

2人の 未来予想図



一橋大学社会学部 荒川恵美

東京大学経済学部 黒木壮太

東京大学法学部 末田祐介

東京大学教育学部 米林拓大

きっかけ

コロナで…

リアルでの出会いがない！
マッチングアプリを利用するように



でも相手のことがよくわからない…
特に金銭感覚や年収は重要！

就職を控えて…

お給料や年金、保険など
突然お金のことを考える必要に駆られる



でも理想の人生を実現するために
どう資産運用すればいいかわからない…

この2つを解決する**金融機関発のサービス**を作ろう！

現状の課題

理想のパートナーを探す

1

マッチングアプリの
年収欄はウソが多い

2

アプリでは相手の
金銭感覚がわからない
→ミスマッチへ

理想の人生を共有・資産形成で実現する

3

人生計画を話す機会がない

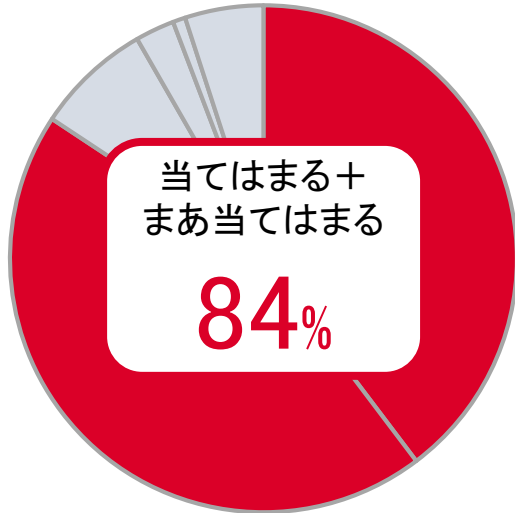
4

どうやって資産形成すべきかわからない

1 マッチングアプリの年収欄はウソが多い

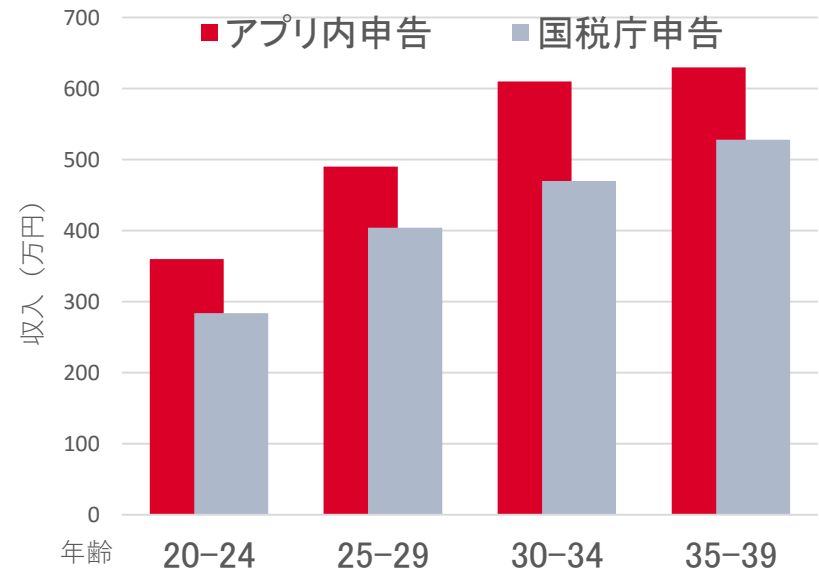
経済力は相手を選ぶ上で重要な項目だが、
実際のマッチングアプリ内では年収の過剰申告が疑われる

Q. パートナーの経済力を
考慮することがある



20代の未婚者121名を対象とした
独自のアンケートを基に作成

アプリ内年収申告と
国税庁年収調査の比較



国税庁「平成30年度分 民間給与実態統計調査」と
マッチングアプリ内の自己申告年収を基に独自に作成⁴

2

相手の金銭感覚がわからない

アメリカ合衆国の4,574カップルを対象にした調査によると、
「金銭感覚の不一致」が最も離婚の可能性を高める

“Examining the Relationship Between Financial Issues and Divorce”

「金銭的余裕」「金銭感覚の一致」「金銭の平等」と離婚の関係についての研究

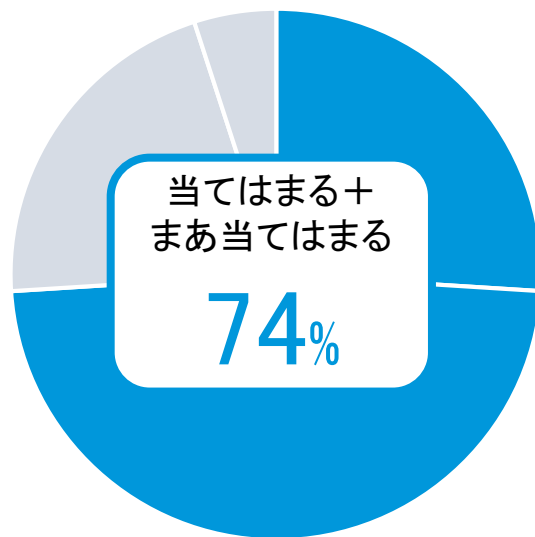
→These findings suggest that financial disagreements are stronger predictors of divorce relative to other common marital disagreements.

