

2021年7月1日

株式会社アルファ・ファイナンシャルプランナーズ

報道関係者各位

マネーリテラシーを向上し将来のお金の不安を解消
日本初！使うほどに老後の不安が無くなるアプリ『マネソルプラス』
法人向けに7月1日(木)から提供開始

お客様のお金に関するすべての問題をワンストップで解消する株式会社アルファ・ファイナンシャルプランナーズ(本社:東京新宿区、代表:田中佑輝)は日本初！使うほどに老後の不安が無くなるアプリ、『マネソルプラス』を2021年7月1日(木)に提供開始します。

2019年に話題になった「老後2000万円問題」、自分たちがどんな準備をしていけばいいのか不安に感じている社会人は多く、企業も金融教育への取り組みを進めています。『マネソルプラス』では、個人で精密なライフプランを作成しながら金融経済を学び、ライフプランの課題解決にむけてサポートいたします。



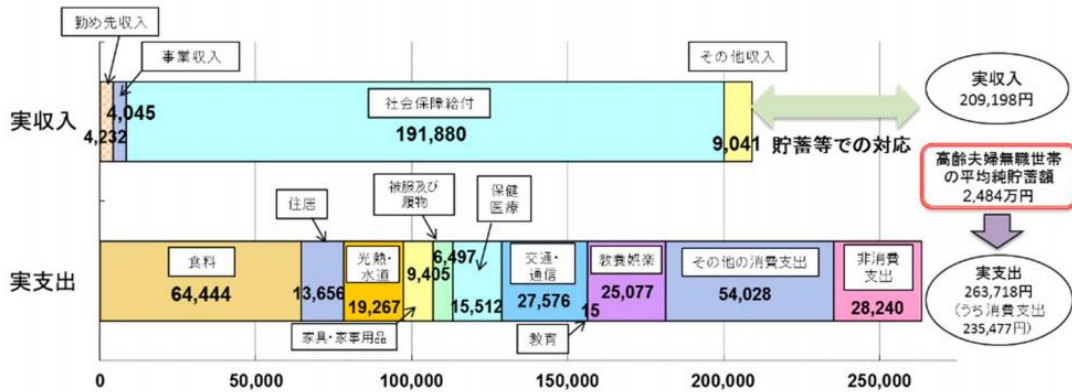
(画像)ライフプランシミュレーションイメージ

■開発背景

日本を含め「人生100年時代」が到来すると言われる中で、日本では2019年に金融庁が、年金だけでは老後の資金が不足すると報告したことを発端に「老後資金2000万円問題」※資料1などと波紋が広がりました。政府も「貯蓄から投資」というスローガンを掲げ、ニーサNISA(少額投資非課税制度)やイデコiDeCo(個人型確定拠出年金)などの投資優遇税制に取り組んできている状況ですがこれらの制度を活用するにも一定の金融リテラシーが必要になってきます。そんな中、教育現場や福利厚生の一環で金融教育というカリキュラムが導入されている企業も多く、マネーリテラシーがなければ起こりうるリスクや自分の資産をどのように管理しなければならないか対策も考えられないのが現状です。

ではどのようにすれば、個人のマネーリテラシーを高めこれからの時代豊かに生活できるのか考えたところ、自分のお金の将来を把握・分析し今後のライフプランの課題解決のためにお金の運用や守ることを学ぶということが必要ではないかと思い本件サービスを開発いたしました。

【高齢夫婦無職世帯(夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯)】



※資料1(出典)第 21 回市場ワーキング・グループ 厚生労働省資料

■製品特徴、サービス

これまでの相談から培った16000件以上の解決策・案をもとに、ユーザーが自身でライフプランニングや資産管理できるツール『マネソルプラス』を開発しました。ユーザーは、ライフプランや資産管理をアドバイスする「AI—FPくん」とともに、自身の力で金融・不動産資産すべてを可視化しながらライフプランの作成、実行、見直しを行います。また、これまでであった家計簿の機能だけでは成しえなかったお金寿命の可視化、資産分析、シミュレーションが可能です。ユーザーは目標シミュレーションに沿って将来を見据えながら現状の資産を管理し、不安を可視化し解消することができるようになります。また、当社FPとの個別相談も料金内で対応致します。



