

未来貯金、総額2億円の資金調達を実施

～確定拠出年金（DC）マーケット事業を加速～

未来貯金株式会社（所在地：東京都港区、代表取締役：板山 康男、以下 未来貯金）は、株式会社ミンカブ・ジ・インフォノイド（以下「ミンカブ」という。）および、SBIインベストメント株式会社が運営するファンドであるSBI4&5投資事業有限責任組合（以下「SBI」という。）を引受先とする第三者割増資により総額2億円の資金調達を実施したことをお知らせ致します。

このたびの調達により、創業時からの累計調達額は約6.8億円となります。

また、ミンカブとは資産形成層向けサービスの拡充で連携することを目的に、包括的な業務提携についても合意をしております。

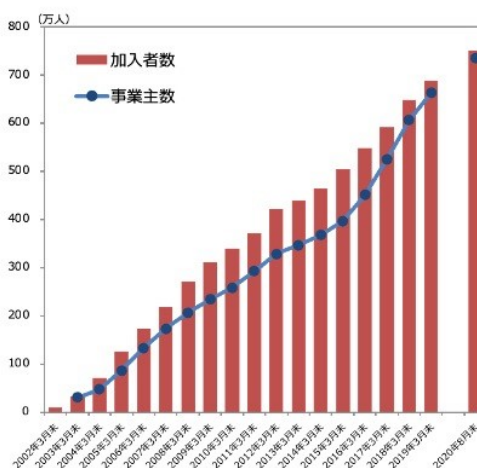


■背景

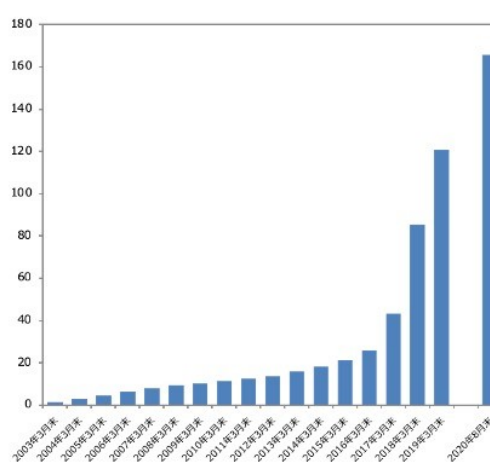
2001年に誕生した確定拠出年金制度は、大きく分けて企業が従業員向けに実施する「企業型」と、個人が任意の実施機関に加入する「個人型」があります。2020年5月末現在、企業型は約37,000社で実施され、加入者は約750万人に達しています。（厚生労働省ホームページより）

【ご参考】確定拠出年金加入者の推移

◆企業型実施事業主・加入者の推移



◆個人型加入者の推移



ただし実際には確定拠出年金を導入しただけで、制度をうまく活用できていない加入者を抱える事業主が数多くあるのが現状です。これは、ひとえに確定拠出年金制度の「メリット」と「有効な活用方法」が加入者に理解されていないからだと当社は考えております。

一方、制度を実施している事業主には、加入者に対しての情報提供や投資教育が法令で定められております。しかしながら教育実施コスト、時間、要員不足などから優先順位が低くなりがちで、未実施に対する罰則制度もないことから、加入者教育はどうしても後回しにされがちです。

さらにたとえ十分に時間をかけて情報提供、投資教育を行った場合でも、リタイア後の資産形成の重要性を理解し、積極的に確定拠出年金を活用していくためのアクションを起こす加入者は一部にとどまる傾向にあります。多くの加入者は「

自分ごと」という意識が薄く、確定拠出年金に対する興味、関心や満足度が低いままです。

昨今の社会環境に鑑み、当社では確定拠出年金こそが人を幸せにする制度であり「確定拠出年金制度で人々を少しでも幸せにしたい」という強い信念を持ち、上記の課題を解決するために今までにない考え方で、資産形成に有効なアプリケーションサービス「みらいナビ」を開発しました。「みらいナビ」を体験すれば、事業主様のご負担を軽減いただけるとともに、これまで確定拠出年金に興味、関心を持てなかった方も、必ずや「自分ごと」として資産運用に向き合っていたいただけるものと確信しております。