(**金銭感覚の不一致**が最も離婚の可能性を高めることが判明)

3 パートナーと理想の人生を話す機会がない

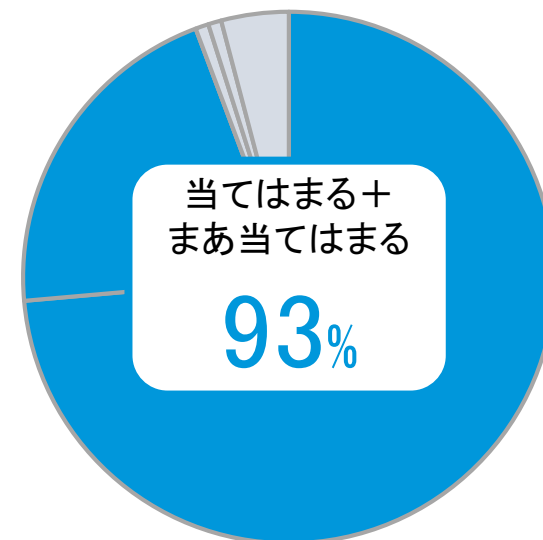
共働き夫婦のうち「もっとお金の話をしたい」人は7割を超え、
20代の間でも資産形成について話したい人は**9割**を超える

Q. 夫婦のお金に関する
会話を増やしたい



OsidOri「夫婦の家計管理に関する調査」をもとに作成

Q. パートナーと将来の資産形成に
ついてよく話し合う必要がある



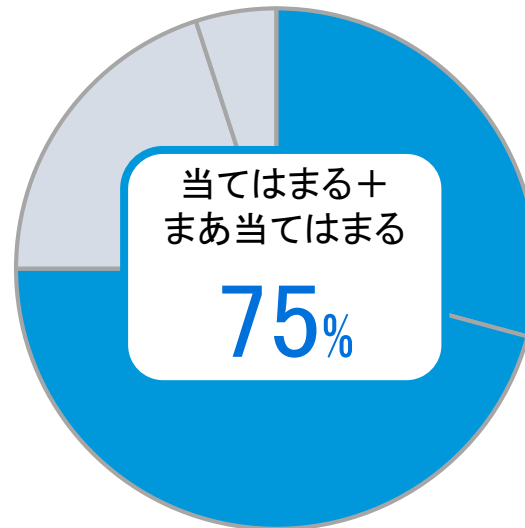
20代の未婚者121名を対象とした
独自のアンケートを基に作成

4

どうやって資産形成すべきかわからない

20代の未婚者121名に聞いたアンケートにて、資産形成に不安を感じる人は**75%**

Q. 将来の資産形成に
不安がある



20代の未婚者121名を対象とした独自のアンケートを基に作成

私達の提案

理想の人生を叶えるための パートナーと資産形成

