

2024年5月7日

各 位

会 社 名 ウェルスナビ株式会社
代表者名 代表取締役 CEO 柴山 和久
(コード番号：7342 東証グロース)
問合せ先 取締役 CFO 廣瀬 学
(TEL. 03-6632-4911)

最適な保険選びをおまかせできる新サービスの提供開始に関するお知らせ

当社は、2024年5月7日より、最適な保険選びをおまかせできる新サービスの提供を開始しました。オンラインでライフプランに関する質問に答えるだけで、万が一のリスクに備えるための最適な生命保険を具体的にアドバイスします。当初はロボアドバイザー「ウェルスナビ」をご利用中のお客様にご利用いただけるサービスとして提供を開始し、今後はより多くの方にご利用いただけるサービスとして、提供範囲を拡大する予定です。保険とNISA（資産運用）を組み合わせ、働く世代のリスクへの備えを総合的にサポートします。詳細につきましては添付をご参照ください。

以 上

ウェルスナビ、最適な保険選びをおまかせできる新サービスを開始

生命保険と NISA（資産運用）を組み合わせ、

働く世代の総合的なリスクマネジメントをサポート

預かり資産・運用者数 国内 No.1 ロボアドバイザー（※1）「WealthNavi（ウェルスナビ）」を提供するウェルスナビ株式会社（本社：東京都渋谷区、代表取締役 CEO：柴山和久、以下「当社」）は、5月7日より、最適な保険選びをおまかせできる新サービスの提供を開始しました。オンラインでライフプランに関する質問に答えるだけで、万が一のリスクに備えるための最適な生命保険を具体的にアドバイスします。当初はロボアドバイザー「ウェルスナビ」をご利用中のお客様にご利用いただけるサービスとして提供を開始し、今後はより多くの方にご利用いただけるサービスとして、提供範囲を拡大する予定です。保険と NISA（資産運用）を組み合わせ、働く世代のリスクへの備えを総合的にサポートします。

■サービス提供の背景

当社は、「長期・積立・分散」の資産運用を自動でおまかせで行えるロボアドバイザー「ウェルスナビ」を提供してきました。NISAにも全面的に対応し、働く世代を中心に38万人を超えるお客様にご利用いただいています（※2）。

幅広いお金の悩みを抱える働く世代にとって、老後の資産形成だけではなく、万が一のリスクへの備えも重要です。働く世代にとっては、突然亡くなってしまうと残されたご家族への影響が大きく、死亡リスクへの備えが大切だと言えます。死亡リスクに備える手段として保険があ

りますが、生命保険の普及率は約9割と高い一方で、どういった保障が必要なかわからないという悩みを、多くの方が抱えています（※3）。

■NISA（資産運用）に合わせる生命保険

保険は万が一のリスクの備え、資産運用は豊かな老後の生活への備えとしてご利用いただけます。

また、ライフステージや資産状況の変化に合わせて、必要な保険は変わります。保険とNISA（資産運用）のバランスを考えながら最適な商品を選び続けることは、多くの働く世代にとって難しいと考えられます。そこで当サービスでは、保険に加入するタイミングだけでなく、ライフステージや資産状況の変化に合わせて、最適な保障額および商品を提案します。保障額の見積もりや保険の申し込みはオンラインで完結するため、忙しく働く世代の方にもいつでもご利用いただけます。

当社は、働く世代の幅広いお金の悩みを、中立的な立場からオンラインで解決する総合アドバイザー・プラットフォーム（MAP: Money Advisory Platform）の開発に取り組んでいます。2025年に予定しているMAPのリリースに向けて、このたび、新サービスの第一弾として生命保険に関するアドバイスの提供を開始しました。

