

Corporate Profile

会社案内

経営理念

PURPOSE

パーパス | 存在意義

FTとITの統合により、ファイナンシャルウェルネスを創造する

VISION

ビジョン | 目指す姿

金融サービスとアセットマネジメントのイノベーターになる

VALUE

バリュー | 行動指針

1 | 起業家精神
Entrepreneurship

変化の激しい現代でも、
常にチャレンジスピリットを持ち続けます

2 | サイエンス+アート
Scientific & Artistic

サイエンティフィックな思考とアーティスティックな感性を
融合したサービスを提供します

3 | 革新性
Innovative

革新的なサービスでお客様の期待に応えるイノベーターで
あることを目指します

4 | 人と社会に貢献
Wellness

顧客、株主、社員、地域社会等、
ステークホルダーの皆さまのウェルネスに貢献します



CAP は「WISE カンパニー」を常に目指します

事業ドメイン

キャピタル・アセット・プランニングは金融機関の皆さまに対し、
3つの事業ドメインでFTとITを統合した先進のサービスを提供してまいります

ITソリューション

変革の大きな金融業界において当社は 30 年以上、システム構築から保守・運用まで幅広くソリューションを提供してきました。長年にわたり金融機関を支えてきたノウハウと信頼の蓄積は、国内半数以上の生命保険会社に当社システムが導入されているという実績に表れています。最新テクノロジーの活用、将来を見据えた研究開発など、革新性があるソリューションを提供しています。

コンサルティング

当社が開発した先進のファイナンシャルテクノロジーを駆使し、企業経営者、資産家、プロフェッショナルなどの皆さまに対して、タックスマネジメントとアセットマネジメントを融合した最適なコンサルティングサービスで支援します。なお税務業務は税理士法人いろはが提供します。