＼ 金融機関発 /

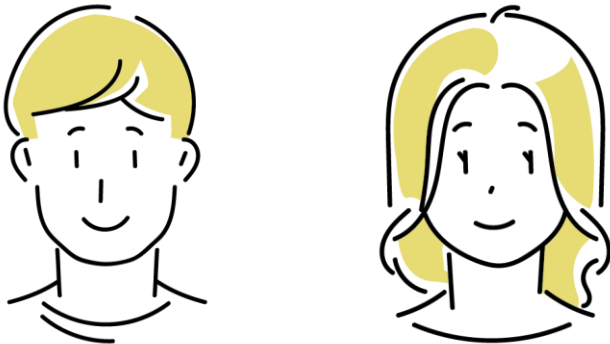
マッチングアプリ & 家計簿アプリ



概要

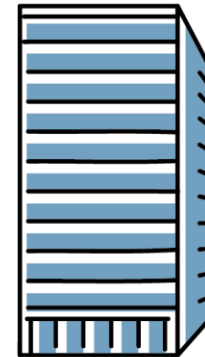
ターゲット

20～30代の結婚を前提に考えている層
特に、相手の金銭感覚や経済的状況を
気に掛ける人



運営主体

マッチングアプリ運営会社
と金融機関の連携



課題と解決策

理想のパートナーを探す

理想の人生を共有・資産形成で実現する

課題

1

「年収」の
信頼性の低さ

2

金銭的感覚の
ずれによる
ミスマッチ

3

人生計画を
話す機会がない

4

資産形成の
方法がわからない

解決策

A

銀行口座
紐づけ

B

支出診断
支出から
金銭感覚を分析

C

資産形成
シミュレーション
自分の理想の人生
と、
それに必要な
資産を可視化

D

FPへの定期的な
相談・FB

E

未来実現図
家計簿で日常か
ら資産運用を

