

CAP

新NISA対応投資アプリ

証券・地銀に提供

キャピタル・アセット

ト・プランニング(大阪府)は、生成人工知能(AI)技術を活用した証券投資提案スマートフォンアプリを開発し、9月末から提供開始する。新しい少額投資非課税制度(NISA)開始を控え、新規顧客の獲得を狙う証券会社や地方銀行に提供していく考え。

同製品はチャットGPTなどの生成AIを活用。個人投資家の投

資可能限度額内で最適な提案を行う。例えば新NISAのつみたて投資枠と成長投資枠の選択の最適化や、企業型確定拠出年金(DC)、個人型確定拠出年金(iDeCo)も含めた投資額をどのように選択すべきかをわかりやすく提案する。

同社はこれまで金融機関向けに、富裕層のための統合資産管理システム「ウェルス・マネジメント・ワークステーション」の開発や、システム受託開発などを通じ資産管理や税務管理のノウハウを蓄積してきた。こうした知見をアプリに落とし込み、個人の資産形成と資産管理のために使いやすく、最適な提案が可能なアプリ開発で他社との差別化を図る。