今回、ミンカブおよびSBIから当社に資本参加頂くことで、「みらいナビ」の普及を一層促進し、金融商品だけでなく、お客様に求められる最適な商品やサービスをお客様の立場で一緒に考え、そして少しでも皆様の笑顔が増えるように邁進して参ります。

■調達の目的と今後の注力分野

未来貯金は、企業型確定拠出年金向けのアプリケーションサービス「みらいナビ」を提供しております。OEM供給も含めすでに18万人のユーザーにご利用いただいております。



今回調達した資金は、経営人材を含めた人材採用、アプリ・システム開発費およびサービス開発費ならびにマーケティング・営業促進費などに活用いたします。それを通じ、「みらいナビ」機能の一層の強化、情報提供サービスのみならず加入者の意識変革・事業主の業務効率化に繋がるサービスの開発にも取り組んで参ります。

また、ミンカブとの業務提携においては、ミンカブの開発リソースや個人投資家向けサービスナレッジを活かした共同アプリケーション開発、ミンカブメディアを活用した当社サービスのプロモーション等を行って参ります。

■引受先一覧

・株式会社ミンカブ・ジ・インフォノイド

所在地：東京都千代田区、代表取締役社長：瓜生 憲

・SBIインベストメント株式会社（SBI4&5投資事業有限責任組合）

所在地：東京都港区、代表取締役執行役員社長：川島 克哉

■引受先からのコメント

・株式会社ミンカブ・ジ・インフォノイド 取締役 伴 将行 氏

国策でもある「貯蓄から資産形成へ」が進む中で、金融・経済情報のニーズは多様化しながら拡大することが予想されます。その中で、当社は「情報の価値を具現化する仕組みの提供」を企業理念として掲げ、一貫して、情報に拘って事業を展開しております。

未来貯金が展開する確定拠出年金加入者向けサービスは、当社が今後展開していく資産形成層向けサービス提供とも非

常に親和性が高く、また、両社シナジーにより未来貯金の事業発展に寄与するものと考え、この度の資本業務提携を実施させて頂く事となりました。

両社の事業シナジーを通じて、より豊かな社会の実現に向けて貢献し続けたいと考えています。

・SBIインベストメント株式会社 投資部 部長 田中正人 氏

働き方の多様化や退職金・年金制度を巡る環境が大幅に変化している中、個人が企業や国に依存するのではなく自らが主体となって老後の資産を形成していく必要性が高まっています。このような市場背景もあり、今後も確定拠出型年金関連の事業は拡大を見込んでいます。また、未来貯金社が提供するサービスは確定拠出型年金の利用拡大や利便性向上に寄与するサービスであり、様々な金融機関との連携を通じて力強く成長しております。将来的には確定拠出型年金事業のプラットフォームになる可能性があると考え出資をさせて頂きました。今後はSBIグループ全体で事業推進のお手伝いをさせて頂きたいと考えております。

■ 未来貯金株式会社について

未来貯金は、確定拠出年金の情報提供サービスを通じ、皆様の“未来”を幸せにするために活動している企業です。「みらいナビ」を中心にセミナーやコンサルティングなどを通じて、幸せな未来生活を支えていく「確定拠出年金」を皆様が有効に活用できるよう、全力でサポートを行って参ります。

<会社概要>

会社名 未来貯金株式会社

代表者 代表取締役 板山 康男

設立 2017年6月

資本金 3億6,769万円（資本準備金を含む）※2021年2月11日時点

所在地 東京都港区芝5-29-20

事業内容 確定拠出年金（DC）情報提供サービス/生活に関する情報提供業務/退職金・企業年金等についての情報誌の企画・作成/経営コンサルティング業務/講演会・会議、研修会、セミナー等の企画・運営/インターネットビジネスの企画・運営/インターネットを利用した各種情報提供サービス/業務効率化の企画・運営

URL <https://www.mr-c.jp/>

未来貯金株式会社のプレスリリース一覧

https://prtimes.jp/main/html/searchrhp/company_id/74132

■ 本件に関する報道関係お問合せ先

未来貯金株式会社

E-MAIL : press@mr-c.jp