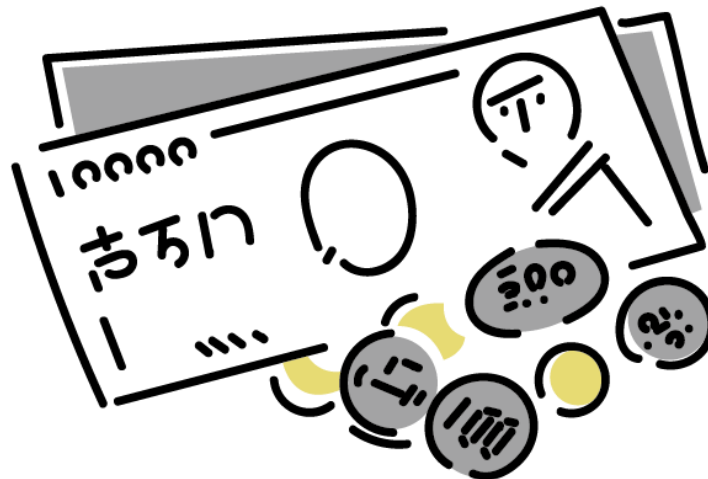
1

「年収」の
信頼性の低さ

A

銀行口座紐づけ

銀行口座をマッチングアプリに紐づけ、
年収に関する信頼性を担保



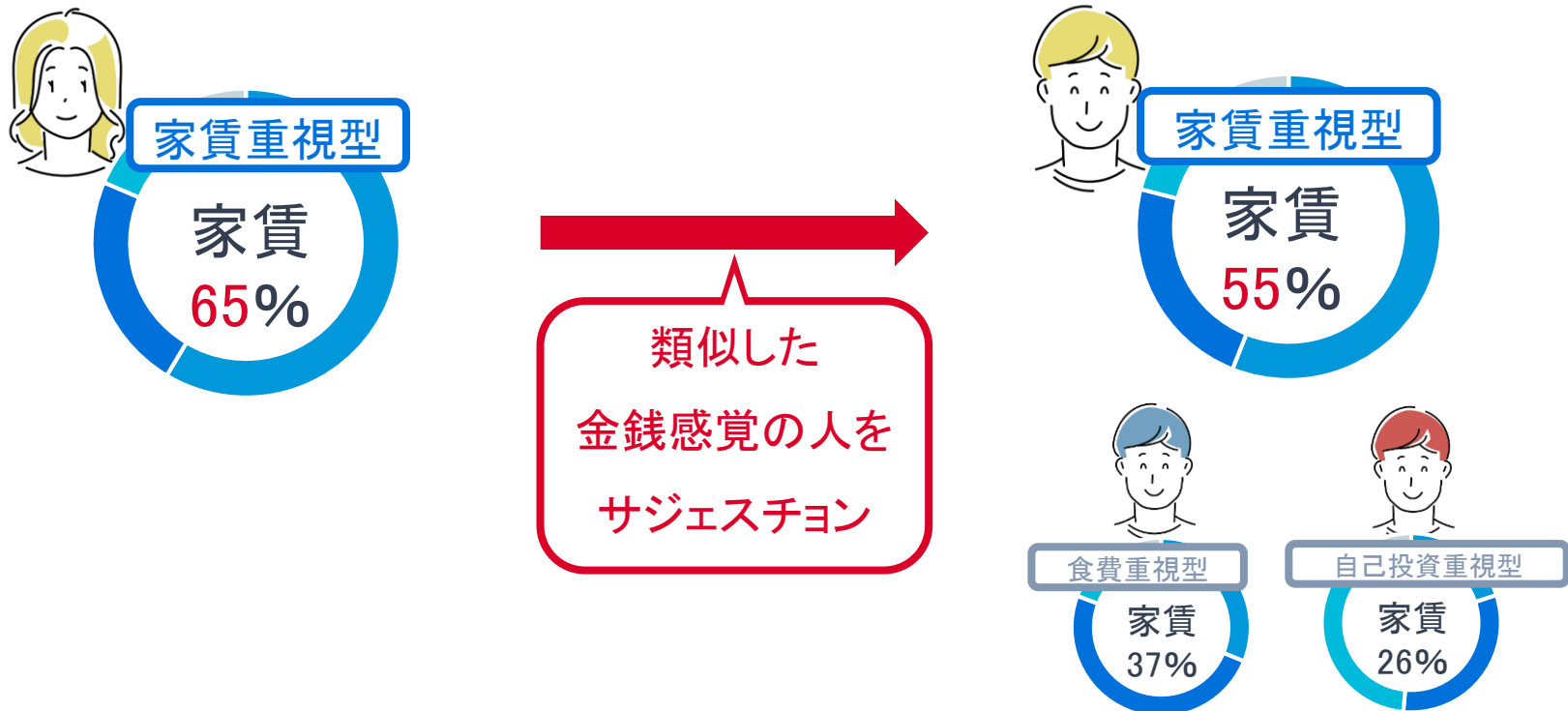
2

相手の金銭感覚が
わからない

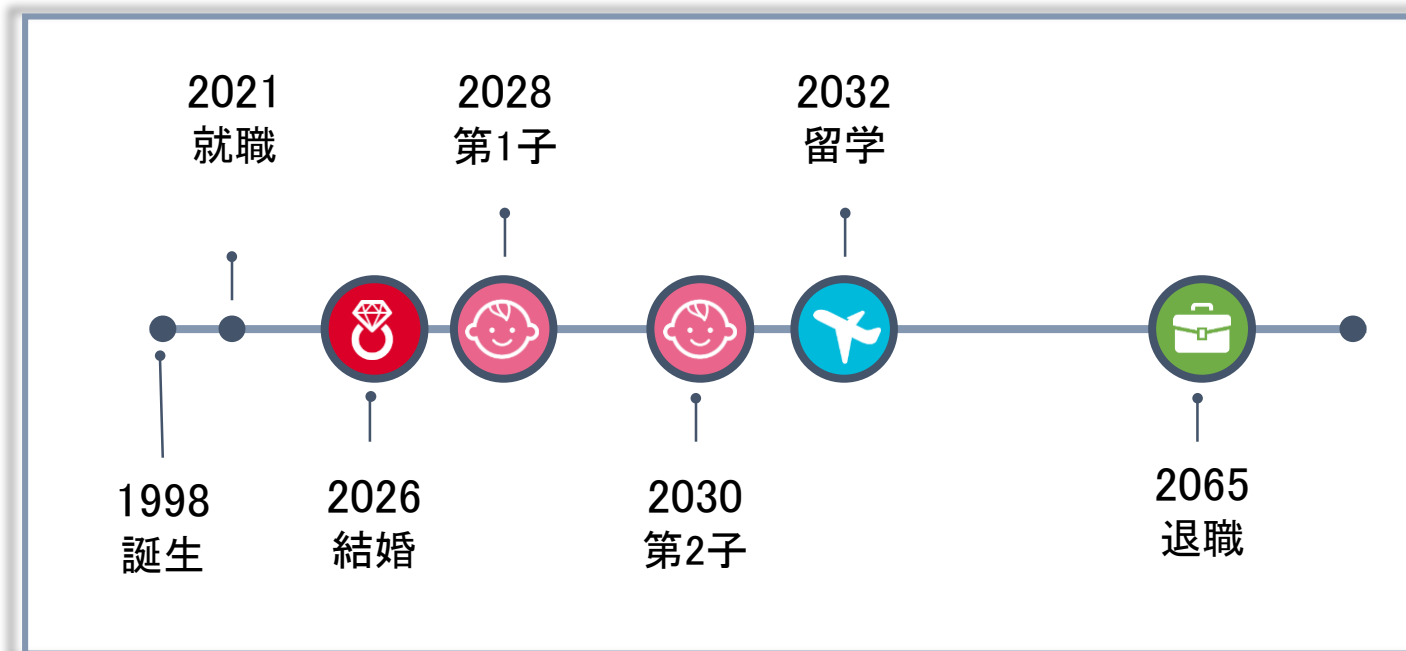
B

支出診断

直近3年のカード利用履歴などから金銭感覚を可視化。
類似した金銭感覚の人を優先的にサジェスチョンする。



各々が子供を作る時期・家の購入などのライフイベントを入力して
理想の人生を描くと、必要な資産や
その形成に関するシュミュレーションが可能。



4

資産形成の
方法がわからない

D

FPと共に資産運用を開始

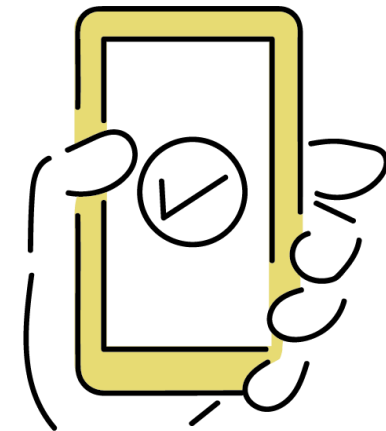
FPのアドバイスを受けて、金融商品の購入などを通じ長期的な資産形成を開始する。
その後もFPが資産形成の状況について定期的なアドバイスを行う。



