

## News Release

### 新 NISA 向け証券投資助言アプリの開発について

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、このたび 2024 年から始まる新 NISA 制度の導入に向けて、生成 AI 技術を活用した証券投資助言アプリの開発を開始します。

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。現行 NISA の年間非課税投資枠は、つみたて NISA で年間 40 万円、一般 NISA は年間 120 万円でしたが、新 NISA 制度ではつみたて NISA が年間 120 万円、成長 NISA は年間 240 万円までと年間投資枠が合わせて 360 万円、非課税保有限度額は合わせて最大 1800 万円までとなります。このような投資信託や上場株式投資の非課税枠の拡大により、今後個人投資家の新 NISA への関心が高まり口座開設数の増加が予想されており、この機を捉え各インターネット証券、対面営業の証券会社をはじめ各金融機関ともに新規顧客の獲得に一段と力を入れ始めています。

このような市場環境の変化を踏まえ、当社は 2024 年 1 月から始まる新 NISA 制度に対応した証券投資助言アプリの開発に着手しました。併せて、この開発業務を加速するために、生成 AI 技術に関して優れた知見と開発能力を有する AwakApp Inc.（本社：米国デラウェア州、代表 塩飽哲生、以下 AwakApp 社）が第三者割当増資により発行する新株のうち 7,407 株（1 株 30 米ドル、当社持ち分比率 6.1%）を引き受け、7 月 28 日に資本業務提携することにしました。

本提携により最新の生成 AI 技術も取り組み、個人の資産形成と資産管理のための利便性の高い助言・支援システムを本年の 9 月末を目途に共同で開発する計画です。

AwakApp 社との資本業務提携においては、新 NISA 導入を視野にいたした証券投資助言アプリの開発以外にも、同社が提供する学習アプリに対して金融コンテンツを追加し、人生 100 年時代に向けた若年層の資産形成を円滑化するための金融教育等も検討していく予定です。さらに、相続・財産承継、各種保障などを含む日本人のファイナンシャルウェルネス向上に資する諸分野での生成 AI 技術の活用を探索し、先進の AI 技術に基づくソリューションサービスを拡充してまいります。

## ■ AwakApp Inc.について

AwakApp Inc.は、創業者の塩飽哲生氏が2022年9月に米国デラウェア州に設立した最先端のAI技術と脳科学を活用し、個人が持つ「眠った才能」を引き出す革新的なサービスをグローバル市場に展開している企業です。バイオリズムを整え、スッキリした目覚めの良い「朝」を迎えるためのゲームの開発などを行っており、GPT-4を活用した革新的な家庭学習・家庭教師アプリで学習者が困難な問題を写真で撮影し、LINEで送信するだけで、リアルタイムで解説が得られる「AIチューター」を2023年4月12日にリリースしています。

### 【所在地】

2140 South Dupont Hwy, Camden, Kent, DE 19934

### 【創業者略歴】

塩飽哲生。1978年生まれ、東京大学工学部卒、同大学院修士課程修了。在学時は松島克守教授が率いる俯瞰工学研究室グループに所属。スペシャリスト・ドクターズ株式会社（旧社名：リーズンホワイ株式会社）、AwakApp Inc（米国デラウェア州）、Virtual SmartHealth Inc（米国カリフォルニア州）のCEO兼共同創業者。東京大学で5年間ヘルスケアに関する研究を行い、製薬会社や医療機関に対する戦略コンサルティング10年以上携わるなど、医療とヘルスケアに関する多様なバックグラウンドを持つ。

## ■ 株式会社キャピタル・アセット・プランニングについて

株式会社キャピタル・アセット・プランニングは、1990年に設立以来、FT（金融工学）とIT（情報工学）の統合により金融リテール領域のフィンテック企業として独自のポジションを築いてきました。構想段階から導入・評価まで一気通貫したITソリューションサービス、業務改革やシステム化計画を支援するコンサルティング、独自開発の統合資産管理システムを活用した効率的な資産管理と円滑な事業承継サービス等を提供しています。

日本における個人資産の最適なアセットアロケーションと豊かな老後・円滑な相続を支援するために、最新の情報テクノロジーを活用しながらファイナンシャルウェルネスを実現するプラットフォームを創造してまいります。

### 【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