

## あなたの資産形成を加速させるアドバイスサービス 「ふくろう倶楽部」を正式リリース

～国際分散投資を超える資産運用アドバイスを無料で受けられる～

生活デザイン株式会社(本社:東京都新宿区、代表取締役社長:藤川 太、以下「当社」)は、国際分散投資を超える運用アドバイスを無料で受けられるアドバイスサービス「ふくろう倶楽部」(<https://club.mfukurow.com/>)を2022年6月15日(水)にリリースしました。これまで3万を超える世帯に対し資産形成相談サービスを提供してきた当社ですが、ロボットによるアドバイスサービスをリリースするのは初めての取り組みとなります。



### 「ふくろう倶楽部」開発の背景

2008年9月に発生した世界的規模の金融危機リーマン・ショックでは、多くの投資家が多額の損失を出しました。「リーマン・ショックの悪夢を繰り返してはいけない」を合言葉に開発がスタートしました。

投資家の多くは、当然にして儲けたいという気持ちを持っていますが、それ以上に損をしたくないという気持ちを強く持っています。大きな損失を出した投資家は心や家計に深い傷を負いますが、その投資家かけられる言葉は「自己責任」という厳しい言葉です。

資産運用の世界をテクノロジーの力で変える。私たちが出した一つ目の答えがこの「ふくろう倶楽部」です。リーマン・ショックのような経済ショックが到来しても「大きな損失」を回避する一方で、世界経済の成長はきちんと享受する。誰もが安心して資産形成できる社会の実現を目指し開発しました。

<報道関係の方からのお問い合わせ先>

生活デザイン株式会社 広報担当:南、藤川 MAIL:info@enfpc.jp

## なぜ「ふくろう」なのか

お金の苦労しない（不苦労）生活、福に満ちた老後（福老）生活を目指したサービスであることを象徴する名称です。

## 「ふくろう倶楽部」について

ふくろう倶楽部は以下の機能によって構成されます。これらの機能を活用することでPDCA サイクルを回しながら計画的に資産形成することが可能になります。

### ① ロボットアドバイザー

7つの質問に回答していただくと、あなたに合った運用コースをロボットが提案してくれます。ロボットのアドバイスや過去の運用テストの結果等も参考にして運用コースを決定してください。

### ② 相場監視ロボット「みまもる君」

暴落局面を回避しつつ、世界経済の成長の恩恵を得るために開発されたロボットです。日々変動する市場を監視し、相場状態を「攻め」「注意」「守り」の3つに分類し判断します。そして、相場状態に適したアセット・アロケーションが提案されますので、参考にさせていただき投資配分の変更を行ってください。投資に適したインデックスファンドのリストも表示されますので、投資の参考にしてください。

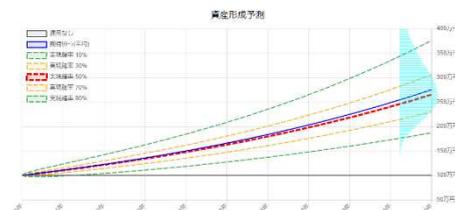
※みまもる君の判断が変更になった際には、サイト上の表示が変更されるとともに、登録されたメールアドレスに変更通知メールが届きます。

### ③ 運用シミュレータ

最新の金融理論に基づいて開発された2つの運用シミュレータをご利用いただけます。運用成果のイメージを明確にした上で、運用を始めてください。

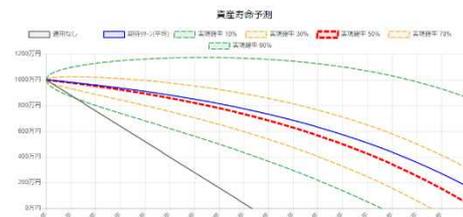
#### ・資産形成シミュレータ

運用方法、運用金額や積立額、運用年数（積立年数）を指定することによって、将来得られる運用成果の確率を計算することができます。また、将来の元本割れ確率も計算できます。



#### ・資産取り崩しシミュレータ

運用方法、運用金額、取り崩し額を指定することによって、取り崩すことができる月数の確率を計算することができます。



### ④ 運用モニター

ふくろう倶楽部では1年を一区切りとしてPDCA サイクルを回すことを基本としています。運用モニターは1年間の運用成果の確率を確認し運用をスタート、確率通りに運用できているのか途中経過を確認するためのツールです。

<報道関係の方からのお問い合わせ先>

生活デザイン株式会社 広報担当：南、藤川 MAIL：info@enf.co.jp

## 相場監視ロボット「みまもる君」について

システムトレードの技術を活用しています。10万通りを超えるシミュレーションを繰り返し開発されました。

株式市場のトレンドを判断するシステムがメインシステムです。サブシステムとして急落を検知し回避するシステムと為替市場のトレンドを判断するシステムを組み合わせ構成しています。

株式システムが「攻め」の時期には株式の比率を高めリターンを追求し、「守り」の時期には債券の比率を高めリスクを小さくします。為替システムが「攻め」の時期には為替ヘッジ比率を小さくし為替でも利益を追求し、「守り」の時期には為替ヘッジ比率を高め為替変動の影響を小さくします。リスクを小さくしようとするとリターンも小さくなるのが一般的ですが、みまもる君は暴落の影響を小さくするだけでなく、リターンを追求することも目指しています。

特に暴落局面では市場が荒れて感情的に運用をして失敗しがちです。みまもる君を活用すれば、統計的に検証されたルールに従って冷静に運用をすることができるようになります。

**今日のみまもる君**

2022年6月15日(水)の投資判断  
資産配分の変更指示はありません

みまもる君の判断

[株式]



守り

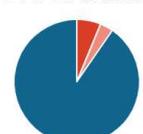
[為替]



攻め

同一ポジション経過日数  
【28日】

おすすめする資産配分



- 先遣国株式(為替ヘッジなし)
- 先遣国株式(為替ヘッジあり)
- 先遣国債券(為替ヘッジなし)



<報道関係の方からのお問い合わせ先>

生活デザイン株式会社 広報担当：南、藤川 MAIL：info@enf.co.jp

## ご利用にあたって

### ■ご利用料金

無料でご利用いただけます。

### ■証券口座等について

本サービスは投資情報の提供を目的としています。証券口座の開設や投資信託の販売等を目的としたサービスではありませんので、ご自由にお好きな証券会社を使って投資してください。

## サービス概要

正式名称：ふくろう倶楽部

開発・運営：生活デザイン株式会社

サービス地域：日本国内

リリース日：2022年6月15日

URL：<https://club.mfukurow.com/>

お問い合わせ：[info@enfp.co.jp](mailto:info@enfp.co.jp)

広報担当：南、藤川

## 生活デザイン株式会社について

「不安を安心に変え、お客様の未来を拓く」をコーポレートミッションとして掲げ、①日本中の家計を元気に、②高齢社会に安心を、③安心できる取引環境を、の3領域で事業展開しています。2001年に設立した個人向け家計相談サービス「家計の見直し相談センター」は、3万世帯を超える家計の見直しを実施（2022年6月現在）。数多くのご家庭の資産形成、ライフプランの実現に貢献しています。

会社名：生活デザイン株式会社

本社所在地：東京都新宿区大京町29 御苑プラザビル201

代表者：代表取締役社長 藤川 太

事業開始：1996年11月

コーポレートサイト：<https://enfp.co.jp>



<報道関係の方からのお問い合わせ先>

生活デザイン株式会社 広報担当：南、藤川 MAIL：[info@enfp.co.jp](mailto:info@enfp.co.jp)