E

未来実現図

結婚後は家計簿アプリに移行。
月々の支出や総資産を可視化し、
日常から資産形成を意識。



課題と解決策

理想のパートナーを探す

理想の人生を共有・資産形成で実現する

課題

1

「年収」の
信頼性の低さ

2

金銭的感覚の
ずれによる
ミスマッチ

3

人生計画を
話す機会がない

4

資産形成の
方法がわからない

解決策

A

銀行口座
紐づけ

B

支出診断
支出から
金銭感覚を分析

C

資産形成
シミュレーション
自分の理想の人生
と、
それに必要な
資産を可視化

D

FPへの定期的な
相談・FB

E

未来実現図
家計簿で日常か
ら資産運用を

結果

お相手の「お金」に関する
豊富&信頼できる情報を提供

金融の力で、理想の人生を計画的に実現

ストーリー



銀行口座

==

==

==

クレジットカード

==

==

源泉徴収票

==

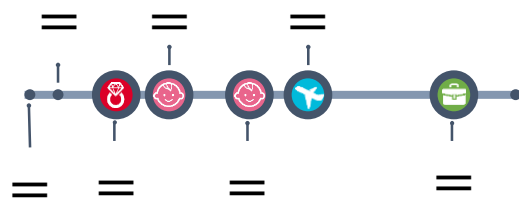


===== 同意する

未来予想図を入力

== 1998 == 2021

資産形成シミュレーション

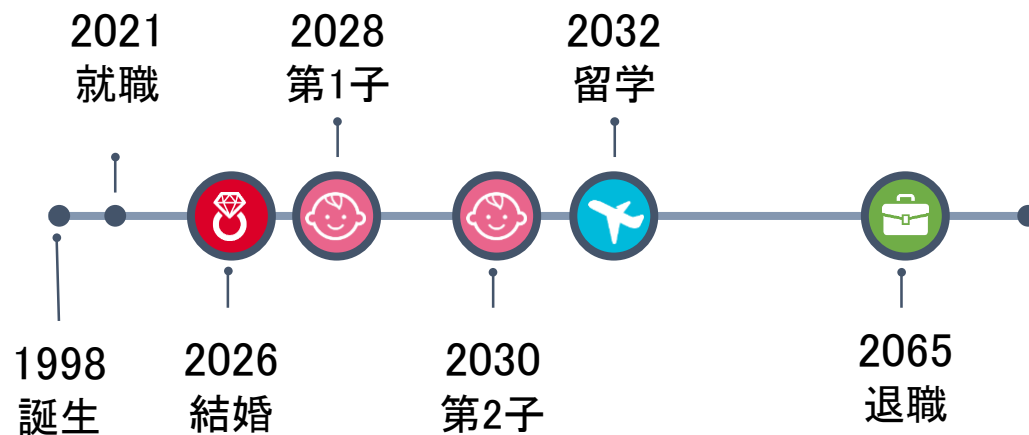


支出診断

パートナー の収入

家賃重視型

22歳で
年収 360万円

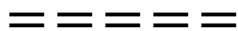
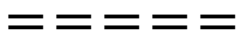
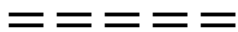


似ている

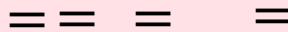
金銭
感覚

ライフ
プラン

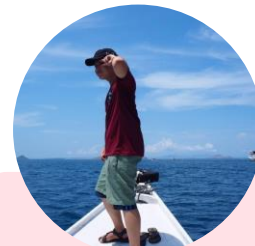
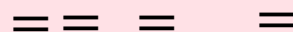
趣味



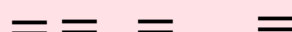
年収 360万



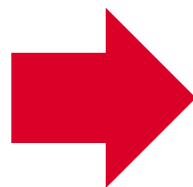
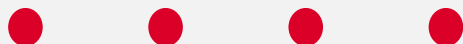
年収 300万



