

2024年10月17日

株式会社 Finatext

株式会社 Finatext ホールディングス

## Finatext、ライフプランマネジメントを軸にした金融営業支援サービス 「Planny(プラニー)」を提供開始

～お客様接点と営業業務をテクノロジーで高度化し、顧客体験と生産性の向上を同時に実現～

次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループの株式会社 Finatext(本社:東京都千代田区、代表取締役 CEO:木下 あかね、以下「Finatext」)は、ライフプランマネジメントを軸にした金融営業支援サービス「Planny(プラニー)」の提供を開始します。お客様との長期的な関係構築を前提としたライフプランシミュレーション、お客様データの蓄積と生成 AI の活用および優れた UI・UX によって、非対面と対面のシームレスな顧客体験と金融営業の生産性向上を同時に実現します。

### ■開発背景

新 NISA などをきっかけに新たに資産運用を始める人が増えている中、金融業界では顧客視点に立った金融のデジタルトランスフォーメーション(DX)が急務となっており、お客様の人生をスナップショットではなく時系列でとらえる深い顧客理解に基づいて、対面と非対面の対応力の向上、営業業務の効率化、最適な金融商品のタイムリーな提案などを同時に推進・実践することが求められています。

Finatext は、フィンテックに取り組む企業のパートナーとして、複数の金融事業者のサービスを 1 つのプラットフォームで提供する三菱 UFJ 銀行様の『Money Canvas』やゲーミフィケーションの要素を取り入れた新たな投資体験を提供するセブン銀行様の『お買い物投資コレカブ』など、様々な金融アプリケーションをクラウドネイティブな環境で開発してきました。

Finatext は、これまでに培った金融アプリ開発やデータ利活用のノウハウを活用して、地域金融機関や証券会社等の金融機関や保険代理店、独立系ファイナンシャルアドバイザー(IFA)など金融商品を扱う事業者の営業現場の生産性向上と顧客視点での営業活動を支援したいと考え、「Planny」を開発しました。本サービスの提供により、Finatext グループの強みである、お客様向けのフロント画面からバックエンドシステムまで横断的に対応可能なソリューションを一層強化します。

なお、本サービスの開発にあたって株式会社ノースアイランド(本社:東京都千代田区、代表取締役:嶋 敬介)と協業し、同社が提供するコンサルティングツール「LIFEPLAN CANVAS」をライフプランシミュレーションのシステムとして採用しています。

# Planny

Finatext、ライフプランマネジメントを  
軸にした金融営業支援サービス

「Planny(プラニー)」を提供開始

お客様接点と営業業務をテクノロジーで高度化し、  
顧客体験と生産性の向上を同時に実現

FINATEXT



## ■サービス概要

### ○サービス名称

Planny(プラニー)

### ○サービスの特徴

#### ・お客様のライフプランの継続的な管理が可能となり、常に最適な金融商品を提案

お客様のライフイベントの変化などに応じて複数回にわたり出力されるライフプランシミュレーションを統合的に管理でき、最新かつ最適な金融商品の提案が可能です。また、ゴールベースアプローチに基づいて、運用中の戦略のポートフォリオ変更なども提案できます。

#### ・顧客面談後の情報整理や日報等に係る生産性の大幅な向上と精度向上

お客様の面談後に作成する日報や情報整理に係る時間を、生成 AI を活用することで大幅に削減します。また、取得した情報を自動的に整理・分類し、データの利活用が行いやすいようデータ基盤に蓄積します。既存の CRM へ自動的に情報を連携することも可能です。

#### ・ライフプランに応じた適切な商品提案から販売までシームレスな顧客体験を実現

一般的なライフプランシミュレーションでは、提案された商品の販売は別のシステムを経由するなど顧客体験が断絶され営業側の管理も煩雑でしたが、既存の証券管理システムや保険販売管理システムと接続することで商品提案から販売までをその場で完結できるシームレスな体験を実現します。なお、Finatext グループが提供する証券ビジネスプラットフォーム「BaaS(Brokerage as a Service)」や SaaS 型デジタル保険システム「Inspire(インスパイア)」との接続も可能です。

#### ・AI アバターに複雑な商品説明を代行させることが可能

アプリや Web サイトなどのデジタル接点や対面窓口において、相続など高度な知識が必要な商品説明を AI アバターに代行させることができます。これまで高度な知識を有する営業職員に限られていた複雑な金融商品の説明も、すべての営業職員またはデジタル接点上で提供することが可能になります。

### ○主な提供機能

#### ・ライフプランシミュレーション

非対面用の簡易版と対面用の詳細版の 2 つを用意。お客様の入力情報やヒアリングをもとにライフイベントごとにシミュレーションして、具体的な収支の見直しなどを行えます。提供するシミュレーションおよび診断は、家計診断、積立、取崩、目的達成、相続、セカンドライフ、教育費、リスク許容度診断です。

