

## News Release

### 生成 AI を活用した企業型 DC 支援ツールの開発について

#### －アバターにより問い合わせの 24 時間対応が可能－

株式会社キャピタル・アセット・プランニング（本社：大阪市北区、代表取締役：北山雅一、以下「当社」）は、従業員の老後資産形成を支援する制度として普及している企業型確定拠出年金（以下、企業型 DC）の従業員加入者の利便性を向上させる支援ツールを開発しました。本ツールは、企業型 DC および iDeCo に関して世界分散投資を行う際に運用プランの詳細な設計比較ができるとともに、AI アシスタントとして搭載されているアバターにより、制度説明や個別銘柄の解説に対して 24 時間対応が可能となります。

企業型 DC は、企業が掛金を拠出し、従業員がその掛金を運用することで将来の老後必要資金を形成する制度です。加入者数は年々増加しており、2024 年 3 月末の加入者は 830 万人、民間企業においては 4 人に 1 人が加入している状況です（野村総合研究所調査）。

一方、企業型 DC は運用成績によって受け取る年金額が変動するため、従業員の投資商品選択の方針が重要となります。DC、iDeCo、新 NISA 等政府の資産運用立国実現構想は強化されつつありますが、企業が選択した投資商品リストの中から従業員が自身のリスク許容度に合わせた投資商品を選択することは非常に難しいプロセスで、企業が従業員に提供する投資教育の多くは十分とは言えません。DC ポートフォリオについて考える場合、帰宅後の夜遅い時間に検討することが想定されますが、その時間はコールセンターは既に閉まっているケースがほとんどです。

このたび当社が開発した支援ツールは、企業型 DC 加入者の利便性を高め、従業員の老後の資産形成を支援していくためのアプリケーションです。企業ごとの制度設計に対応して構築されたアプリケーションにアクセスすれば、独自開発の計算ライブラリと生成 AI の組み合わせにより自分のポートフォリオ分析や銘柄選択も含む運用シミュレーションなどを表示し、比較検討することが可能となります。また、その過程で DC 制度の仕組みや個別銘柄のより詳しい内容等について不明な点が出てきた場合には、生成 AI によって豊富な専門知識を学習したアバターに 24 時間いつでも質問することができますので、より理解度が高まり、投資運用に対する的確な判断につながることを期待できます。

本企業 DC 用支援ツールは、企業 DC による従業員の資産形成を積極的にサポートする企業を対象に提供していく予定です。

## ■ 主な特長

### 1. 企業独自の拠出額ルールに対応したアプリケーション

- 年俸額、勤続年数、職位など、企業固有の拠出額決定要素に基づいた提案が可能
- 企業ごとの制度設計に応じた柔軟なシミュレーションを実現

### 2. 生成 AI と高度な計算エンジンによる運用シミュレーション

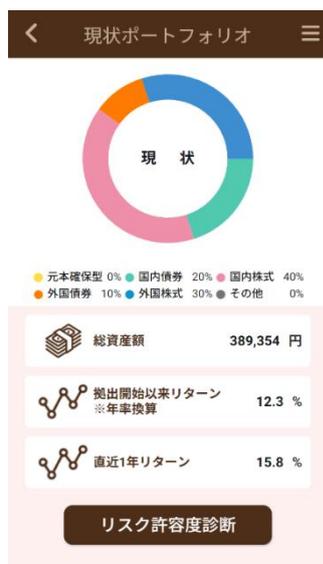
- 独自開発の計算ライブラリを実装
- 精緻なモンテカルロシミュレーションによる将来資産予測
- 生成 AI によるポートフォリオ分析や銘柄選択を含む運用プランの詳細な比較検討が可能

### 3. 24 時間対応可能な AI アシスタント

- 専用 AI アバターによる運用相談対応
- 制度説明から個別銘柄の解説まで幅広くサポート

## ■ 支援ツールのサービスイメージ

\* 確定拠出年金についてポートフォリオ分析をし、24 時間対応で AI アバターが質問に答える



### 【本件に関するお問い合わせ先】

株式会社キャピタル・アセット・プランニング コーポレートアフェアーズ室

TEL : 03-6433-9150 Mail : ir\_cap@cap-net.co.jp