

News Release

2022年12月19日

Wallet+に“金融パーソナライズドコミュニケーションAI”機能が登場 — データ主導型の金融パーソナライゼーションの実現へ —



株式会社ふくおかフィナンシャルグループ（取締役社長 五島 久）傘下のiBankマーケティング株式会社（代表取締役社長 明石 俊彦、以下「iBank社」）は、Personetics Technologies Ltd.（CEO David Sosna、以下「Personetics社」）がグローバル展開している顧客エンゲージメントソリューション「Personetics Engage」を活用し、iBank社が提供するスマートフォン専用アプリ「Wallet+（ウォレットプラス）」にて、金融パーソナライズドコミュニケーションAI機能（以下、「Picks（ピックス機能）」）の提供を開始したことをお知らせします。

※Personetics Engageの活用はTIS株式会社（代表取締役社長 岡本 安史、以下「TIS社」）の支援により実現しております。

昨今の金融サービスは、コロナ禍による非対面取引ニーズの高まりやICT技術の進展により、急速なデジタルシフトが進んでおり、デジタルチャネルでの金融機能の提供に留まらず、「個人」に最適化された情報提供（＝コミュニケーション）や課題解決までを担うサービスへの進化が期待されています。

Picks機能は、iBank社で蓄積している多くの金融・非金融データに基づき、AIが最適なタイミングで有益な“お知らせ”をWallet+ユーザーにお届けすることで、日々の家計管理から将来を見据えたマネープランに至るまで、お客さまの豊かな人生設計のアシストをすることを目指します。

iBank社は今後も社会的環境・ユーザーニーズの変化に添った新しい機能の提供に努めて参ります。

Picksのお知らせ事例

多数のお知らせパターンから、AIがひとりひとりに最適な情報を選定し、ユーザーの金融行動へのきっかけとなる情報を提供します。

月次収支



貯蓄行動の開始

貯蓄意欲の維持
 定期預金の作成
 資産運用の学習開始

支出予測



支出見直し・補填

支出に関する興味向上
 保険の支払い見直し
 ローンによる一時補填

預金滞留訴求



購買や資産運用

滞留預金を消費
 資産運用への興味向上
 NISA/iDecoの申込み

お金のクイズ



お金に関する興味向上

お金のリテラシー向上
 アプリの利用増加

Picks
 お知らせ

アシストされる
 ユーザーの行動

Wallet+での操作イメージ

ホーム画面



Picks画面



Picks詳細画面



① Picksボタンを押下

②確認したいお知らせを押下

③お金に関する気づきを得る

背景と提供価値

- デジタル技術とデータを活用し、ユーザーとのコミュニケーションの最適化を行います。

As-Is

一方的な金融商品訴求



メール・ポップアップ・Push通知など、事業者のタイミングによる発信・アプローチ

To-Be

双方向のコミュニケーション



ユーザーのデータに基づき最適なタイミングでAIが提案。ユーザーはその中から興味があるものを選択

各社概要

■ iBank社の概要

国内初のネオバンクとして『夢までの距離が見えるマネーサービス「Wallet+」』のサービスを2016年から開始し、残高照会や収支管理などの金融機能に加えて、目的預金やポイント、お金にまつわる記事配信などの非金融サービスを提供。現在では、10の地域金融機関様の公式アプリとして提供されており、多くのお客さまにご利用いただいております。（累計220万DLを突破）

■ Personetics社の概要

金融データ主導のパーソナライゼーション、顧客エンゲージメント、金融機関向けの高度なマネーマネジメント機能提供におけるグローバルリーダーです。イスラエルに本社を構え、世界の30市場にまたがる80以上の金融機関にサービスを提供しており、1億2千万人の顧客にサービスを提供しています。

■ TIS社の概要

金融、産業、公共、流通サービス分野など多様な業種3,000社以上のビジネスパートナーとして、お客様のあらゆる経営課題に向き合い、「成長戦略を支えるためのIT」を提供しています。50年以上にわたり培ってきた業界知識やIT構築力で、日本・ASEAN地域の社会・お客様と共創するITサービスを提供し、豊かな社会の実現を目指しています。

《 本件に関するお問合せ先 》

(株)ふくおかフィナンシャルグループ DX推進本部 (TEL : 092-723-1999)

iBankマーケティング(株) 事業開発部 (TEL : 092-791-7977)