

News Release

プルデンシャル生命保険株式会社

〒100-0014 東京都千代田区永田町2-13-10 プルデンシャルタワー
http://www.prudential.co.jp



Prudential

2025年7月2日

プルデンシャル生命保険株式会社

ライフプランシミュレーションツールで資産状況を可視化 「アセット・マネジメント機能」の特許を取得

プルデンシャル生命保険株式会社(代表取締役社長 間原 寛、以下「当社」)は、昨今の資産形成に対する関心の高まりを受け、ライフプランシミュレーションツール「Life Planner Service^{※1}」にお客さまの資産状況を一目で確認できる「アセット・マネジメント機能」を追加し、2024年10月よりご提供しております。このたび、本機能に含まれる仕組みについて特許を取得(第7690673号)しました。



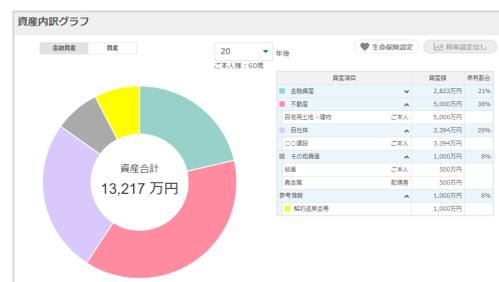
お客さまの資産状況を可視化する「アセット・マネジメント機能」の特長

ライフプランシミュレーションツール「Life Planner Service」は、お客さまの人生設計とリスクシミュレーションを同時に行うオリジナルツールです。当社はこれまでも営業社員であるライフプランナーが「Life Planner Service」を通して、お客さまのご家族に対する想いや夢を形にするため、オーダーメイドで保障のご提供をしてまいりました。

特許を取得した「アセット・マネジメント機能」では、今の資産状況および金融資産の運用利率を加味した資産額の推移を予測し、分かりやすくグラフ化します。金融資産に関して独自に複数パターンの利率シミュレーションを導入し、お客さまとご家族の資産の保有状況を直感的にご理解いただけるようになりました。



将来にわたって資産額の推移を予測(イメージ)



資産の内訳を可視化(イメージ)

お客様の「老後に向けた資産の準備状況」や「相続を見据えた財産の保有割合」など資産形成に関する課題を、「アセット・マネジメント機能」の資産シミュレーションで顕在化し、専門知識を有したライフプランナーがオーダーメイドでプランの設計を行います。それにより、これまで以上に幅広くまた長期にわたるリスクに対してお客様に最適な保障をお届けできると考えております。

当社は、お客様が理想とされるリタイアメントプランや、夢の実現に向けての資金準備を実現できるよう、ライフプランナーがお客様とご家族に寄り添い、生涯にわたって安心をお届けできるよう努めてまいります。

※1 ライフプランシミュレーションツール「Life Planner Service」について(特許第 7146966 号)

<https://www.prudential.co.jp/insurance/features/lips-j.html>

以上