

(19)日本国特許庁(JP)

(12)特許公報(B1)

(11)特許番号

特許第7100917号
(P7100917)

(45)発行日 令和4年7月14日(2022.7.14)

(24)登録日 令和4年7月6日(2022.7.6)

(51)Int. Cl.

G 0 6 Q 40/02 (2012.01)

F I

G 0 6 Q 40/02

請求項の数 5 (全 15 頁)

<p>(21)出願番号 特願2021-91918(P2021-91918)</p> <p>(22)出願日 令和3年5月31日(2021.5.31)</p> <p>審査請求日 令和3年5月31日(2021.5.31)</p> <p>早期審査対象出願</p>	<p>(73)特許権者 521235464 株式会社アルファ・ファイナンシャルプランナーズ 東京都新宿区西新宿7-1-12 クロス オフィス2F</p> <p>(74)代理人 100137338 弁理士 辻田 朋子</p> <p>(72)発明者 田中 佑輝 東京都新宿区西新宿7-1-12 クロス オフィス2F 株式会社アルファ・ファイ ナンシャルプランナーズ内</p> <p>審査官 久宗 義明</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

最終頁に続く

(54)【発明の名称】 ライフプラン活用システム、ライフプラン活用方法、および、ライフプラン活用プログラム

(57)【特許請求の範囲】

【請求項1】

ライフプラン活用システムであって、

現在の利用者の保有資産の情報を含む個人情報と将来の顧客の資産収支に変化を生じさせ得る情報を含む想定情報を含む入力情報に基づき、前記利用者の将来の資産総額の推移の予測であるライフプランを作成する手段と、

前記利用者の家計簿情報を取得する手段と、

前記家計簿情報に基づき算出された前記利用者の実資産総額と前記ライフプランにおける予測資産総額の差額を算出する手段と、

前記利用者に対し前記差額を埋めるために前記利用者が取ることのできるプランを複数提案する手段と、

を備え、

前記提案する手段は、前記個人情報における保有資産の情報に基づき、既に取得済みの資産を取得することを含むプランは提案しないこと、及び前記差額が正の値となるように、前記プランを該プランによる改善額と共に提案することを特徴とするライフプラン活用システム。

【請求項2】

前記ライフプラン活用システムは更に、条件が異なる複数の前記入力情報の入力を受け付けてよく、

前記作成する手段は更に、複数の前記入力情報のそれぞれに基づきライフプランを作成

10

20