

報道関係者各位

2025年3月24日
マネーツリー株式会社

マネーツリー、MILIZEのフィンテックサービスと 「Moneytree ID連携」を開始

～ データ活用により家計管理からファイナンシャルアドバイスへ ～

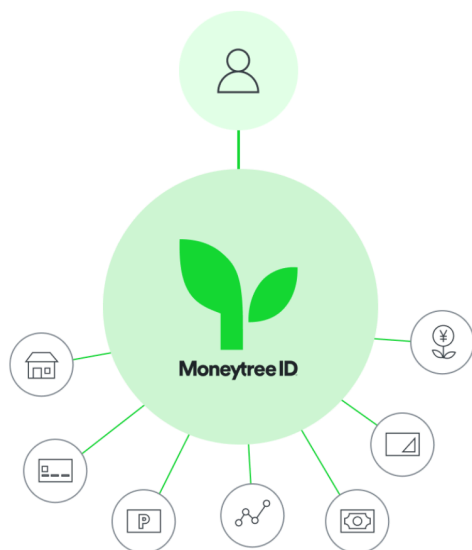
マネーツリー株式会社(本社:東京都港区、代表取締役:ポール チャップマン、以下マネーツリー)とMILIZE株式会社(本社:東京都港区、代表取締役社長:田中 徹、以下MILIZE)は、MILIZEの家計診断サービス「みらい家計診断」およびライフプランシミュレーションサービス「みらいプラン」にマネーツリーが提供する「Moneytree ID」との連携機能を実装したことを発表します。



近年、資産形成への関心が高まる中、単なる収支管理を超え、個々人のライフステージや目標に応じた「パーソナライズされたファイナンシャルアドバイス」の重要性が増しています。本取り組みにより、MILIZEのAIおよび金融工学を活用した高度な分析機能と、マネーツリーの豊富な金融データを組み合わせ、より精度の高い個人向け金融サービスを提供する基盤を構築します。

「Moneytree ID連携」の革新性

「Moneytree ID」は、マネーツリーが提供するユーザー識別IDです。利用者は「Moneytree ID」を連携することで、自身の口座情報を簡単に同期し、金融資産情報のデータポータビリティが可能になります。さらに、共有対象の金融データおよび連携先事業者の利用規約を明示し、透明性の高いデータ連携を実現しています。



Moneytree IDとは？

Moneytree ID™とは、ご自身の金融資産情報を、ユーザのみなさまが選んだ様々なサービスにシームレスに連携できるID(ユーザー識別ID)です。

2,500社以上との金融機関やサービスに連携が可能。

従来、日本の金融サービスでは、利用者が一度サービス規約に同意すると、データが通知や広告に自動的に活用されるケースが一般的でした。しかし、本取り組みでは「Moneytree ID」を通じ、利用者が共有する情報とその目的を明確に理解し、同意の上でデータを連携するオプトイン方式を採用しています。これにより、利用者は自身の金融資産情報をMILIZEのフィンテックサービスと連携し、より具体的なインサイトを得ることができます。

サービス連携の詳細

MILIZEの家計診断「みらい家計診断」とライフプランシミュレーション「みらいプラン」にMoneytree IDを連携する機能を実装し、資産管理サービス「Moneytree」の一部の利用者に対し連携を促進しました。

- 家計診断「みらい家計診断」との連携
 - 2分で完了する簡易家計診断
 - 生命保険、損害保険、スマホ通信費、電気・ガス、住宅ローン、資産運用の6項目について改善余地をパーセンテージで表示

- チャット形式の簡単な操作で診断可能



- ライフプランシミュレーション「mirai-plan」との連携

- 家族構成、ライフイベント、収支情報を基に将来の金融資産推移を予測
- 「資産寿命」(貯蓄がなくなるまでの期間)の診断
- スマートフォンやウェブから簡単にアクセス可能



今後の展開

本取り組みにより、これまで別々に存在していた金融データと分析アルゴリズムを統合し、より高度なファイナンシャルアドバイスの提供が可能となります。今後、金融機関向けのカスタマイズモデル開発を進めることで、より多くの金融機関やサービス事業者に新たな価値を提供してまいります。

MILIZEについて株式会社について

金融の民主化を推進することを使命として、顧客や社会のニーズを理解し、最先端のテクノロジーで金融業務を効率化(金融DX推進)するためのソリューションを提供しています。AI・DX事業では、法人のお客さまを対象に、効率化・省力化を実現するAI・ビッグデータを活用した分析やシステムを提供しています。金融リテール事業では、金融機関と個人をつなぐサービスとして、中立的なアドバイスを提供するアプリケーション開発やマーケティング支援を実施しています。金融ビジネス事業では、自らの金融サービスを個人のお客さまへ提供しています。

ウェブサイト: <https://milize.co.jp/>

マネーツリーについて

2012年に日本で創業。金融データプラットフォーム「Moneytree LINK®」をベースに、個人資産管理サービス「Moneytree®」および、企業向けにデータ連携サービスを提供しています。国内では現在、金融・会計業界の標準APIとして認知され、人々に信頼されるデータプラットフォームの構築を目指しています。フィデリティ・インターナショナル、米国セールスフォース・ドットコム、三大メガバンク系ファンド、SBIインベストメント、地域金融機関係ベンチャーキャピタル、海外大手運用会社から出資を受けています。

Moneytree LINKについて

Moneytree LINKは、国内2,500以上の銀行口座、クレジットカード、電子マネー、マイル・ポイントカード、証券口座の金融データを集約するAPIを提供しています。マネーツリーのコアバリューはサービスにおける業界最高水準のセキュリティ、プライバシー保護、透明性の実現。Moneytree LINKは金融業界を中心に、新しい価値を提供する中立性の高い金融データプラットフォームとして認知され、現在、ゆうちょ銀行、三井住友銀行、第一生命、ソニー生命、TKC、地方銀行、信用金庫など合計120社以上に採用されています。

ウェブサイト: <https://getmoneytree.com/jp/link/about>

会社概要

会社名: マネーツリー株式会社

代表取締役: ポール チャップマン

資本金: 1億円 (2022年3月末時点)

設立日: 2012年4月23日

ウェブサイト: <https://getmoneytree.com/jp/home>

本件に関するお問い合わせ先

マネーツリー株式会社 広報窓口 (@press@moneytree.jp)までご連絡ください。