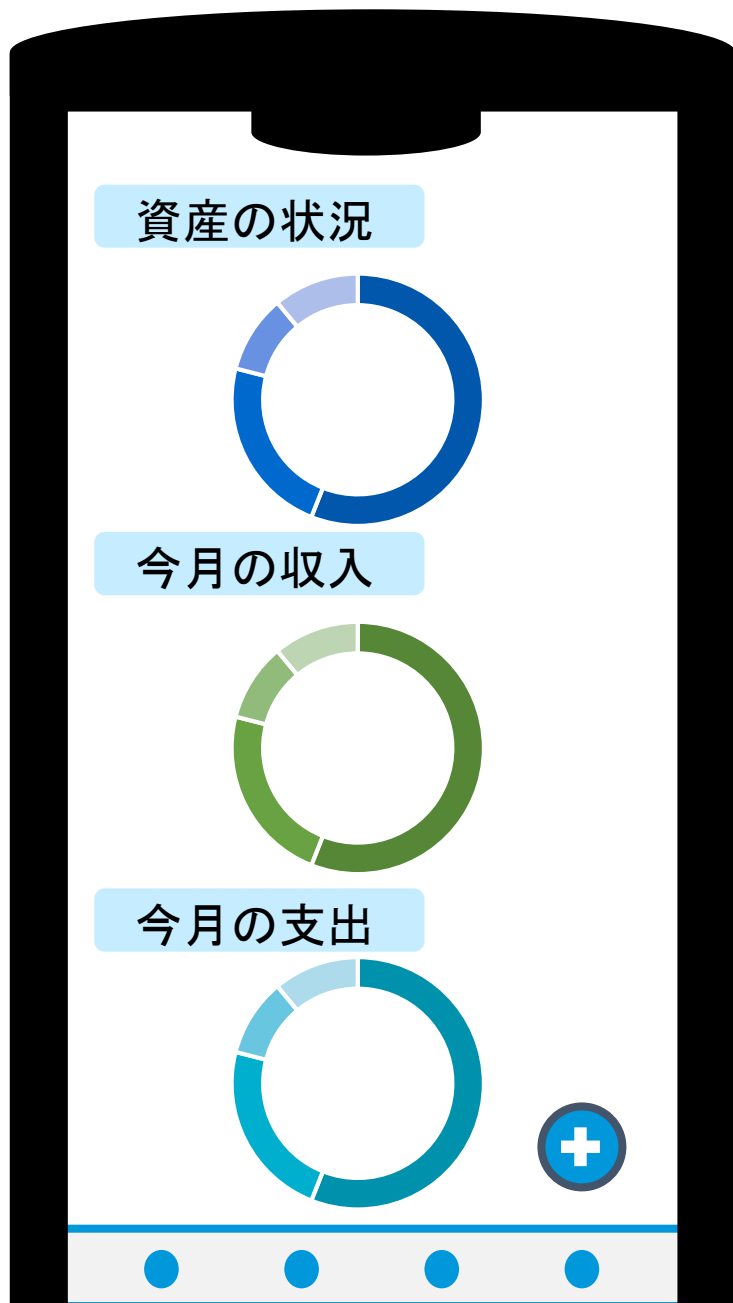
年収 365万



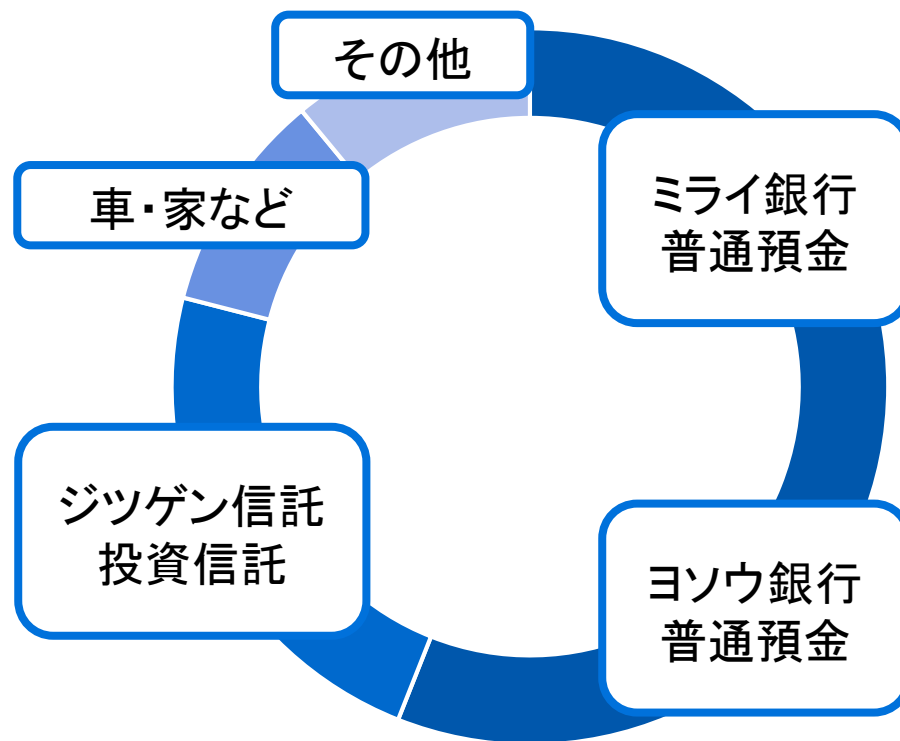
結婚報告



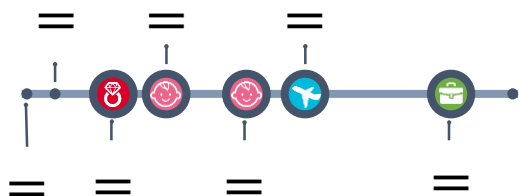
2人の
未来実現図



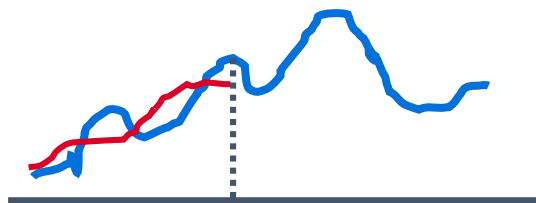
評価総額
5,000万



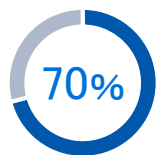
資産形成シミュレーション



達成状況



今月の進捗



FPに相談

ライフプランの急な
変更や、月々の進捗
状況などを相談



話し合いたい！

夫婦で話し合いたい
ときにTap
相手のアプリに通知
される



最後に

様々な人の声

婚活世代



- ✓ 今の彼氏は、年収的に結婚が厳しいことが後から発覚。次に付き合うときは、最初から経済的状況やライフプランも視野に入れたいと思っていた。すぐ使いたい。

地域金融機関



- ✓ 現在、金融機関はビジネスモデルの転換を迫られている。融資以外の新たな収益源の開拓になる。



信託銀行員

- ✓ 利用者の手取り給与がわかるため、銀行口座への紐づけは画期的
- ✓ 恋愛をきっかけに、貯蓄から投資へのシフトが促されることが期待できる

長期的な展望

個人



- ✓ 恋愛ミスマッチの解消
- ✓ 計画的な資産運用で理想の人生を実現

- ✓ 新たな収益源の獲得
- ✓ 「貯蓄から投資へ」のシフト

社会



- ✓ 年金不安の緩和
- ✓ 投資増加による経済活性



銀行 & マッチング
アプリ運営会社

参考

- 株式会社OsidOri、「共働き夫婦のお金の管理は『分担制』へ。『お金の話をもっとしたい』が7割超える。」、PR TIMES、2019
(<https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000003.000047164.html>、2019年11月22日)
