

2020年1月21日

**【業界初】確定拠出年金加入者様向け資産運用ロボアドバイザー搭載アプリの開発**

損保ジャパン日本興亜DC証券株式会社（取締役社長：北 修一、以下「当社」）は、企業型確定拠出年金の加入者様向けに、ロボアドバイザー（以下、ロボアド）を使ったスマートフォン用の資産運用アプリ『つみたてナビ』を開発し、2020年11月から提供を開始します。

当社の特徴のひとつであるバンドル・サービス（確定拠出年金の運用関連業務と記録関連業務を同時に展開するサービス）の強みを活かした業界初の当社独自サービスとなります。

**1. 目的・背景**

現在、確定拠出年金にご加入の皆さまには、加入者様向けWeb画面（以下、「アンサーネット」）へアクセスいただき、ご自身の運用状況をご確認いただいております。

近年、老後の資産形成に向けた自助努力の必要性の高まりなどからアンサーネットの閲覧数が増加していることや、スマートフォンの普及状況をふまえ、いつでも気軽に確定拠出年金の運用状況などを確認でき、さらに運用商品の配分割合の指定・変更やスイッチング（預け替え）の実行までを完結できるスマートフォン用アプリを開発することとしました。

本サービスには、加入者の皆さまから多く寄せられていた“どの商品をどの程度選べば良いかわからない”というお声を受け、ロボアドによる加入者のリスク許容度に適した運用商品や割合について具体的な提案を行う機能を装備します。

**2. サービス・機能の概要****(1) ロボアドによる診断と運用指図****① リスク許容度診断**

いくつかの質問にお答えいただくことで、加入者のリスク許容度（どの程度の運用リスクをとれるか）を診断できます。

**② 診断結果にもとづく運用商品の提案**

①の診断結果から、個々の加入者に適した運用商品と資産配分割合などをご提案します。ご提案する運用商品は、加入されている確定拠出年金制度の最新の商品ラインアップに連動しています。

**③ 運用指図の実行【業界初】**

②の提案内容をご確認いただき、運用商品の配分割合の指定や変更、スイッチング（預け替え）などの運用指図を実行できます。

#### ④ マatching 拠出（加入者掛金）の掛金額変更

将来の受取額を増やす手段として加入者掛金の増額があります。Matching 拠出の利用が可能な場合、加入者掛金の申込みや変更が可能です。

#### （2）各種シミュレーション

##### ① つみたて金額シミュレーション

資産配分割合や掛金の見直しによる将来の予想受取額を試算できます。

##### ② 商品別 つみたて運用実績シミュレーション

過去の一定期間に毎月、同一金額で同じ商品を購入（積立投資）した場合の、商品ごとの運用実績を試算できます。積立期間は5年、10年等の期間を選択可能です。

##### ③ 税制メリットシミュレーション

Matching 拠出の利用が可能な場合、加入者掛金の増額による税制メリット（所得税・住民税の軽減額）を試算することが可能です。

#### （3）投資教育コンテンツ

確定拠出年金での資産運用に関するさまざまな学習コンテンツを動画やテキストで用意しています。スマートフォンでいつでも、どこでも確認して学ぶことができます。

### 3. 今後の展開

2020年7月にSOMPOグループにて先行トライアルを実施し、11月に全ての確定拠出年金導入企業の皆さまへご提供を開始する予定です。

当社は、今後もお客さまのさまざまなニーズにお応えするため、サービスの一層の拡充に努めてまいります。

以上

【つみたてナビの画面イメージ】

STEP 1 確認

確定拠出年金の資産残高や掛金の状況、概算積立金額などを確認



STEP 2 診断

ロボアドバイザーによるリスク許容度や、それに適した運用商品・資産配分割合などを診断



STEP 3 実行

運用商品の配分割合の指定や変更、スイッチング（預け替え）の運用指図を実行



※上記の画像はイメージで、今後変更となる可能性があります。