■サービスの主な特長

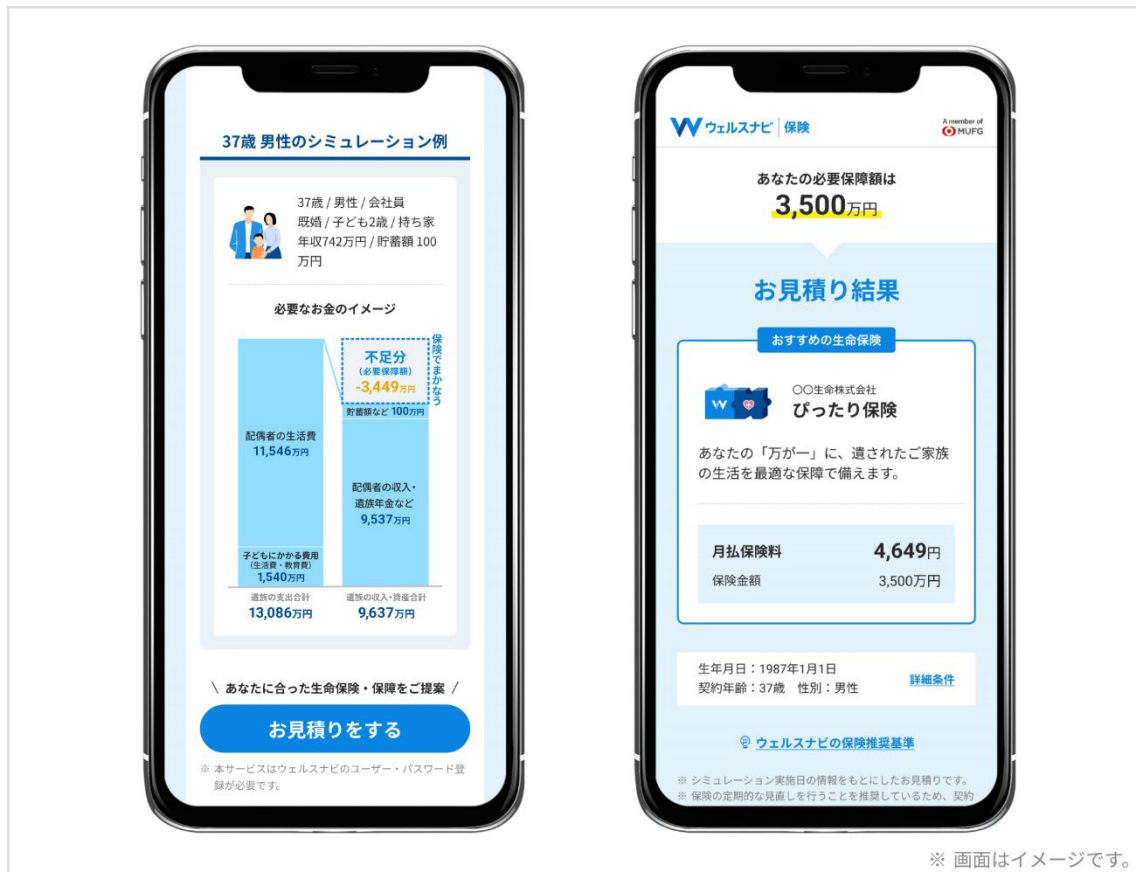
1. 最短3分、オンラインで質問に答えるだけで、万が一に必要なお金を見える化
当社が無料で提供するライフプランシミュレーターが、万が一の際に必要な保障額を見積もります。ご自身やご家族のデータを入力し、ライフプランに関する質問に答えるだけで、必要な保障額を提示します。
ライフプランシミュレーターによる見積もりにかかる時間の目安は、3分程度です。

2. 必要なお金に合わせて、最適な生命保険をおすすめ
保障額の見積もりをもとに、お客様に合った生命保険を提示します。FWD生命保険株式会社およびチューリッヒ生命保険株式会社と協力し、両社が提供する保険商品の中から、お客様に合った商品を提案します。

当社は募集代理店として、お客様と生命保険会社の保険契約締結の媒介を行うものであり、保険契約締結の代理権および告知受領権はありません。保険商品のお申し込みは、各保険会社のウェブサイトよりお客様自身で行っていただきます。その際、ライフプランシミュレーターにご入力いただいた情報やご提案の内容を引き継ぎ、スムーズにお申し込みいただけるようサポートします。

3. 簡単に操作が可能、サポートも充実

シンプルでわかりやすい画面設計で、オンラインで簡単に操作できます。専用電話によるサポート体制もご用意しています。



※ 画面はイメージです。

※1 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2023年9月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』」を基にネット専門業者を比較 ウェルスアドバイザー社調べ（2023年12月時点）

※2 2023年12月末時点の運用者数は38.7万人

※3 公益財団法人生命保険文化センター「2021（令和3）年度 生命保険に関する全国実態調査（速報版）」

■取扱保険会社概要

会社名 FWD 生命保険株式会社
代表者 代表取締役社長 山岸 秀樹
所在地 〒103-0023 東京都中央区日本橋本町二丁目 2 番 5 号 日本橋本町二丁目ビル
URL <https://www.fwdlife.co.jp/>

会社名 チューリッヒ生命保険株式会社
代表者 代表取締役社長 太田 健自
所在地 〒164-0001 東京都中野区中野 4 丁目 10 番 2 号 中野セントラルパークサウス
16 階
URL <https://www.zurichlife.co.jp/>

■会社概要

会社名 ウェルスナビ株式会社（英語名：WealthNavi Inc.）
代表者 代表取締役 CEO 柴山和久
設立 2015 年 4 月 28 日
所在地 東京都渋谷区渋谷 2-22-3 渋谷東口ビル 9F
資本金 119 億 1,944 万 1,767 円 ※2024 年 3 月 31 日現在
URL <https://corp.wealthnavi.com/>
事業内容 金融商品取引業
関東財務局長（金商）第 2884 号
加入協会 日本証券業協会
一般社団法人 日本投資顧問業協会
一般社団法人 日本資金決済業協会

なお、本サービス提供開始による業績への影響は軽微です。今後、公表すべき事項が生じた場合には速やかにお知らせいたします。