(画像)家計簿とAI-FPからの課題提案イメージ

■使い方や利用シーン

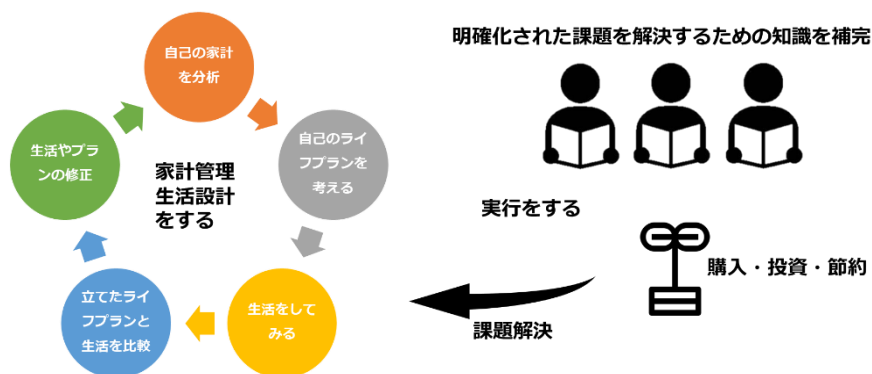
1. まずはプロフィールを入力しライフプランを作成。一問一答形式で操作は簡単です。
2. ライフプランを作り現状の分析。自身のポートフォリオを把握する。
3. ライフプランの目標設定。住宅購入、教育、老後にむけてなど、お金の目標を設定。
4. ライフプランの課題を発見し解決していく。

AI-FP君からの提案に沿ってシミュレーションを操作するだけで課題が見えてきます。

課題整理や解決が不十分だと感じてもFPが人生設計を一緒に考えてくれます。

ライフプランは一度だけでなく何度でも作成することが可能です。

繰り返しPDCAを行い将来のお金の不安解消、可視化されたライフプランを通し日本人のマインドを豊かにしていきます。



【製品概要】

名称: マネソルプラス

発売日: 2021年7月1日(木)

価格: 法人向け

初期導入費用: 330,000円(税込) 月額固定費: 110,000円(税込) システム利用者: 月額500円(税込)

URL: <https://moneysol.jp/business/>

【会社概要】

社名: 株式会社アルファ・ファイナンシャルプランナーズ

代表: 代表取締役社長 田中佑輝(タナカユウキ)

本社所在地: 東京都新宿区西新宿7丁目1-12クロスオフィス新宿2F

URL: <https://alphardic.com>

アルファ・ファイナンシャルプランナーズは、金融商品を販売しない中立公平なFP事務所として、個人のお金に関するすべての問題をワンストップで解決できる会社です。ライフプランニングをはじめ、家の予算、老後資金、進学、資産運用、リタイアメントプランニングなど顧客が感じるすべてのお金の不安を解消し、一人ひとりに最高のマネープランを提供すべく活動しています。「私たちは、金融と不動産業界を網羅する最高のリテラシーにより、想像を超越する付加価値を提供し、世の中を豊かに幸せにします。」という理念のもと、グループ会社との連携により、住宅、保険、証券、税務の最新かつ最善の情報を有した経験豊富なFP(ファイナンシャルプランナー)と不動産コンサルタントが在籍し、年間2000組以上の相談を対応しています。

【本件に関するお問い合わせ先】

株式会社アルファ・ファイナンシャルプランナーズ

TEL: 03-5341-4145

FAX: 03-5341-4217

担当: 佐藤

担当: 秋吉

TEL: 080-1608-2876

TEL: 080-1135-4015

E-mail: k.sato@peoples-connect.com

E-mail: akiyosi@peoples-connect.com