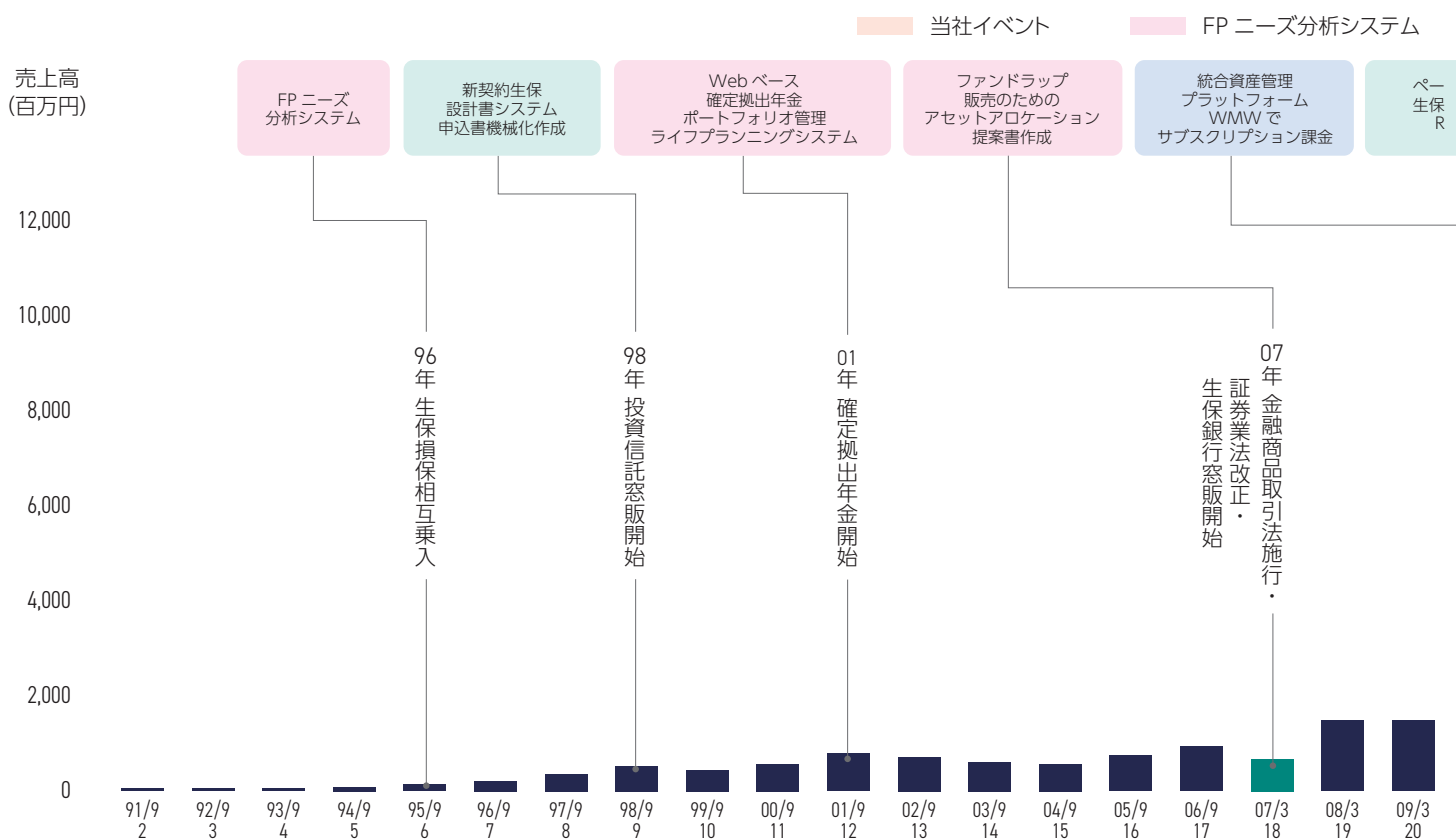


アセットマネジメント

タックスマネジメントとアセットマネジメントを融合し、事業承継、財産承継、資産運用に係るアドバイスをグループ会社と連携して提供します。

キャピタル・アセット・プランニングの革新と成長

当社は1990年の設立以来、パーパスである「FTとITの統合により、ファイナンシャルウェルネスを創造する」の実現に向け、金融業界

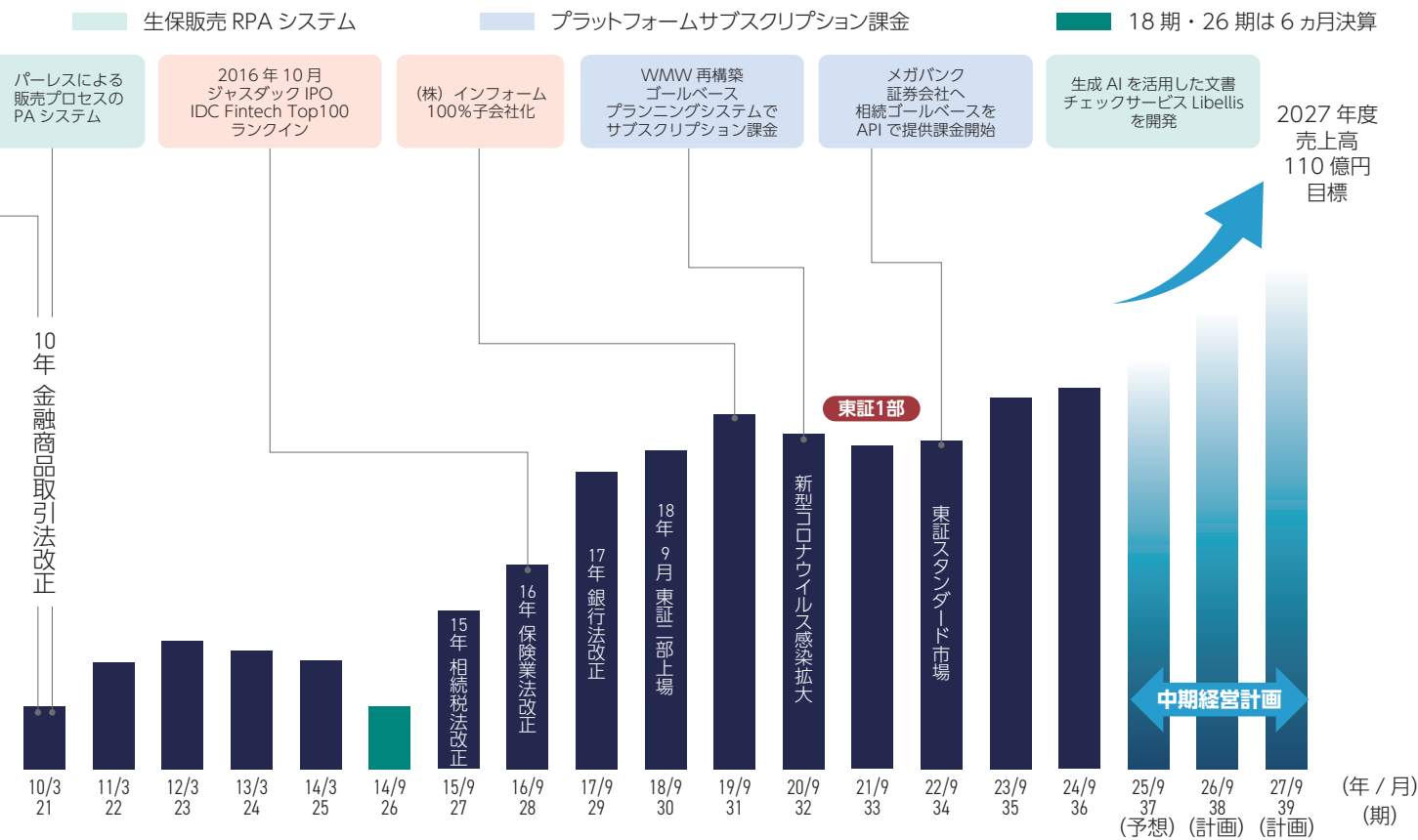


中期経営計画 強みを活かした成長シナリオ



のあゆみ

における制度変更や顧客ニーズの変化に対応し、革命的ソリューションを開発・提供しながら成長してまいりました。



中期経営計画 5つの成長戦略

成長戦略 1 顧客基盤深耕・強化

CAPの主力ビジネスである生保・損保会社に対する売上を維持拡大するために、既存顧客に新たなサービスを提供+新規顧客開拓

成長戦略 2 事業ポートフォリオ改革

銀行・証券分野の新規業務獲得と売上比率向上に注力し、事業ポートフォリオと利益率を改善+海外市場の開拓

成長戦略 3 ファミリーオフィスビジネスへの参入

大相続時代の到来に備え、企業経営者、資産家向けの資産組替の最適化及び運用を主軸にしたファミリーオフィスビジネスを新会社で展開

成長戦略 4 ストックビジネス向け新プラットフォーム開発

会計事務所・IFAのための新資産管理プラットフォームを開発し、使用料課金による売上シェアを拡大し、利益率を改善

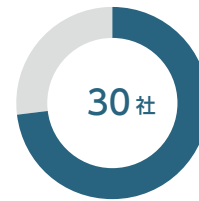
成長戦略 5 海外市場開拓

経済成長が続くアジアでの保険ビジネス市場に焦点を当て、現地企業と提携して海外市場を開拓

CAP の強み

● 多くの金融機関での長年の開発実績

当社は金融機関のフロントエンド向けシステムソリューションプロバイダーとして、30 年以上も FinTech の最前線を歩んでまいりました。現在日本の生命保険会社 41 社中 30 社でシステム開発の取引実績があります。様々な金融機関向けシステムの新規構築・保守運用、豊富な IT ソリューションの構築等の実績と案件から得たノウハウの積み重ねは、当社が大きく優位性を持つものであり、選ばれる理由となっています。