- 株式会社リクルートマーケティングパートナーズ、「婚活実態調査2020」、ブライダル総研、2020 (https://souken.zexy.net/data/konkatsu/konkatsu2020_release.pdf、2020年11月19日)
- 国税庁、「平成30年度分 民間給与実態統計調査」、2019 (<https://www.nta.go.jp/publication/statistics/kokuzeicho/minkan2018/pdf/001.pdf>、2020年11月20日)
- 国立社会保障・人口問題研究所、「第15回出生動向基本調査」、2015 (http://www.ipss.go.jp/ps-doukou/j/doukou15/doukou15_gaiyo.asp、2020年11月19日)
- 野村証券、「野村のゴールベース」(<https://www.nomura.co.jp/goalbase/mytimeline/pc/main>、2020年11月20日)
- マネー研究所 Money&Investment、「お金の話できる？ 共働き夫婦、貯蓄は口座別々が鉄則」、NIKKEI STYLE、2020
(<https://style.nikkei.com/article/DGXMZO54354860U0A110C2NZKP00/?page=2>、2020年11月20日)
- 恋愛結婚学研究所、「出会いの手段の変遷を振り返る 恋愛結婚学研究所と共同で「出会いサービスの10年史」を作成」、PR TIMES、2017
(<https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000032.000014982.html>、2020年11月19日)
- Jeffrey,Dew・Sonya,Britt-Lutter・Sandra,J Huston、「Examining the Relationship Between Financial Issues and Divorce」、『Family Relations』、61、2012、615-628

