

モーニングスター・インテリジェンス・エンジンを搭載した AI チャットボット「Mo」がモーニングスター・プラットフォームに登場

ベータ版では、*Microsoft Azure* の *Open AI* サービスと、モーニングスターの中立の立場からの幅広い投資リサーチを組み合わせ、要約されたインサイトを対話型で提供します。

2023年5月11日、シカゴ発

独立系大手投資調査会社の米国 Morningstar (Morningstar, Inc., Nasdaq: MORN) は、本日、モーニングスター独自の生成 AI チャットボット「Mo」(モー)のベータ版を、[Morningstar Investor](#)、[Research Portal](#)、[Direct](#)、[Advisor Workstation](#) のプロダクト上で公開しました。Mo は、モーニングスターの幅広い投資リサーチのコンテンツと *Microsoft Azure OpenAI* サービスを組み合わせたモーニングスター・インテリジェンス・エンジンを搭載し、投資家や運用プロフェッショナル向けに、モーニングスターの中立の立場からのインサイトを対話型で要約して提供するように設計されたものです。

投資家は 75 万を超えて増え続ける運用商品の選択肢がある中で、膨大な情報量に直面しています。大規模な言語モデルや他の AI ツールを用いることで、ネット上の大量の情報を見て回ることが劇的に容易になります。モーニングスターのお客様は、Mo に直接質問をすることで、キーワード検索と検索結果のページを閲覧するのではなく、数秒以内に簡潔な回答を得ることができるようになります。なお、Mo はいかなる投資アドバイスをを行うものではありません。

モーニングスターの最高技術責任者 (CTO) 兼データ・リサーチ・エンタープライズソリューション部門長のジェームズ・ローズは次のように述べています。

「AI は広範に投資家体験を向上させるために非常に大きな可能性を秘めており、今回のリリースはその始まりに過ぎません。Mo はモーニングスター・インテリジェンス・エンジンの力を活用したデジタル版のリサーチ・アシスタントであり、モーニングスターのリサーチ情報を質問ひとつで手に入れることができます。今回リリースしたベータ版を通じて、人々がどのように Mo とやりとりをするかを学び、日々の投資体験をより良くするために、その機能を改善し拡張することを楽しみにしています。」

Mo はモーニングスター・インテリジェンス・エンジンのプラットフォーム上で構築される予定のいくつかのアプリケーションの最初のものであり、モーニングスターの幅広い株式および運用商品のリサーチ、レポート、評価情報を参照しています。この広範なコンテンツ・ライブラリを活用することで、Mo は投資に関連する多くのトピックについての情報を簡潔に要約し、関連性のある回答を作成することができます。

ユーザーが Mo に質問を入力すると、その質問はモーニングスター・インテリジェンス・エンジンに転送されます。このエンジンはモーニングスターのデータベース上に構築されており、モーニングスターのコンテンツに埋め込まれた情報を保存しています。Mo がユーザーの質問を受け取ると、モーニングスター・インテリジェンス・エンジンは最も回答にふさわしいコンテンツを特定し、*OpenAI* の大規模言語モデルに渡して回答を構築します。回答は関連性と適切性をテストした後、ユーザーに返されます。モーニングスターは、*OpenAI* の大規模言語モデルの学習にユーザーのデータを使用しないという *Microsoft* の取り組みに基づき、*Microsoft* の *Azure OpenAI* サービスを利用することを選びました。モーニングスターはプライバシー

に対する取り組みを重視しており、ユーザーに対して、個人情報や機密情報を Mo に入力しないよう、案内しています。

今回の Mo のモーニングスターのプロダクトへの導入は、4月に米国で行われたモーニングスター・インベスター・カンファレンスで初公開された、Mo のデジタルアバターと音声認識による表現が好評だったことを受けたものです。モーニングスターのクナル・カプア最高経営責任者（CEO）は、メインステージで Mo と会話し、AI が投資に関する知見をまとめ、タスクを自動化し、ソフトウェア内でシームレスにヘルプを提供する将来の可能性を指摘しました。カンファレンスの参加者は、資産運用に関する専門用語、退職後の貯蓄、特定の銘柄に関するモーニングスターの評価、新たな資産クラスに対するモーニングスターの見解、さまざまな市場見通しなど、多様なトピックについて 1,000 以上の質問を Mo に投げかけました。AI ツールや大規模な言語モデルはまだ開発の初期段階ですが、Mo のベータ版へのアクセスを広めることで、その有用性をさらに明らかにし、進化させることができます。

モーニングスターでは創業以来責任をもって、人間の持つ専門知識と様々な見解と、機械が持つスピードと革新性を組み合わせています。1997 年から公開されている [Morningstar.com](https://www.morningstar.com) は、従来は多額の資産を運用する機関投資家のみしか得られなかったような情報を、一般投資家がアクセスできるようにしました。また 2023 年 5 月には、[モーニングスター・メダリスト・レーティング](#)を導入し、従来のモーニングスターのアナリストによる評価であるモーニングスター・アナリスト・レーティングとアルゴリズムおよび機械学習ベースの評価であるモーニングスター定量レーティングを統合し、将来の見通しを勘案してファンドの選定が行えるようにしています。

Mo についての詳細は、以下の Web サイトをご覧ください。
<https://www.morningstar.com/products/Morningstar-Intelligence-Engine>

###

Morningstar, Inc.について

Morningstar Inc. は独立系大手投資調査会社で、北米、欧州、オーストラリア、アジアに拠点を展開しています。同社は、個人投資家、ファイナンシャル・アドバイザー、運用会社、アセット・オーナー、年金基金、債券・非上場資産に携わる機関投資家の皆様に対してさまざまなプロダクトやサービスを提供しています。同社が提供している データやリサーチは運用商品、上場株式、非上場資産、債券、グローバル市場のリアルタイムデータを網羅しています。加えて投資助言を行う子会社を通じて運用サービスを提供しており、その助言・運用残高は 2023 年 3 月 31 日時点で約 2,490 億ドルとなっています。同社は全部保有または部分保有の子会社を 32 カ国に展開しています。さらなる情報は www.morningstar.com/company をご覧ください。また、ツイッターのアカウントは @MorningstarInc です。

メディアのお問い合わせ先：

Stephanie Lerdall, +1 312-244-8981 or newsroom@morningstar.com