生命保険会社 41 社中の取引実績

● 金融と IT の知識を持つプロフェッショナル人材が多数在籍

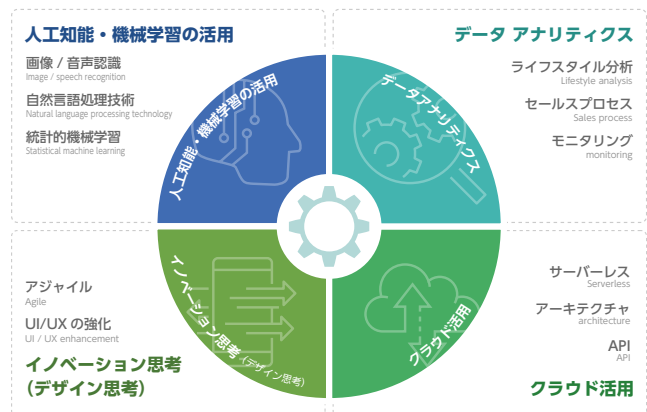
当社社員は IT に精通したプロフェッショナルであるのはもちろんのこと、金融の業務知識や多数の資格を保有しています。公認会計士をはじめ CFP、AFP 等、経営や金融に関わる多岐にわたる資格を保有した開発技術者が在籍しているからこそ、金融機関の担当者の皆さまとも対等に話し、ニーズをくみ取ることが可能となっています。

資格保有者数

金融・経営	情報テクノロジー
公認会計士 4 名	IT パスポート 28 名
日本証券アナリスト協会会員 2 名	WEB デザイン技能検定 1 名
CFP 4 名	システムアーキテクト 1 名
AFP 6 名	データベーススペシャリスト 4 名
ファイナンシャルプランニング技能士 1 級 7 名	ネットワークスペシャリスト 1 名
ファイナンシャルプランニング技能士 2 級 50 名	プロジェクトマネージャー 2 名
ファイナンシャルプランニング技能士 3 級 101 名	情報セキュリティスペシャリスト 2 名
宅地建物取引主任者 7 名	情報セキュリティマネジメント 3 名
社会保険労務士 1 名	応用情報技術者 29 名
	Java プログラミング能力認定 3 名
	AWS 認定 Associate-Solutions Architect 他 11 種※ 43 名
	Azure 認定 Fundamentals-Azure Fundament 他 3 種 16 名

● 最新のテクノロジーとデザインの融合

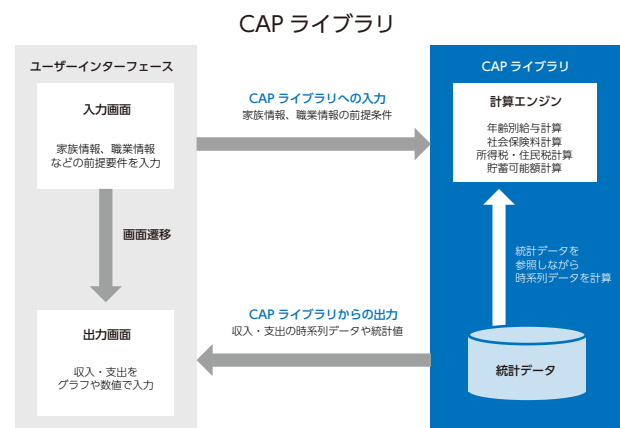
フロントエンドとバックエンドの専門知識をベースに、クラウド、ビッグデータ分析などの最新技術を活用し、お客さまのデジタル化や業務効率化を支援。生成 AI 分野では新たなサービスを開発し、顧客の目線に立ちながら常に新たな技術を取り入れています。また UI/UX は、IT と金融における長年のノウハウを活用し、顧客志向の直感的かつ操作性の優れたデザインを提供しており、最新のテクノロジーと UI/UX デザインの融合を実現しています。



● ナレッジ & プラットフォーム

CAP ライブラリは、税務計算、ライフプランニングシミュレーションを可能とする計算エンジンであり、多数の金融機関のシステムでの実績があります。毎年最新の税制、社会保障制度にアップデートされており、FT と IT に精通する人材を抱える当社ならではの計算エンジンは、他社との違いを生み出します。

CAP ライブラリを使用した資産管理プラットフォーム「Wealth Management Workstation (WMW)」は顧客のリスク許容度に合わせた最適なポートフォリオを提案します。



先進テクノロジー活用

ITソリューションに用いられるテクノロジーは、目まぐるしく変化しています。金融機関のDXを推進し、成長を支援していくために、当社は生成AIをはじめとする先進テクノロジーを活用し、金融・アセットマネジメント・税務などの専門知識と融合したサービスの開発に積極的に取り組んでいます。

