

News Release

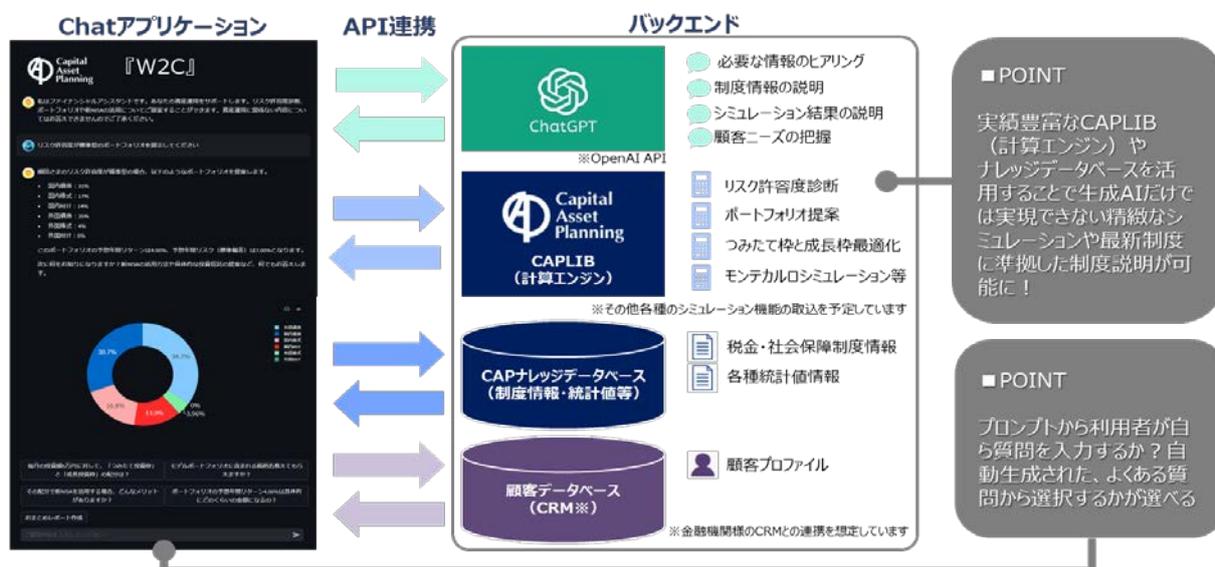
生成 AI を活用した投資提案アプリ「W2C」の提供開始について - アバターのバーチャルアドバイザーが最適ポートフォリオ提案をサポート -

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、代表取締役社長：北山雅一、以下「当社」）は、生成 AI 技術を活用した新 NISA 向け投資提案アプリ「W2C」のβ版（試用版）の開発を完了し、2024年1月から金融機関向けに提供を開始しますので、お知らせします。

当社は、本年7月より新 NISA 制度に対応した投資提案アプリを AwakApp Inc.（本社：米国デラウェア州、代表 塩飽哲生）と共同で開発してきましたが、このたび基本設計および当社が有する計算ライブラリ、ナレッジデータベースの実装を完了しました。

開発したアプリは OpenAI API を活用した証券投資・資産管理のための総合提案アプリ W2C（Wise Wealth to Customer）であり、賢明なる財産形成アプリという意味を込めて命名しています。当社が独自開発したリスク許容診断、ポートフォリオ提案、つみたて枠成長枠最適化、モンテカルロシミュレーション等の機能を有する計算ライブラリに加え、税金・社会保障制度情報や各種統計値情報を蓄積したデータベースを活用し、精緻なシミュレーションが実現可能となっています。また、ChatGPT の計算機能、グラフ描画機能の弱点を補完し、つみたて NISA と成長 NISA のパーソナライズされた最適配分と投資信託の提案を自動生成することが可能です。

【W2Cのシステム構成】

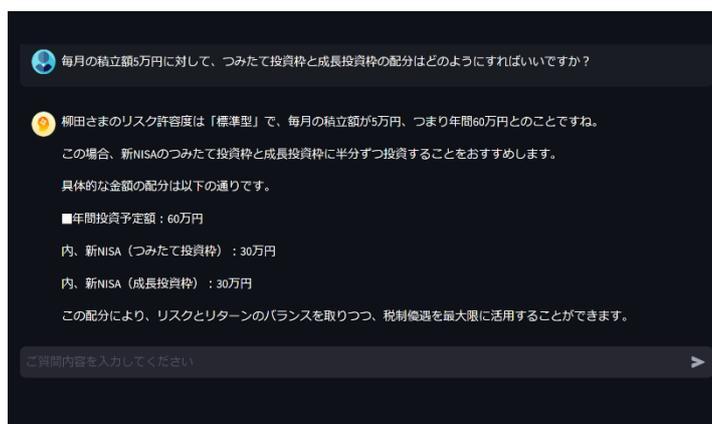


W2C の主な特長は、以下のとおりです。

- 当社独自開発の CAPLIB（計算エンジン）やナレッジデータベースを活用することで生成 AI だけでは実現できない精緻なシミュレーションや最新制度に準拠した制度説明が可能
- プロンプトから利用者が自ら質問を入力するか、自動生成されたよくある質問から選択するかを選ぶことが可能
- バーチャルアドバイザーのアバターが副操縦士役となって、金融機関のアドバイザーをサポートする機能搭載。映像と音声により投資と税務に精通するプロフェッショナル化が可能



【アバターのバーチャルアドバイザー】



【NISA つみたて枠・成長枠配分提案】

キャピタル・アセット・プランニングは、アセットマネジメントとタックスマネジメントの融合に強みがあり、新 NISA は本来世界分散投資と税務の 2 つの世界のノウハウの統合が必要です。したがって、新 NISA は投資のプロフェッショナルと税理士の 2 つの世界のプロフェッショナルの共創によって初めて有効に活用できるものと考えています。バーチャルアドバイザーは、当社が培った 2 つの世界のナレッジデータベースから生成され総合化された知識ベースから回答が生まれるところに優位性があり、それを人間的に分かりやすくビジュアルに表現するところに特徴があります。言わばサイエンティフィックでありアーティスティックな業際的なプロフェッショナルであるという現実の世界ではほとんど存在しない 2 つの領域に専門性をもつ専門家です。

2024 年から現行の一般 NISA（少額投資非課税制度）、つみたて NISA が拡充され、新 NISA 制度が始まります。当社は、この新たな制度の発足に合わせて新規顧客獲得を推進する銀行や証券会社に W2C の β 版を提供開始し、金融機関毎の取り扱い商品情報や販売ポリシー等を取り込んだ上で試行、導入いただく予定です。

【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部

TEL : 03-6433-9150

Mail : ir_cap@cap-net.co.jp