

2024年3月15日

## スマートフォン完結型の変額年金保険『AHARA(アハラ)』 ロボアド(ロボット・アドバイザー)サービスの提供を開始

MS&ADインシュアランスグループの三井住友海上プライマリー生命保険株式会社(社長: 藏田 順)は、スマートフォン完結型の変額年金保険『AHARA(アハラ)』でロボット・アドバイザーサービス<sup>※1</sup>(以下「ロボアドサービス」)の提供を開始しました。

『AHARA(アハラ)』のロボアドサービスは、「資産形成にあたり、特別勘定(ファンド)をどのように配分すればよいか参考情報が欲しい」というお客さまニーズにお応えするために開発しました。本サービスは、どなたでも無料でご利用いただくことができます。

『AHARA(アハラ)』をご契約中のお客さまは、ロボアドサービスを設定いただくことで、お客さまのリスク許容度に応じた最新のポートフォリオへ自動的に積立金移転(スイッチング)ができ、この取扱いは日本初<sup>※2</sup>となります。

また、ロボアドサービス開始に合わせて、『AHARA(アハラ)』のウェブサイトをもっと分かりやすく、リニューアルいたしました。

今後もお客さまニーズをふまえ、サービス内容や操作性等を機動的にバージョンアップしてまいります。

※1 ロボット・アドバイザーは金融テクノロジーの1つで、一般的には企業等が開発したアルゴリズムによってお客さまの「リスク許容度(資産状況や運用方針など)」に合わせた投資先等の資産形成アドバイスを受けられるシステムです。

※2 ロボアドサービスを使って特別勘定のポートフォリオを見直し、自動的に積立金移転(スイッチング)をする機能は日本初となります(2024年2月末時点。三井住友海上プライマリー生命保険調べ)。

### 『AHARA(アハラ)』のロボアドサービスの特徴

#### ■ どなたでもご利用できるサービス

お客さまにあわせた  
情報提供

●5つの質問に回答することで、お客さまの属性や資産形成の考え方等にあわせて、25段階のリスク許容度およびその許容度に応じた特別勘定(ファンド)のポートフォリオを参考提示します。

完全無料

●ロボアドサービスの利用にあたり、追加の費用は不要です。

#### ■ 『AHARA(アハラ)』にご契約中のお客さまがご利用できるサービス

リアロケーション<sup>※3</sup>

●ロボアドサービスを設定しているご契約者さまは、毎月自動的に積立金移転(スイッチング)を行うリアロケーションサービスをご利用いただけます。

●リアロケーションは、毎月の契約応当日の翌営業日(毎月の契約応当日が非営業日の場合は、翌々営業日)に実行されます。

※3 特別勘定間で積立金を移転することによる特別勘定配分割合の見直しを指します。

ロボアドサービスにより毎月のリアロケーションによって得られた特別勘定(ファンド)の差益は非課税\*です。

\*リアロケーション時には課税されません。差益に対する課税は解約等の受取時まで繰延べられ、全額再投資されます。

\*税制上のお取扱いは2024年3月1日現在の税制に基づくもので、将来変更される可能性があります。なお、個別の税務取扱いについては所轄の税務署もしくは税理士等にご確認ください。

この保険のリスク、諸費用については、[こちら](#)にてご確認ください。

また、『AHARA(アハラ)』のウェブサイト(<https://www.ahara-i.com>)でも商品内容について閲覧可能です。URL または右のQRコードからアクセスしてください。

※QRコードは(株)デンソーウェブの登録商標です。



<本件に関するお問い合わせ先>

三井住友海上プライマリー生命保険株式会社

経営企画部 広報担当

電話 03-3279-9001

# AHARA のロボアドサービスのご利用イメージ



## リスク許容度診断およびポートフォリオの参考提示 (どなたでもご利用できるサービス)

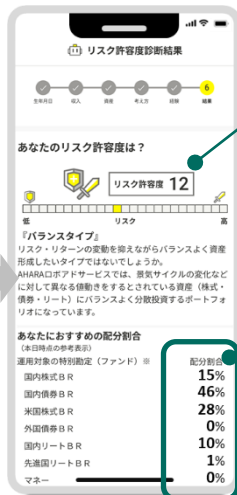
5つの質問(以下の①~⑤)に回答することで、お客さまのリスク許容度を25段階で診断し、推奨される特別勘定(ファンド)のポートフォリオを参考提示します。

### <5つの質問でお客さまのリスク許容度を診断>



①生年月日 ②見込み収入 ③保有している金融資産 ④資産形成に関する考え方 ⑤資産運用のご経験

### <診断結果・ポートフォリオの参考提示の例>



リスク許容度を1~25(低~高)で表示します。

・リスク許容度に応じたポートフォリオが参考提示されます。  
 ・参考提示された情報で保険加入のお申し込み手続きに進むことも可能です。

※画像は、2024年3月15日時点のイメージです。

### 『AHARA(アハラ)』に組み入れている7つの特別勘定(ファンド)

| 特別勘定の名称   | 投資対象となる投資信託の名称              | 資産運用関係費(消費税込・年率) |
|-----------|-----------------------------|------------------|
| 国内株式 BR   | 国内株式インデックス・ファンド VA          | 0.0605%          |
| 米国株式 BR   | 米国株式(S&P 500)インデックス・ファンド VA | 0.0531%程度        |
| 国内債券 BR   | 国内債券インデックス・ファンド VA          | 0.0825%          |
| 外国債券 BR   | 外国債券インデックス・ファンド VA          | 0.0825%          |
| 国内リート BR  | 国内リートインデックス・ファンド VA         | 0.0660%          |
| 先進国リート BR | 先進国リートインデックス・ファンド VA        | 0.0935%          |
| マネー       | SMAM・FG マネー・ファンド VA         | 0~0.1980%        |

※くわしくは「ご契約のしおり・約款」をご確認ください。

### 『AHARA』ロボアドサービスでリスク許容度診断してみる

右のQRコードからアクセスしてください。  
 ※QRコードは(株)デンソーウェブの登録商標です。



## ロボアドによるリアロケーション (『AHARA(アハラ)』にご契約中のお客さまがご利用できるサービス)

マイページからロボアドサービスにお申込み・設定いただくことで、毎月の契約応当日の翌営業日(毎月の契約応当日が非営業日の場合は、翌々営業日)にリスク許容度に応じた最新のポートフォリオに積立金移転(スイッチング)ができます。

