

FWD 生命、ウェルスナビの新サービスに『FWD 収入保障<WEB 専用>』を提供

FWD 生命保険株式会社 (本社：東京都中央区、代表取締役社長兼 CEO 兼 CDO：山岸英樹)はウェルスナビ株式会社の最適な保険選びをおまかせできる新サービスを通じて『FWD 収入保障<WEB 専用>』を提供することをお知らせします。




FWD収入保障<Web専用>
万が一のとき、ゆにぎれたご家族の生活を毎月サポートする保険です。

【2024年版】**4年連続 第1位**
【2023年版】**5年連続 第1位**

Step1 お見積り条件

性別 ☒ 男性 ☐ 女性 生年月日 1994/01/01

連絡先

次の2つすべてに該当しますか？
1. 出稼先が「最長65歳未満・最長65歳未満」の範囲内
2. 納税コード「給与所得」の範囲内

☒ 該当する ☐ 該当しない

連絡先1年以内に帰国歴はありますか？ ☐ 有 ☒ 無

※ 所得者・所得額・所得の種類によって保険料が異なります。

Step2 プラン設計

保障期間 保障額 月給月額 月給月額 月給月額

保障期間 65歳 保障額 10万円 月給月額 2年

保障料月額 2,072円

※ 保障料は月額2,072円です。

このサービスではオンラインで質問に答えるだけで、万が一のリスクに備えるための最適な生命保険を具体的にアドバイスします。保険とNISA（資産運用）を組み合わせ、働く世代のリスクへの備えを総合的にサポートします。

当社代表取締役社長兼 CEO 兼 CDO である山岸は「保険ランキング等で高い評価をいただいている当社の『FWD 収入保障』を、預かり資産・運用者数 国内 No.1 ロボアドバイザー（※1）を展開するウェルスナビ株式会社を通じてご提供することによって、より多くのお客さまに資産運用などと合わせて、家族のための備えを検討いただく機会になることを望んでいます。」と述べています。

ウェルスナビの新サービスについて

■サービス提供の背景

ウェルスナビ株式会社は、「長期・積立・分散」の資産運用を自動かつ、おまかせで行えるロボアドバイザー「ウェルスナビ」を提供してきました。NISAにも全面的に対応し、働く世代を中心に38万人を超えるお客さまにご利用いただいています（※2）。

幅広いお金の悩みを抱える働く世代にとって、老後の資産形成だけではなく、万が一のリスクへの備えも重要です。働く世代にとっては、突然亡くなってしまうと残されたご家族への影響が大きく、死亡リスクへの備えが大切だと言えます。死亡リスクに備える手段として保険がありますが、生命保険の普及率は約9割と高い一方で、こういった保障が必要なかわからないという悩みを、多くの方が抱えています（※3）。

■NISA（資産運用）に合わせる生命保険

保険は万が一のリスクの備え、資産運用は豊かな老後の生活への備えとしてご利用いただけます。

また、ライフステージや資産状況の変化に合わせて、必要な保険は変わります。保険とNISA（資産運用）のバランスを考えながら最適な商品を選び続けることは、多くの働く世代にとって難しいと考えられます。そこで当サービスでは、保険に加入するタイミングだけでなく、ライフステージや資産状況の変化に合わせて、最適な保障額および商品を提案します。保障額の見積もりや保険の申し込みはオンラインで完結するため、忙しく働く世代の方にもいつでもご利用いただけます。

ウェルスナビ株式会社は、働く世代の幅広いお金の悩みを、中立的な立場からオンラインで解決する総合アドバイザー・プラットフォーム（MAP: Money Advisory Platform）の開発に取り組んでいます。2025年に予定しているMAPのリリースに向けて、このたび、新サービスの第一弾として生命保険に関するアドバイスの提供を開始しました。

■サービスの主な特長

1. 最短3分、オンラインで質問に答えるだけで、万が一に必要なお金が見える化

ウェルスナビ株式会社が無料で提供するライフプランシミュレーターが、万が一の際に必要な保障額を見積もります。ご自身やご家族のデータを入力し、ライフプランに関する質問に答えるだけで、必要な保障額を提示します。

ライフプランシミュレーターによる見積もりにかかる時間の目安は、3分程度です。

2. 必要なお金に合わせて、最適な生命保険をおすすめ

保障額の見積もりをもとに、ウェルスナビ株式会社が推奨する保険商品の中から、お客さまに合った商品を提案します。

ウェルスナビ株式会社は募集代理店として、お客さまと生命保険会社の保険契約締結の媒介を行うものであり、保険契約締結の代理権および告知受領権はありません。保険商品のお申し込みは、各保険会社のウェブサイトよりお客さま自身で行っていただきます。その際、ライフプランシミュレーターにご入力いただいた情報やご提案の内容を引き継ぎ、スムーズにお申し込みいただけるようサポートします。

3. 簡単に操作が可能、サポートも充実

シンプルでわかりやすい画面設計で、オンラインで簡単に操作できます。専用電話によるサポート体制もご用意しています。

当初はロボアドバイザー「ウェルスナビ」をご利用中のお客さまにご利用いただけるサービスとして提供を開始し、今後はより多くの方にご利用いただけるサービスとして、提供範囲を拡大する予定です。資産運用と生命保険を組み合わせ、働く世代のお客さまが人生のリスクに備えられるよう、サポートを行います。



※1 一般社団法人日本投資顧問業協会「契約資産状況（最新版）（2023年9月末現在）『ラップ業務』『投資一任業』」を基にネット専業業者を比較 ウェルスアドバイザー社調べ（2023年12月時点）

※2 2023年12月末時点の運用者数は38.7万人

※3 公益財団法人生命保険文化センター「2021（令和3）年度 生命保険に関する全国実態調査（速報版）」

■ウェルスナビ株式会社：会社概要

会社名 ウェルスナビ株式会社（英語名：WealthNavi Inc.）
 代表者 代表取締役 CEO 柴山和久
 所在地 東京都渋谷区渋谷 2-22-3 渋谷東口ビル 9F
 URL <https://corp.wealthnavi.com/>

FWD 生命保険株式会社について

FWD グループは、アジア全域で生命保険事業を展開し、世界で最も成長が著しい保険マーケットを含む、アジアの 10 の地域で、約 1,300 万人のお客さまに支持されています。

FWD 生命は「人々が抱く“保険”に対する感じ方・考え方を刷新すること」をビジョンに掲げ、1996 年 8 月の創業以来、常にお客さまの視点で考え、シンプルでわかりやすく、独自性豊かな商品・サービスを提供し、FWD グループの一員としてアジアを代表する保険会社になることを目指しています。

2023 年 12 月 12 日発売の NEW よい保険・悪い保険 2024 年版（徳間書店）において、『FWD 収入保障』が 2018 年の発売から 5 年連続で、ベストランキング第 1 位を獲得しました。

FWD 生命に関してより詳しく知りたい方は、www.fwdlife.co.jpをご覧ください。