取組事例

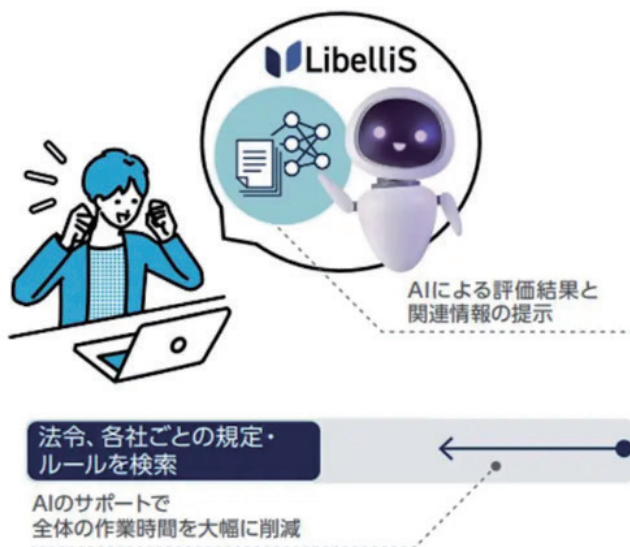
生成 AI による決算書読取システムを東大松尾開発スタートアップ Elith 社と共同開発

決算書を読み取り非上場株式の評価額を計算することは時間と手間を要します。



当社は2024年12月に東大松尾開発スタートアップであるElith社と業務提携し、画像データのテキスト部分を認識するOCR技術にAIを組み合わせたAI-OCRで文字認識率を大幅に向上することができました。高度な認識力で決算書を読み取り、相続税法財産評価通達に基づく非上場株式の評価を実行するシステムを生保向けに開発。このシステムにより資産管理上の課題の見える化を実現しました。

生成 AI を活用した文書チェックサービス「LibelliS」



保険会社の募集関連文書の内容は、多くのガイドラインや規定に従う正確性が求められ、文書のチェックや審査にかかる労力は大きくなっています。

この課題に対して、LibelliSは、生成AIの高い自然言語解決能力とマルチモーダルの画像認識能力を活用。複雑な文書の内容を正確に理解して、保険の募集関連文書を、様々な観点からチェックし評価することが可能です。これを導入することにより担当者の手間と時間の大幅な削減とチェック漏れの防止を実現します。

IT ソリューション

ITと金融の知見を活かし、開発エンジニアが顧客ニーズに沿った最適な提案を提供

当社は、長年にわたり金融業界に特化したソリューションプロバイダーとして、生命保険会社をはじめ、銀行・証券会社、IFA、会計事務所向けに先進のデジタルソリューションを提供してまいりました。多様な顧客ニーズを満たし、常に顧客の期待を超えるために、生成AIやAPIなどの最新テクノロジーと操作性の優れたUI/UXデザインを融合しながら、革新的なソリューションを提供しています。

提供するサービス	当社の強み
システムソリューション	金融機関向けのシステム開発における 30 年以上の経験と実績
IT コンサルティング	開発エンジニアが IT と金融の知識を有し、上流工程をリード、顧客ニーズに合わせた最適な提案を提供
保守運用	お客さまの要望に柔軟に対応、安定した保守運用力に高い評価を有する
クラウドベースオペレーション	多くの AWS 資格保有者を有し、先進的なクラウド開発技術を活用した迅速なシステム開発を実現

IT・金融資格保有者によるプロフェッショナル人材基盤

IT

AWS認定資格累計43名
AZURE認定資格16名等多数

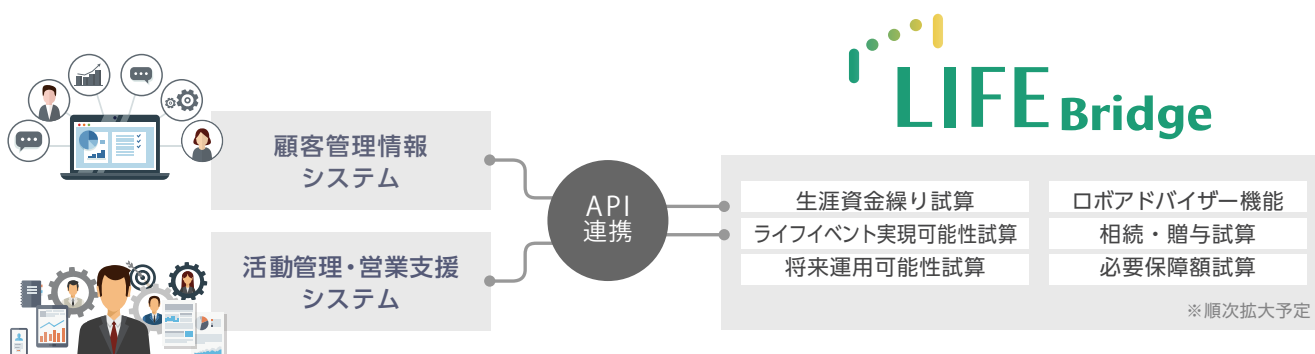
金融

公認会計士、CFP、AFP
FP技能士等資格保有者多数

事例 1：LIFE Bridge -CRM システムとの API 連携

LIFE Bridge は金融機関のコンサルティング営業で利用する「顧客管理システム (CRM)」や「活動管理・営業支援システム (SFA)」とお客さまの金融資産管理機能を有するソリューションを API でデータを相互に連携します。