ご清聴

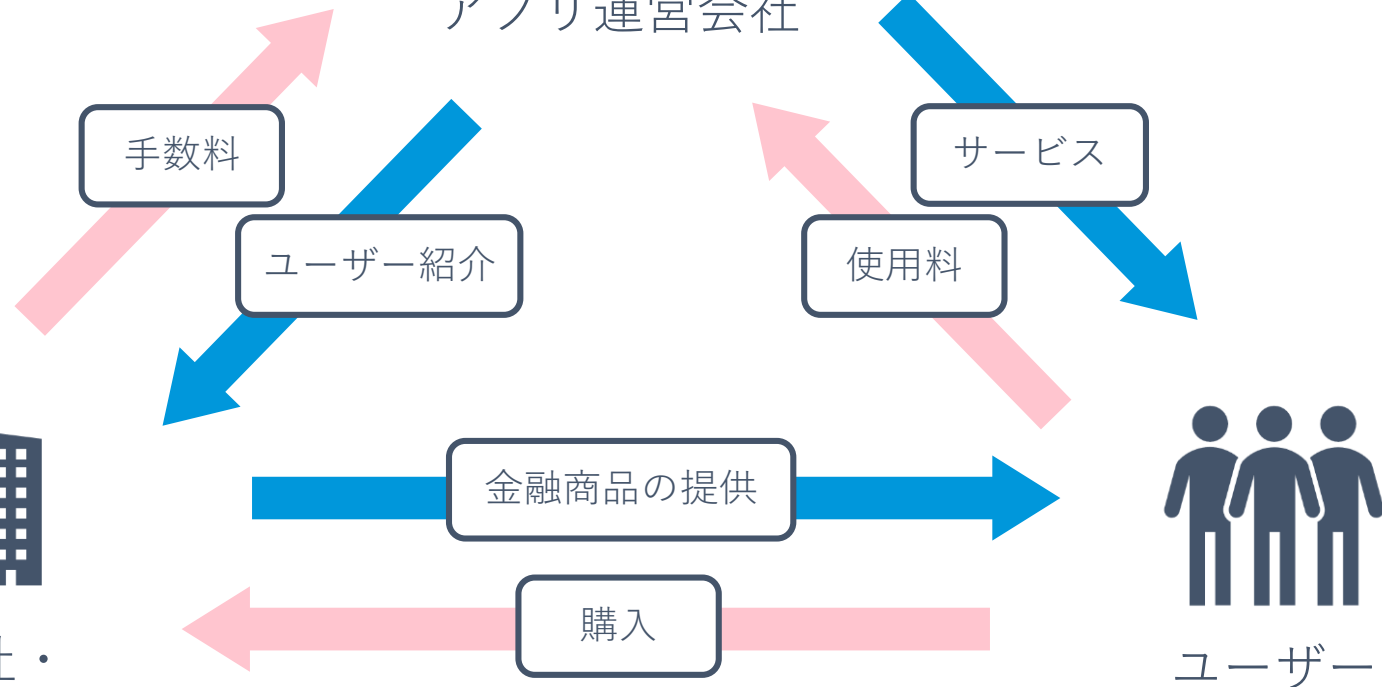
ありがとうございました

appendix



銀行 & マッチング
アプリ運営会社

証券会社・
信託会社等

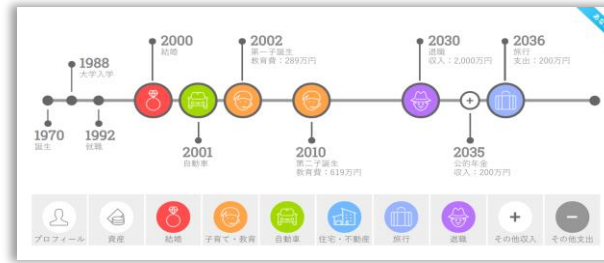


ストーリー

めぐみさんは、そろそろ結婚を真剣に考えたいと思い立ち、「未来予想図」に登録しました。



自分の銀行口座を登録し、「いつ子供がほしいか」「車を買うか」などの質問に答え、理想の人生を入力していきます。



アプリを見てみると、収入や趣味に加え、「同様の金銭感覚の人」「同様のライフプランの人」などで検索できます。



めぐみさんはサジェスションの一番上に出てきた、祐介さんとマッチング。やりとりをしつつ交際を開始し、見事結婚に至りました。



アプリにて結婚報告をすると、家計簿アプリである「未来実現図」に切り替わります。2人でシミュレーションを見ながらライフプランを組み立て、FPからもアドバイスをもらいます。そして共用口座を開設して、資産運用を開始しました。



結婚の2年後にはFPの下で再び計画の見直しを行い、人生設計を考え直します。そして計画通りに資産管理ができているか、アプリでときどき確認しながら、楽しい結婚生活を送りました。