#### ・商品のレコメンド

お客様の入力情報やリスク許容度をもとに、最適な金融商品を提示したり資産運用を提案したりして、営業員を支援します。

#### ・顧客カルテ

お客様から得られた情報や面談記録を自動的に蓄積します。カスタマイズもできる検索機能を使って、例えばライフイベントごとに検索して住宅購入予定者を一覧表示するなど、必要な情報を簡単に表示・活用できます。

#### ・生成 AI によるサポート

Finatext グループの株式会社ナウキャストが提供する金融営業向け生成 AI 活用支援ソリューション「Finatext Advisory Assist」と連携し、商談の書き起こしや要約、商談評価、コンプライアンスチェックを生成 AI でサポートします。また、蓄積した各データから面談時に必要な営業トピックスや営業スクリプトを自動で生成することで営業職員のコンサルティング支援も行います。

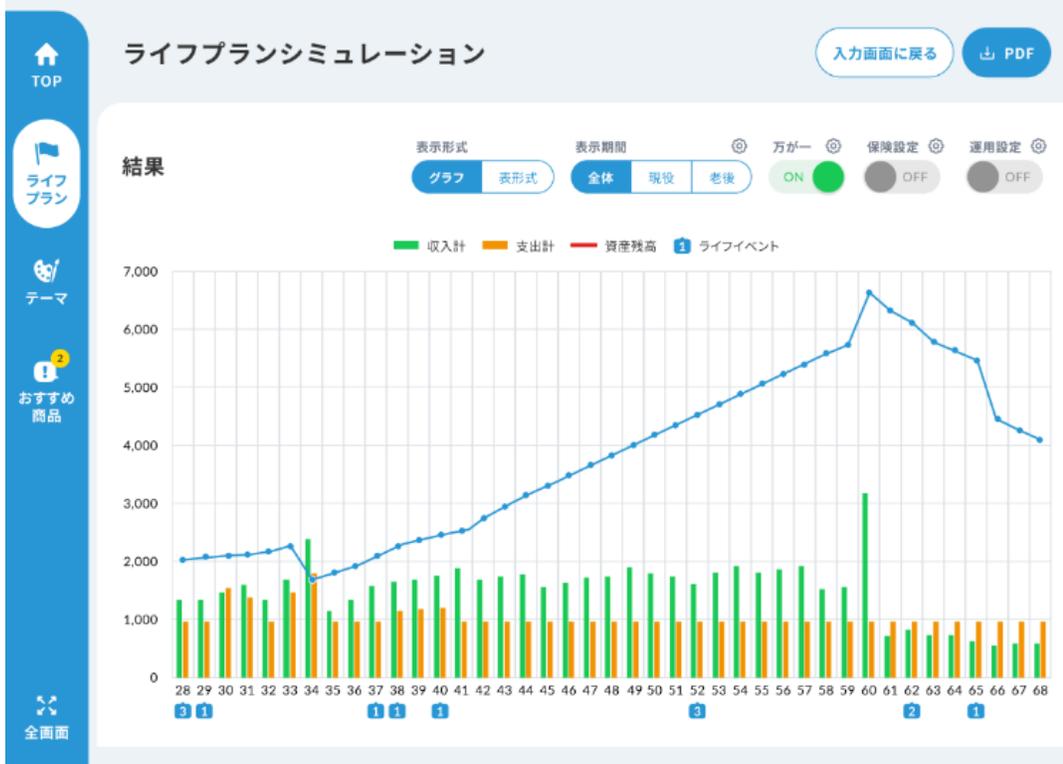
## ○画面イメージ

### <ホーム画面>

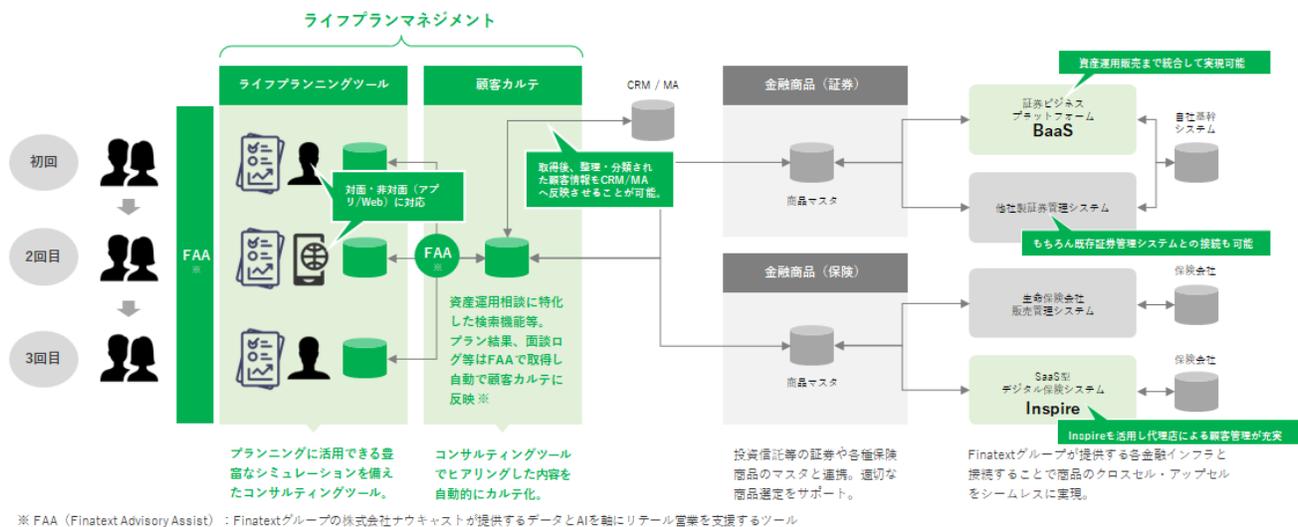


### <ライフプランシミュレーション画面>





○フロントエンドからバックエンドまでの連携イメージ



※ FAA (Finatext Advisory Assist) : Finatextグループの株式会社ナウキャストが提供するデータとAIを軸にリテール営業を支援するツール

■本サービスに関するお問い合わせ

本サービスの導入にご関心のある事業者様は、以下のフォームからお問い合わせください。

<https://hd.finatext.com/contact/>

## ■今後について

Finatext は、「Planny」をデジタル時代の高度化された金融フロント・営業ソリューションとして、地域金融機関や独立系ファイナンシャルアドバイザー(IFA)、保険代理店を対象に積極的に販売を展開します。

### 【参考リンク】

- ・[株式会社ノースアイランド](#)
- ・[証券ビジネスプラットフォーム「BaaS\(Brokerage as a Service\)」](#)
- ・[SaaS 型デジタル保険システム「Inspire\(インスパイア\)」](#)
- ・[Finatext グループのナウキャスト、ファイナンシャルアドバイザー業務の効率化を生成 AI で支援する「Finatext Advisory Assist」を提供開始\(2024 年 4 月 19日プレスリリース\)](#)

以上