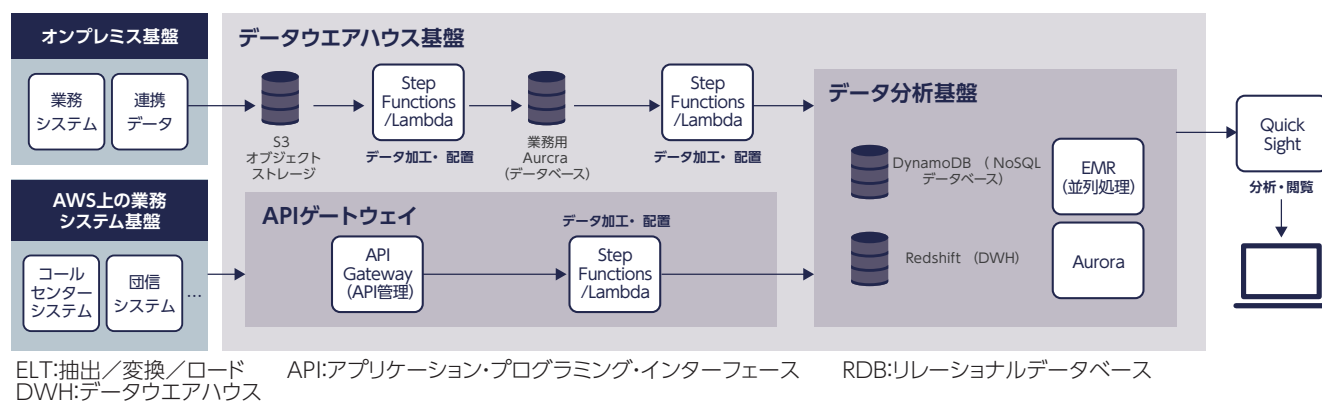
連携することで詳細で的確な顧客ニーズの把握を可能にし、お客さまが抱える課題の解決の提示とライフスタイルに合わせた資産形成のご提案など、金融機関の営業担当者さまのコンサルティング営業を強力にサポートします。



IT ソリューション

事例 2：生命保険会社さまにおける戦略的 DWH 基盤の構築

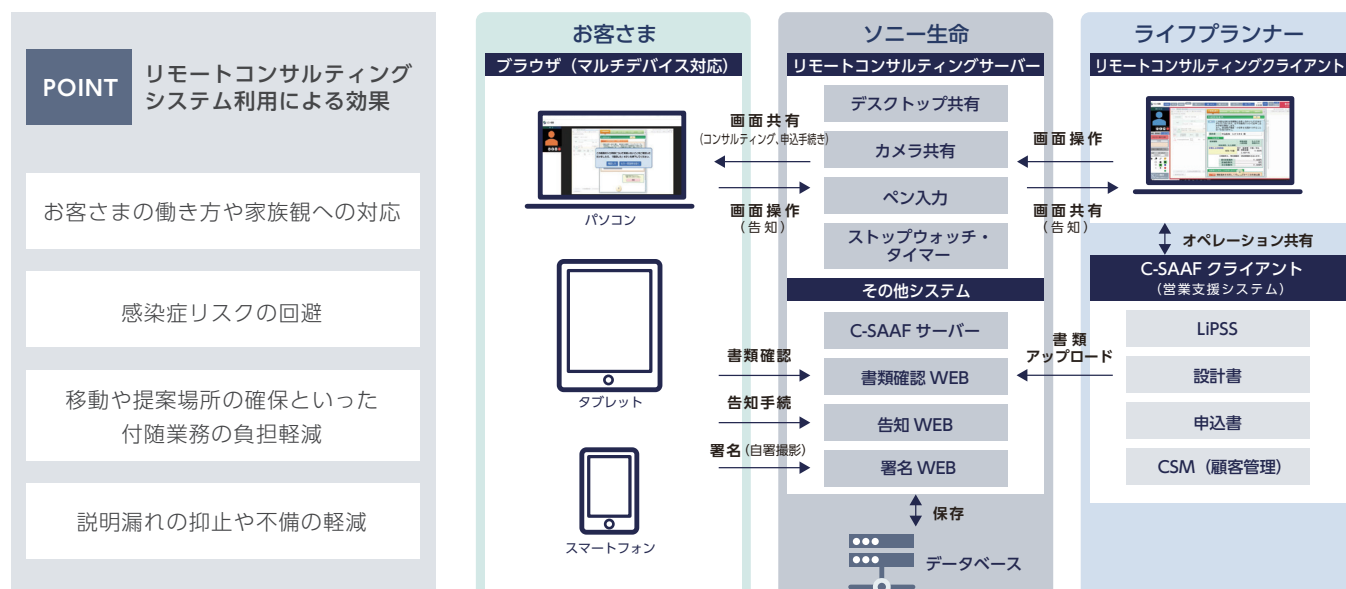
- オンプレデータをクラウド環境へ集約するためのDWH基盤をAWS環境に構築
- クラウド集約したデータの加工・正規化による特定部門・用途に特化した情報分析への活用
- 複数の業務システムから共通API基盤を通じてデータの取得・活用



事例 3：生命保険会社さま向けリモートコンサルティングシステム

- 新たな生活様式に対応した遠隔コミュニケーション実現のためのプラットフォーム
- 遠隔のお客さまであっても保険の商品提案からお申込手続き、アフターフォローまでの一連の保険募集業務が可能

