

各位

会社名	モーニングスター株式会社
(コード番号)	4765)
(上場取引所)	東京証券取引所 JASDAQ)
代表者	代表取締役社長 朝倉 智也
開示責任者	取締役管理部長 小川 和久

SMBC日興証券株式会社への総合ライフプラン シミュレーションツールの提供について

総合金融情報を提供するモーニングスター株式会社（本社：東京都港区、代表者：朝倉智也、以下当社）は、2018年5月より、SMBC日興証券株式会社（本社：東京都千代田区、代表取締役社長：清水 喜彦、以下SMBC日興証券）に、総合ライフプランシミュレーションツールの提供を開始いたします。

個人のライフプランが多様化する現代において、結婚、住宅、教育、相続、老後などのライフイベントに応じた資金計画とそれを実現する資産運用の重要性はますます高まりつつあります。

当社の総合ライフプランシミュレーションツールでは、国内における各種統計データをもとに、4つの入力項目のみで将来の収支予測と人生計画の安心度を表示します。さらに詳細な条件を入力することで、結果を精緻化することも可能です。

また、利用者に適したおすすめ投資信託や理想的なポートフォリオを提示するロボ・アドバイザーツールの機能も備えており、SMBC日興証券の営業員の利用するタブレット端末および支店におけるパソコン端末を通じて、お客さまのご意向に応じた最適な資産形成の実現をサポートいたします。

＜総合ライフプランシミュレーションツール トップ画面イメージ＞



「ライフプランシミュレーション」機能

ライフプランシミュレーションでは、お客さまの基本属性4項目より、統計に基づいた収支の試算結果を予測します。お客さまには、将来の収支状況や保有資産残高などの現状を認識してもらい、資金充足・不足に応じた具体的な投資行動の提案が可能となります。

＜ライフプランシミュレーション 試算結果画面＞



「目的別ライフイベントシミュレーション」「金融電卓」機能

目的別ライフイベントシミュレーションおよび金融電卓では、将来の様々なライフイベントに応じて資金の積立または取り崩し計画を試算できます。「毎月の投資額計算」「利回り計算」「取り崩し受取期間計算」など7種類のシミュレーションを用意しています。

＜目的別ライフイベントシミュレーション イベント選択画面・試算結果画面＞



「ロボ・アドバイザー」機能

ロボ・アドバイザー機能では、複数の質問に対するご回答からお客さまのリスク許容度を診断し、お客さまに適したおすすめの投資信託や理想的なポートフォリオをご提示します。

各投資信託の資産配分や運用成績に関する情報は、当社の最新評価データに基づきご提供いたします。国内公募株式投資信託約5,000銘柄ほぼ全てに対応しているため、SMB C日興証券以外で購入された投資信託であっても、分析対象にすることができます。

当社は今後も、FinTech などの新しい技術を積極的に活用し、投資家の的確な資産運用に貢献してまいります。

以上

*****本件に関するお問い合わせ*****

モーニングスター株式会社： 森澤

電話：03 (6229) 0810 メール：mstar@morningstar.co.jp