### 【Finatext グループと株式会社 Finatext について】

Finatext グループは、「金融を“サービス”として再発明する」をミッションに掲げ、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現するフィンテック企業グループです。金融サービスのあるべき姿をユーザー視点から見直し、パートナー事業者と共に新しい金融サービスを開発する「株式会社 Finatext」、オルタナティブデータ解析サービスの「株式会社ナウキャスト」、証券ビジネスプラットフォームを提供する「株式会社スマートプラス」、次世代型デジタル保険の「スマートプラス少額短期保険株式会社」といった事業会社を擁し、「金融がもっと暮らしに寄り添う世の中」の実現を目指しています。



会社名	:	株式会社 Finatext ホールディングス
代表者	:	代表取締役社長 CEO 林 良太
証券コード	:	東証グロース市場 4419
設立	:	2013 年 12 月
所在地	:	東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階
公式サイト	:	<a href="https://hd.finatext.com/">https://hd.finatext.com/</a>

### ■株式会社 Finatext

株式会社 Finatext は、次世代金融インフラの提供を通して組込型金融を実現する Finatext グループにおいて、フィンテックソリューション事業および保険領域における金融インフラストラクチャ事業を担っています。フィンテックソリューション事業では「金融業界の課題をイノベーションによって解決する」を事業ミッションに、フィンテックに取り組む様々な事業者のパートナーとして、複数の金融事業者のサービスを 1 つのプラットフォームで提供する三菱 UFJ 銀行様の『Money Canvas』、少額からの変額年金保険をスマートフォンから購入できる三井住友海上プライマリー生命様の『AHARA』、ゲーミフィケーションの要素を取り入れた新たな投資体験を提供するセブン銀行様の『お買い物投資コレカブ』など、革新的なサービスを開発しています。また、保険領域における金融インフラストラクチャ事業では、SaaS 型デジタル保険システム「Inspire(インスパイア)」を軸に、保険をデジタルサービスに組み込んで提供する「組込型保険」の開発を通して、デジタルトランスフォーメーションに取り組む保険事業者を支援しています。Finatext は、これまで世の中になかった新しい金融サービスの創出により、金融がもっと暮らしに寄り添う世界を実現します。

会社名 : 株式会社 Finatext  
代表者 : 代表取締役 CEO 木下 あかね  
設立 : 2018 年 12 月  
所在地 : 東京都千代田区九段北一丁目 8 番 10 号 住友不動産九段ビル 9 階  
公式サイト : <https://finatext.com/>