遠隔対応で完結



コンサルティング

I. SaaSによるソリューションツールの提供

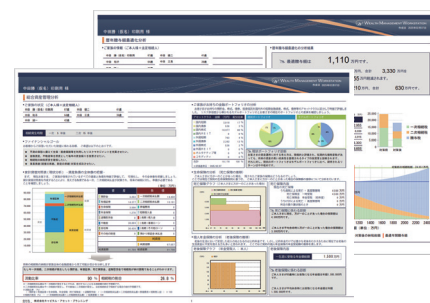
「大相続時代」に対応した統合資産管理プラットフォーム ～ Wealth Management Workstation (WMW) ～

財産承継、事業承継の課題を抱える富裕層向けに金融ポートフォリオ、自社株・不動産、生命保険等の全ての資産を統合的に管理し、それぞれの課題を見える化し、更に税務対策提案を統合的に行うコンサルティングのプラットフォームシステムです。

<特徴>

- ・全資産と見えざる負債（一次・二次相続未払額）の「見える化」
- ・財産の分割方針、納税の可能性分析の「見える化」
- ・不動産、自社株の相続税評価額試算と分析、対策の「見える化」

登録資産残高4兆円突破！



「人生100年時代」に対応したゴールベースプランニングシステム ～ Design Your Goal (DYG) ～

お客さまの夢や希望、ゴールの実現可能性を見える化し、お客さまに最適なゴールベースプランニング、アセットアロケーション提案を行います。

<特徴>

- ・顧客本位の業務運営に関する原則の「顧客にふさわしいサービス」を提供するためのシミュレーション機能を提供
- ・人生100年時代におけるお客さまの様々なゴールの達成確率を「見える化」
- ・お客さまのリスク許容度に適したポートフォリオを提案し、その見直しを行うことで長期的かつ継続的な提案を実現



※ WMW、DYG 等、パッケージ提供の他、機能カスタマイズ、計算ロジックの API 提供等、ご要望に応じて柔軟に対応しております。

※ 上記はアドバイザーさま向けのツールとなりますが、スマホアプリ等、エンドユーザさま向けのシステムも提供可能となっております。

II. コンサルティングサービス

当社は金融・財務・会計のプロフェッショナルがタックスマネジメントとアセットマネジメントの豊富な知識を活用して、次世代への事業承継・財産承継に係るコンサルティングを提供します。税務業務については税理士法人いろはが行います。

アセットマネジメント

事業承継・財産承継のためのパーソナルバランスシートの再構築

団塊の世代の相続問題への関心が高まる中、企業経営者や資産家においては多様な資産の最適な相続と資産運用が大きなテーマとなりつつあります。

当社は銀行や証券会社向けに相続財産承継システムを開発し、相続税の納税可能性を予測し、事業承継と財産承継のためのソリューションを提供しています。資産運用については、顧客のポートフォリオ分析を当社のCAPライブラリを活用しながら行っています。

今後は、台湾のSoftBI社と共同してIFA向け資産管理プラットフォームを開発するグループ会社のTrustEngineや、ファミリーオフィスビジネスを展開するグループ会社のWealthEngineと連携し、資産家向けにパーソナライズされたコンサルティングサービスを提供していきます。

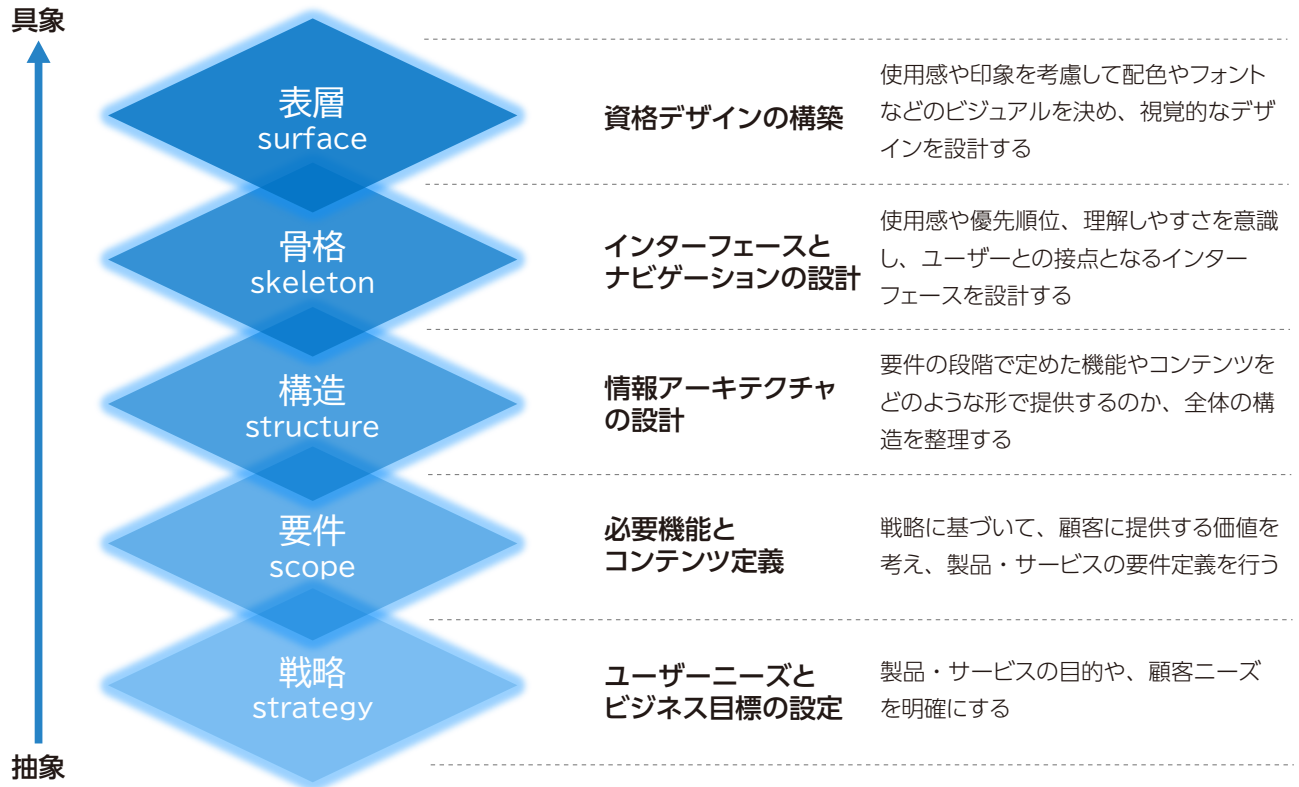
グループ会社「Wealth Engine」社、「Trust Engine」社と連携して アセットマネジメント業務に関わるコンサルティングを提供



