

AI搭載ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 THEO [テオ]

# THEOの最低投資金額 変更のお知らせ

4月7日より最低投資金額が10万円に

独自のアルゴリズムに基づき、一人ひとりに最適な資産運用サービスを低コストで提供する株式会社お金のデザイン（本社：東京都港区、代表取締役社長：中村 仁、以下：お金のデザイン）は、2020年4月7日（火）12:00以降にお申し込みされたお客様を対象に「THEO」の最低投資金額\*を10万円に変更します。

## ■ 最低投資金額の変更

現行: 1万円

変更後: 10万円

## ■ 変更日

2020年4月7日（火）12:00

## ■ 対象

「THEO」のみとなります。

「THEO+ docomo」、「THEO+ 新生銀行」、「THEO+ 東海東京証券」、「THEO+ 福岡銀行」等、THEO+は含みません。また、4月7日以前に、THEOをお申し込みされたお客さまは、引き続き、最低投資金額1万円をご利用いただけます。

\*お金のデザインは、THEOをお申し込みいただいたお客さまと投資一任契約を締結します。投資一任契約に基づき、運用を開始するために必要な最低基準額を、最低投資金額と表記しています。

THEOは、2016年2月に最低投資金額10万円で、スタートし、その後、投資をより身近なものを受け止めていただけよう、2017年8月に、最低投資金額を1万円に引き下げました。

2020年2月末現在、THEOの口座数は12万口座を超え、この取り組みは、投資を新しくはじめる方を中心に多くの方に受け入れていただきました。一方、THEOの特徴である、最大30種類以上のETFによるきめ細かいグローバル分散投資により、231通りの中から一人ひとりにあったポートフォリオの提案、といった高いカスタマイズ機能は、少額の運用では、十分に活かしきれない、という声も一部ありました。

最低投資金額を10万円に引き上げるとともに、今後、THEOの強みであるカスタマイズ機能を強化していくことが、THEOを利用してくださっているお客さまにとっても、これから、THEOをご利用いただくお客さまにとっても最善だと考え、今回の変更を実施することといたしました。

今後も、より多くの方の資産運用をサポートし、ご満足いただけるよう、サービスの向上に努めてまいります。

## ■ THEOについて

THEO のコンセプトは、『僕らは「まかせて」強くなる。』 毎日を全力で生きるすべての人たちをサポートする、AI搭載ロボアドバイザーによる投資一任運用サービスです。年齢や現在の金融資産額などの情報から、ロボ

アドバイザーが、一人ひとりに合った、最大30種類以上のETFからなるポートフォリオを提案します。お申し込みはスマホだけで完了し、運用報酬も最大1.00%（税別・年率）と低コストではじめられる、新しい資産運用のカタチです。



※画像はイメージです

## ■ THEOの名前の由来について

画家ヴィンセント・ヴァン・ゴッホの弟、テオドール・ヴァン・ゴッホから名付けられました。

生前、絵が一枚しか売れなかったゴッホを経済的に支え、励まし続けたのがテオでした。

「お金」を通じて、自分らしい生き方をサポートしたテオ。テクノロジーによって、わかりづらい金融の仕組みを解放し、お金を将来の不安から希望に変えることで、自分らしく挑戦していける人を応援したい。私たちも、テクノロジーを駆使することで、すべての人にとっての「テオ」になれないか。そんな想いからTHEOと名付けられました。

## ■ 株式会社お金のデザインについて

お金のデザインのミッションは「人とお金の新しい関係を創る」です。

日本初の独自開発のロボアドバイザーによる投資一任運用サービス「THEO[テオ]」をはじめとして、iDeCoサービス「MYDC」、機関投資家向けチャネル「ARCA GLOBAL ASSET」、ポイント投資プラットフォームなどのサービスを展開しています。テクノロジーを活用することで、金融・投資の深い知識がなくても、誰もが、当たり前のように資産運用ができる世の中を目指しています。

## ■ 会社概要

名称	株式会社お金のデザイン (Money Design Co., Ltd.) 金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第2796号 確定拠出年金運営管理機関 登録番号775
----	---

加入協会	一般社団法人日本投資顧問業協会、日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会
所在地	〒107-0052 東京都港区赤坂1-9-13 三会堂ビル1階
代表者	代表取締役社長 中村 仁
事業内容	投資運用業、投資助言・代理業、第一種金融商品取引業、確定拠出年金運営管理業
URL	<a href="https://www.money-design.com/">https://www.money-design.com/</a>
設立年月日	2013年8月1日
資本金 / 資本準備金	100,000,000円/12,023,924,861円（2019年3月22日現在）

#### <本件に関する報道関係者様からのお問い合わせ先>

「お金のデザイン」広報事務局（株式会社 ユース・プランニング・センター）  
 担当：佐藤、久保田 TEL：03-3406-3411 FAX：03-3499-0958  
 E-mail：money-design@ypcpr.com

株式会社お金のデザイン  
 担当：馬場、久保田 TEL：03-6277-6361  
 E-mail：[press@money-design.com](mailto:press@money-design.com)

#### <投資一任運用サービスTHEOに係る手数料等及びリスクについて>

投資一任運用サービスTHEO（以下「THEO」）は、当社との投資一任契約により提供されます。お客様には、当社にTHEO専用の証券口座を開設いただきます。

投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、預かり資産の円貨換算時価残高に対して最大1.00%（税別・年率）を乗じた金額となります。組入ETFの売買手数料及び取引所手数料並びに為替手数料等の費用は、当社が負担いたします。なお、THEO専用の証券口座の管理手数料は無料です。

THEOでは、主に外国籍の上場投資信託（ETF）を組み入れます。組入ETFの価格変動リスク及び信用リスクのほか、為替リスク、取扱金融機関に係るリスク等があります。組入ETFの市場価格の下落、為替変動等により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資元本が保証されているものではありません。ご契約にあたっては、契約締結前交付書面や契約約款等を十分にお読みください。