

2023年1月11日

## 資産形成をサポートするプラットフォームサービス「資産形成プラス」 および BaaS を活用したネットバンクサービスの提供開始について

第一生命保険株式会社（代表取締役社長：稲垣 精二、以下、第一生命）は、資産形成・承継領域において、お客さまの多様化するニーズ・価値観などにお応えするため、資産形成・承継領域において独自コンテンツを提供するデジタルプラットフォームサービス「資産形成プラス」を本日より開始します。

資産形成プラスにおいては、住信 SBI ネット銀行株式会社（代表取締役社長（CEO）：円山 法昭、以下、住信 SBI ネット銀行）および楽天銀行株式会社（代表取締役社長：永井 啓之、以下、楽天銀行）が提供する「BaaS<sup>1</sup>」の仕組みを活用した第一生命専用の銀行サービス（以下、「ネットバンクサービス」）を提供し、デジタル接点を通じてお客さまの日常に寄り添いながら、資産寿命の延伸への貢献を目指します。

第一生命

資産形成 PLUS



URL : <https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp>

### 1. 『資産形成プラス』の狙い

当社は、一生涯のパートナーとして、全ての人々が世代を超えて安心して満ち、豊かで健康な人生を送れる well-being（幸せ）に貢献し続けられる存在でありたいとの思いのもと、事業領域を4つの体験価値（保障、資産形成・承継、健康・医療、つながり・絆）へと拡げ、従来に増してお客さまに寄り添っていくことを目指しています。

人生100年時代を迎え、また一人ひとりの価値観が多様化する今、資産形成・承継領域においても、お客さまそれぞれに合わせた計画・備えが重要となってきています。デジタル機能を活用し、資産寿命の延伸に向けたアドバイスや情報を一人ひとりにお届けすることで、より身近な日常から資産形成・承継を考えていただくきっかけとなるべく、資産形成プラスを提供することとしました。



<sup>1</sup> 「Banking as a Service」の略で、銀行の機能を外部に提供するサービス

## 2. 資産形成プラスのコンセプト、新たな体験価値

資産形成プラスは、一人ひとりが願う幸せの実現に向け、デジタル機能を活用し、お客さまの資産形成・承継をサポートしていきます。資産形成プラスを通じて、お客さまが以下 3 つの体験価値を得ることを目指しています。

### ① 資産寿命シミュレーション

#### 「自分に合わせたシミュレーションで必要な資産形成がわかる」

人生 100 年時代を意識することで、「ライフイベントが起きて、足元や近い将来のイベントへの備えができていないか」や「老後に向けて今の生活をいつまで続けられるのか」というような漠然とした不安が生じます。資産寿命をシミュレーションすることを通じて、お客さまがその不安を少しでも和らげ、将来に向けた“一歩”を踏み出せるようになることを目指しています。資産寿命シミュレーションツール「しさんのしさん」では、お客さまご自身で年齢や家族構成、ライフイベントなどの情報を入力することで、将来のキャッシュフローや資産推移の試算ができます。また、貯蓄や運用をすることで将来のキャッシュフローがどのように変化するかを予測することができます。

「しさんのしさん」は、人生設計や資産運用の統合的プラットフォームを個人投資家のみならず、FP（フィナンシャルプランナー）にも幅広く提供している株式会社 MILIZE（代表取締役社長：田中 徹、以下、MILIZE）と共同開発を行ったツールです。シミュレーションには、MILIZE が保有する平均的な給与曲線や教育費の詳細なデータなどが収録されており、それらを活用することで、お客さまは、それぞれの環境・状況毎に異なる老後に向けた必要な資産形成について、ご自身で、より手軽に、精度の高いシミュレーションを行うことが可能となります。



## ② ネットバンクサービス

第一生命 NEOBANK

第一生命  
楽天銀行  
第一生命支店

### 「ネットバンクでおトクに日常を整える」

デジタル機能を活用した資産形成・承継の入り口として、ネットバンクサービスを提供します。ネットバンクサービスでは、住信 SBI ネット銀行および楽天銀行が提供する BaaS の仕組みを活用し、第一生命専用支店のサービスとして「第一生命 NEOBANK」、「楽天銀行 第一生命支店」を開始いたしました。両行はそれぞれネットバンクサービスとしての機能面での優位性が高く、最先端の技術を活用し高品質なサービスをご提供することで、より身近な日常からお客さまの体験価値を向上させていくことを目指しています。



## ③ お役立ち情報の提供

### 「資産形成・承継に必要な情報が効率的に収集できる」

資産形成プラス内では、各種制度やマーケット情報などの資産形成に役に立つコンテンツ、投資商品・貯蓄性商品などに触れていただけます。将来・老後に向けて何をすればいいかわからない、効率的に資産形成・承継領域に関する情報収集を行いたい、といったお客さまの課題を解決することを目指しています。

情報コンテンツには、第一生命グループである、世界各国のマクロ経済・金融市場から生活に関連したライフデザインまで幅広い分野で調査・研究を行っているシンクタンクの株式会社第一生命経済研究所や、国内トップクラスの規模を誇る資産運用会社であるアセットマネジメント One 株式会社などが提供するコンテンツが含まれており、投資初心者から経験者まで幅広い層が必要とする、資産形成・承継に役立つ情報を得ることができます。



第一生命は、今後も、お客さまの資産形成・承継に役立つ商品やサービス・機能を拡充し、生命保険の枠を超えて、一人ひとりの QOL 向上に貢献していきます。

### <ネットバンクサービス概要>

サービス名 ・専用支店名	第一生命 NEOBANK	楽天銀行 第一生命支店
所属銀行	住信 SBI ネット銀行株式会社	楽天銀行株式会社
銀行代理業者	第一生命保険株式会社 許可番号：関東財務局長（銀代）第 443 号	
取扱業務	・ 預金の受入れを内容とする契約の締結の媒介 ・ 資金の貸付けを内容とする契約の締結の媒介 ・ 為替取引を内容とする契約の締結の媒介	
WEB サイト	<a href="https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp/bank/neobank/">https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp/bank/neobank/</a> 	<a href="https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp/bank/rakutenbank/">https://shisanplus.dai-ichi-life.co.jp/bank/rakutenbank/</a> 

※お客さまにお支払いいただく手数料等は両行で異なる場合がございます。

※住信 SBI ネット銀行および楽天銀行を所属銀行とする銀行代理業について、一体として許可を取得しています。

以上