UI/UX デザイン

UXD戦略

フロントWEBシステムの画面デザインについては、UXD(顧客体験設計)戦略を元に以下の5段階モデルを踏まえてデザインを行います。



デザインチームによる総合的なUI/UX設計

「動く・使える」から「使いやすい」に。

CAP デザイン専任コンサルティングチームによる直感的且つ操作性の優れた近代的（モダン）な UI/UX を提供します。



品質管理

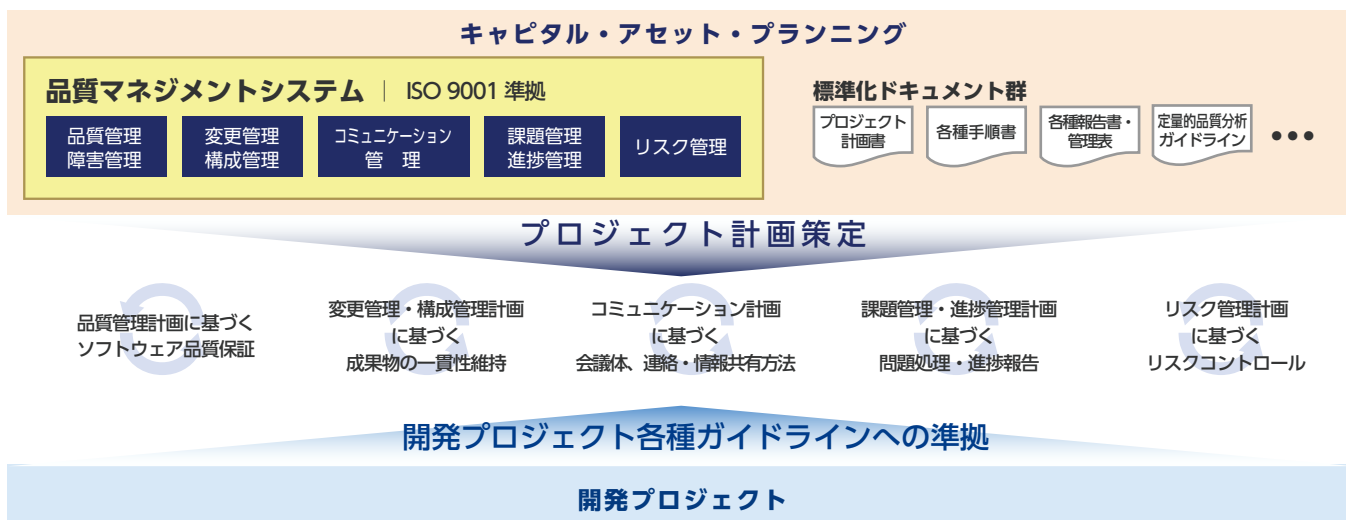
プロジェクトマネジメントへの取り組み

事業戦略支援 IT ソリューションを提供するため、お客さまと一体となったプロジェクトマネジメントを実施

お客さまの事業戦略を支える IT ソリューションを提供するためには、お客さまの現状と課題を深く理解することが必要です。当社では、中長期の事業・開発計画や品質目標等の各種指標などをお客さまとともに達成するプロジェクトマネジメントを実施しています。

プロジェクト標準フレームワークの提供

計画書や運用手順、各種管理票、工程定義、成果物のガイドラインなど、プロジェクト運営に欠かせない標準フレームワークを提供しています。これらの標準フレームワークは、お客さまと計画や各種指標を共有できるプロセス構築を支援するとともに、生産性の向上に寄与しています。



品質向上への取り組みとリスク管理

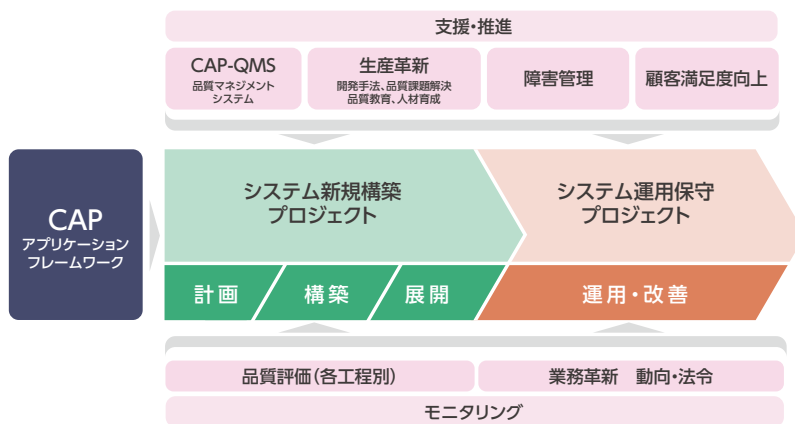
当社は創業以来、常に品質向上に努めてきました。また、社会インフラたる金融機関の情報システムを担う企業として、さまざまなリスクの統合的な管理にも注力しています。

