウに依存せず、見込み顧客の獲得そのものを自動化できます。

「Finstage マネーコンシェルジュ」の導入により、初回面談日やフォーム入力情報が顧客管理機能へ自動で連携され、その情報をもとにライフプランシミュレーションを作成できます。商談準備や顧客情報の管理にかかる手作業を削減し、営業担当者は一人ひとりのお客様に合わせた資産運用提案に集中できます。

■「Finstage」の概要

「Finstage」は、「金融の現場を AI で次のステージへ」をコンセプトに、新規顧客獲得から商談・コンプライアンス確認・人材育成まで、金融機関の現場で起きるあらゆる課題を包括的に支援する AI ソリューション群です。証券・保険・銀行など規制の厳しい金融機関でも安心して導入いただけるセキュリティ水準を備え、各社固有の業務フローや規程に合わせた個社対応も可能です。

「Finstage」は目的に応じた複数のサービスで構成されており、今回アリスタゴラ・フィナンシャル・サービスが導入したのは以下の「リーズアシスト」「マネーコンシェルジュ」です。

「Finstage リーズアシスト」
サービス詳細：https://finatext.com/finstage/leadsassist

対話型 AI を活用した、金融商品の販売に特化した集客支援サービスです。Finatext グループが保有する対話型 AI 基盤が、自然な会話で見込み顧客の関心や状況をヒアリングし、見込み度を高めたうえで、タイミングを逃さず営業担当者へ送客します。証券・保険・銀行など複数の金融機関での AI 導入実績にもとづき、コンプライアンス要件を踏まえた体制で提供します。

「Finstage マネーコンシェルジュ」
サービス詳細：https://finatext.com/finstage/moneyconcierge

ライフプランシミュレーションと顧客管理機能を組み合わせ、金融機関の営業担当者によるパーソナライズされた資産運用提案を支援する AI サービスです。顧客管理機能では、初回面談日やフォーム入力情報が自動で連携され、その情報をもとにライフプランシミュレーションを作成できます。営業担当者は、商談準備や顧客管理の負担を抑えながら、提案活動に集中できます。

■ 今後の展望

Finatext およびスマートプラスは、今後も「Finstage」シリーズの提供拡大と各サービスの連携強化を通じて、IFA をはじめとする金融機関の集客から提案までの業務を支援し、金融業界全体の生産性向上と顧客本位の業務運営の高度化に貢献してまいります。

Finstage サービスサイト：https://finatext.com/finstage

なお、本件による業績への影響は軽微であります。

以 上

【Finatext グループについて】

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、AI 時代の金融インフラを提供する企業グループです。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」、貸金サービスに必要なシステムや業務を一気通貫で提供する「株式会社スマートプラスクレジット」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://finatext.com/

■株式会社 Finatext

株式会社 Finatext は、AI 時代の金融インフラを提供する Finatext グループにおいて、フィンテックシフト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。「最速で、金融の新領域へ」をスローガンに掲げるフィンテックシフト事業では、金融機関の進化を実現するプロフェッショナル集団として、現状把握から目指す未来の実現まで一気通貫で導きます。金融サービサーとしての豊富な実務経験とユーザー理解、柔軟な対応力と圧倒的なスピードを強みとし、これまでに、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』、少額変額年金保険をスマートフォンで購入できる三井住友海上プライマリー生命様の『AHARA』など、革新的なサービスを開発しています。また、金融インフラストラクチャ事業においては、保険ビジネスプラットフォーム「Inspire（インスパイア）」とクレジットビジネスプラットフォーム「Crest（クレスト）」を軸に、金融 DX に取り組む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/fn

■株式会社スマートプラス

株式会社スマートプラスは、証券ビジネスプラットフォーム「BaaS（バース）：Brokerage as a Service」を軸に、事業者による自社顧客向け証券サービスの提供を支援するフィンテック企業です。AI 時代の金融インフラを提供する Finatext グループにおいて、証券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。

会社名	：	株式会社スマートプラス　金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 3031 号
代表者	：	代表取締役 小林 紀子
設立	：	2017 年 3 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
事業内容	：	金融商品取引業
加入協会	：	日本証券業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、 一般社団法人資産運用業協会
公式サイト	：	https://smartplus-sec.com/