

2025年2月3日

各位

東海東京証券株式会社  
名古屋市中村区名駅四丁目7番1号

### 職域アプリ「YORISO」提供開始のお知らせ

当社はこのたび、「人的資本経営」に関する社会的な関心の高まりを受け、職域先企業や地域の団体の従業員・組合員の皆さまのファイナンシャル・ウェルビーイング向上や業務効率化を支援する職域アプリ「YORISO」の提供を開始いたしましたので、お知らせいたします。

本アプリは、生成AIによるチャットボットを活用し、導入企業における従業員への金融教育や資産形成のサポートができる他、社内の規程類やルール、通達などを学習させることで、間接部門への問い合わせ対応の業務低減および社員の業務効率化が実現できるものです。これにより、従業員エンゲージメント向上を促進し、安定して長期的に働きやすい職場環境の実現を支援いたします。

あなたの仕事に、お金に、人生に—  
寄り添う存在でありたい。

**YORISO**



#### ・職域アプリ「YORISO（よりそ）」

現在、デジタル化やコロナ禍における人材や働き方の多様化、労働生産人口の減少による人材不足、世界的な潮流などによって人的資本経営が求められており、従業員のファイナンシャル・ウェルビーイングの重要性が高まっています。一方で、企業における金融教育実施の難しさ、従業員の多様化・流動化に伴う生産性の維持・向上も課題となっています。

これらを踏まえ、当社はグループ会社である株式会社TTデジタル・プラットフォームが開発した職域アプリ「YORISO」を企業およびその従業員の皆さまのファイナンシャル・ウェルビーイングの支援を目的に提供を開始いたしました。

本アプリでは、コンテンツや生成AIによる金融教育や資産形成をサポートすることで従業員の金融リテラシーの向上を促進するとともに、問い合わせなど業務負担低減による生産性や従業員エンゲージメント向上に貢献いたします。

## ・職域アプリ「YORISO」の特徴

### 1. いつでもどこでも必要な社内情報にアクセス可能

職域アプリ「YORISO」を通じて、導入企業ごとの社内情報や規程類をいつでもどこでもご自身のスマートフォンで気軽に確認できます。また、従業員に対し通達や業務連絡のお知らせ、および通知を行うことで、効率的な業務推進が期待できます。



<人事ポータル画面>



<AI チャット画面>



<規程等 pdf 画面>

### 2. 金融リテラシーの向上や資産形成を支援

#### (1) 金融力の把握

お金の3つの力「貯める力」「守る力」「増やす力」について、現状課題を洗い出しが行えます。金融機関ならではのアドバイスを基に TODO リストを実行していくことで、金融リテラシーの向上が図れます。

また、収支や資産全体などご自身の家計収支を把握することができます。

#### (2) 資産寿命の算出

現在の収入や支出、将来の資金計画やライフプランやライフイベントを基に、将来のキャッシュフローや資産寿命を算出します。

#### (3) 金融知識を学習

ライフプランニングや年金、相続などお金に関する知識を動画や記事でわかりやすく、短時間で学習できます。年代やライフステージに応じたコンテンツを選択して学習できるため、金融と生活を結び付けた金融教育をスムーズに展開できます。

#### (4) ゴールベースアプローチを実現

ライフプランに基づいたゴール達成に向けた必要資金と運用計画を設定します。現在の資産状況や運用に対するリスク許容度など意向を考慮し、従業員一人ひとりに適した方法が提案されます。

また、生成 AI によるアドバイスなどによって継続的に投資目標を意識付け、実現に向け長期的に支援します。

#### (5) 生成 AI による個別相談

ファイナンシャル・プランナーに代わり、従業員のお金に関する悩みや不安をいつでもどこでも AI チャットに個別相談できます。より専門的な事柄については、「介護・家計・相続サポートデスク」にて有人オペレーターとの相談もできます。



### 3. 福利厚生サービスの利用促進

導入企業における企業型確定拠出年金や持株会などの各種福利厚生サービスと連携できます。導線を一本化することで、サービスの周知拡大に加え、利用促進が期待できます。

#### ・職域アプリ「YORISO」ご利用について

本アプリはご導入いただいた法人の従業員皆さま向けの福利厚生サービスアプリです。従業員の皆さまに人事や資産形成のサポートとしてご利用いただくことで、福利厚生をより充実したものとし、従業員エンゲージメント向上に寄与いたします。

#### ■ 東海東京証券株式会社 会社概要

商号 : 東海東京証券株式会社  
 所在地 : 愛知県名古屋市中村区名駅 4-7-1  
 代表者 : 代表取締役社長 北川 尚子  
 事業内容 : 金融商品取引業

#### ■ 株式会社T Tデジタル・プラットフォーム 会社概要

商号 : 株式会社T Tデジタル・プラットフォーム  
 所在地 : 東京都中央区新川 1-17-21  
 代表者 : 代表取締役社長 斉藤 慶久  
 事業内容 : 職域事業

※2025年1月31日プレスリリース「当社連結子会社間（CHEER証券とT Tデジタル・プラットフォーム）の吸収合併に関するお知らせ」の通り、吸収合併に伴い職域事業はCHEER証券株式会社に承継される予定です。

以上

本件に関するお問い合わせは、以下までお願いいたします。

東海東京フィナンシャル・ホールディングス 広報・IR部 03-3517-8618