品質向上への取り組み

システム構築・運用保守、コンサルティングサービスのプロジェクト実施にあたり、各事業部門が品質管理を行うとともに、当該活動を推進・支援し統括する組織を設置しております。特に、システム構築・運用保守のプロジェクトに対しては、「モニタリング」観点と「推進・支援」観点の両輪で各事業部門を支えています。

さまざまなリスクを統合的に管理

情報セキュリティ管理のフレームワークを全社・パートナーさまにおいて確立し、お客さまから信頼され続けることを目指しています。情報セキュリティを統括する組織により、関連法令や技術革新に対応しながら規程やルールを整備、ISMS等の認証取得、社員への教育啓蒙活動に取り組んでいます。



- 当社の品質マネジメントシステムは、ISO 9001 の認証を取得しております。
- 当社の情報セキュリティマネジメントシステムは、ISO / IEC 27001 : 2022 / JIS Q 27001 : 2023 の要求事項に適合した情報セキュリティマネジメントシステムであるとの認証を得ております。平成 28 年 1 月には、個人情報保護マネジメントシステム PIMS (JIS Q 15001 : 2017) の認証を取得しております。

グループ会社

株式会社インフォーム



設立	1985 年 10 月
代表取締役	村瀬 欣也
資本金	1,650 万円
株主	キャピタル・アセット・プランニング (100%)
事業内容	IT 支援サービス

豊富なノウハウに基づく 質の高い IT 支援サービスを提供

大手生命保険・損害保険会社と 20 年以上にわたる直接取引の実績を持ち、豊富な知見を基に付加価値の高い IT 支援サービスを行います。高い当事者意識を持ち、社員代替支援サービス、内製化支援サービス、PMO 支援サービスの 3 つのサービスを主に提供します。



株式会社Wealth Engine



設立	2024 年 6 月
代表取締役	杉山 里恵子
資本金	3,000 万円
株主	キャピタル・アセット・プランニング (100%)
事業内容	ファミリーオフィス・マネジメントサービス

日本版マルチクライアント・ファミリーオフィス・マネジメント会社

株式会社 Wealth Engine は、米国 RIA を目標に、資産と税務を総合的にコンサルティングする会社です。キャピタル・アセット・プランニングが保有するナレッジデータベースと生成 AI を組み合わせた最新の資産管理プラットフォームを使用し、富裕層に対し事業継承対策、財産相続対策、資産管理・運用コンサルティングや後継者教育等に至るまで、ファミリーのソフトな問題をともに解決していくパートナーを目指します。

株式会社Trust Engine



設立	2025 年 7 月
代表取締役	岩井 淳
資本金	3 億円
株主	キャピタル・アセット・プランニング (51%) SoftBI (49%)
事業内容	資産管理プラットフォーム開発

最高水準の資産管理サービスを実現する革新的な 統合プラットフォームを開発

株式会社 Trust Engine は、キャピタル・アセット・プランニングと台湾の FinTech 企業 SoftBI が共同で設立した、次世代型資産管理プラットフォーム開発会社です。急速な高齢化や資産形成ニーズの高まりに対応し、金融商品仲介業者 (IFA)、銀行、証券会社、会計事務所、保険代理店など幅広いプレイヤーに対して革新的な統合プラットフォームを提供することを目指しています。

会社概要

社名	株式会社キャピタル・アセット・プランニング Capital Asset Planning, Inc. (CAP)	
事業所	大阪本社	〒530-0003 大阪市北区堂島 2 丁目 4 番 27 号 JRWD 堂島タワー 6F
	東京事務所	〒108-0075 東京都港区港南 1 丁目 2 番 70 号 品川シーズンテラス 27F
	福岡開発センター	〒812-0013 福岡県福岡市博多区博多駅東 2 丁目 17 番 5 号 A. R. K ビル 7F
設立	1990 年 4 月 16 日	
資本金	948 百万円 (2025 年 3 月末時点)	
従業員数	360 名 (2025 年 3 月末時点)	
役員構成	代表取締役社長	北山 雅一
	専務取締役	里見 努
	取締役	青木 浩一
	取締役	安藤 恵郎
	社外取締役	名越 秀夫
	社外取締役	坂本 忠弘

財務状況

	2022 年 9 月期	2023 年 9 月期	2024 年 9 月期
売上高 (百万円)	6,747	8,046	8,178
営業利益 (百万円)	△260	324	297
当期純利益 (百万円)	△248	221	156
自己資本比率 (%)	56.2	55.4	56.9
ROE (%)	△8.2	7.5	5.0

グループ会社

株式会社インフォーム
〒108-0075 東京都港区港南 1 丁目 2 番 70 号 品川シーズンテラス 11F
株式会社 Wealth Engine
〒108-0075 東京都港区港南 1 丁目 2 番 70 号 品川シーズンテラス 27F
株式会社 Trust Engine
〒108-0075 東京都港区港南 1 丁目 2 番 70 号 品川シーズンテラス 27F



Capital Asset Planning