

# dポイントによるポイント投資に 「テーマ運用」追加 「THEO+ [テオプラス] docomo」新手数 料体系導入

利用者50万人を突破したポイント投資がもっと楽しく、もっと身近に  
THEO+ docomoでも手数料を最大“0.65%”※1まで引き下げ

株式会社お金のデザイン（以下「お金のデザイン」）は、株式会社NTTドコモ（以下「ドコモ」）のdポイントによる投資体験サービス「ポイント投資」に、投資プラットフォームを提供しています。このたび、ポイント投資サービスに運用したいテーマを選んでポイント投資ができる「テーマ運用」が追加され2019年6月24日（月）より開始いたします。

また、資産運用サービス「THEO+ [テオプラス] docomo」において、お客さまのご利用状況に応じて手数料が最大35%割引となる新手数料体系を、2019年7月1日（月）から提供いたします。

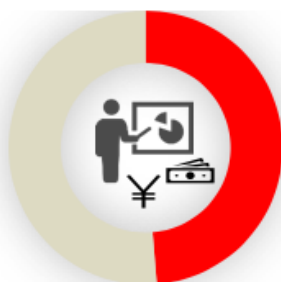
ポイント投資では、現在めざすリターンによって「アクティブ」と「バランス」から選べる「おまかせ運用」を提供していますが、新たにお客さまにとって身近なトピックや、話題のテーマを選んで投資ができる「テーマ運用」を追加いたします。当初は「日経225」「新興国」「ヘルスケア」「コミュニケーション」「生活必需品」（※2）5つのテーマをご用意します。お客さまのポイントは、選んだテーマに対応するETF（上場投資信託）に連動して日々変動します。

また「THEO+ docomo」において、お客さまの長期的な資産形成を後押しする新たな手数料体系「THEO Color Palette（テオ カラーパレット）」を導入いたします。「dカード® GOLD」のご契約状況や「おつり積立」機能（※3）の設定など、「THEO+ docomo」のご利用状況に応じて、通常1.0%（年率・税別）の手数料が最大0.65%（年率・税別）まで引き下げられます。

「ポイント投資」と「THEO+ docomo」は、2019年5月16日に、開始から1周年を迎えました。ポイント投資は、現在50万人を超えるお客さまにご利用いただいております。ドコモが実施したポイント投資利用者を対象としたアンケートでは、「ポイント投資の利用により投資意向が高まった」というお客さまが約5割を占めるほか、ポイント投資の利用をきっかけに、投資・資産運用へのイメージが改善されるなど、投資をより身近に感じいただいております。

## <ポイント投資利用者アンケート>

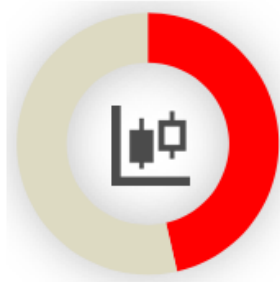
## ポイント投資により、マネーへの関心向上



ポイント投資の利用で、  
経済・お金への  
興味・関心が  
高まった  
**49%**

※ 調査主体：株式会社NTTドコモ 調査実施機関：株式会社インテージ  
調査実施期間：2019年4月26日～2019年5月7日  
対象者：ポイント投資利用者、対象者数：729名

## ポイント投資が現金での投資意向を喚起

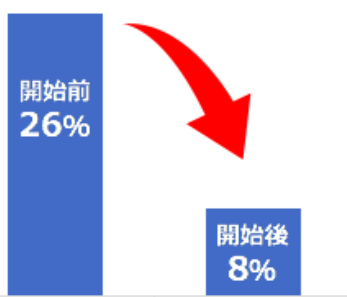


ポイント投資の利用で、  
投資・資産運用を  
開始したくなった  
**46%**

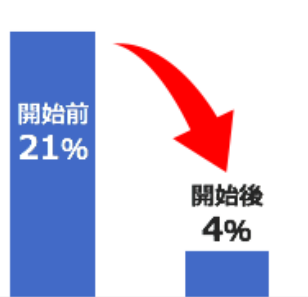
※ 調査主体：株式会社NTTドコモ 調査実施機関：株式会社インテージ  
調査実施期間：2019年4月26日～2019年5月7日  
対象者：ポイント投資利用者、対象者数：729名

## ポイント投資の利用開始により、投資・資産運用に対するネガティブイメージが改善

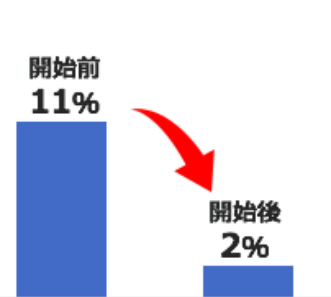
専門的な知識が必要



まとまったお金がないとダメ



自分には関係の無いもの



※ 調査主体：株式会社NTTドコモ 調査実施機関：株式会社インテージ 調査実施期間：2019年4月26日～2019年5月7日 対象者：ポイント投資利用者、対象者数：729名

### ドコモより提供

今回のサービス拡充により、投資初心者のお客さまにもより一層投資を身近に感じていただくとともに、お客さまの長期的な資産形成を後押しすることで、引き続き「貯蓄から資産形成へ」という社会的課題の解決に貢献してまいります。

※1 預かり資産の時価評価額3,000万円以下の部分が対象。時価評価額3,000万円を超えた分に係る手数料は0.5%（年率・税別）です。

※2 テーマ内容は現時点で予定しているものであり、提供開始までに変更となる場合があります。

※3 100円単位／500円単位／1,000円単位で設定したおつり相当額を計算し、お客さまが設定した金融機関の口座から「THEO+ docomo」の証券口座に入金し、毎月自動で積み立てる仕組みです。なお、dカードで積立金の支払いはできません。

\* 「dカード」は、株式会社NTTドコモの登録商標です。

## ■ ポイント投資「テーマ運用」概要

### 1. 内容

ドコモが提供する、dポイントを利用したポイント投資において、現在提供している「おまかせ運用」に加えて、身近なトピックや話題のテーマを選んで投資ができる「テーマ運用」を提供いたします。お客さまのポイントは、選んだテーマに対応するETF（上場投資信託）に連動して日々変動します。なお、5つのテーマすべてで運用することも可能です。

### 2. 提供開始日時

2019年6月24日（月）10時（予定）

### 3. テーマ一覧

テーマ	特徴
コミュニケーション 	SNSや通信サービスなどをグローバルに展開する企業の株式を投資対象とするETFに連動
ヘルスケア 	医薬品開発やバイオテクノロジー等に優れた企業の株式を投資対象とするETFに連動
生活必需品 	生活必需品メーカーや、小売業等の企業の株式を投資対象とするETFに連動
日経225 	主に日経平均株価を構成する企業の株式を投資対象とするETFに連動
新興国 	新興国において成長が目覚ましい企業の株式を投資対象とするETFに連動

※テーマ内容は現時点で予定しているものであり、提供開始までに変更となる場合があります。

### 4. ご利用方法

ドコモのdポイントクラブアプリまたはdポイントクラブサイトの「たまるコンテンツ」からドコモのポイント投資サイト (<https://dpoint-inv.com/>) にアクセスし、テーマ運用のページから任意の運用テーマを選んで、dポイントを運用ポイントに交換することで、運用を開始することができます。

### 5. ご利用イメージ



ドコモより提供

## ■ 「THEO+ docomo」 新手数料体系 THEO Color Palette (テオ カラーパレット) 概要

### 1. 内容

「THEO+ docomo」をご利用のお客さまを対象に、「dカード® GOLD」のご契約状況や「おつり積立」機能の設定や積立履歴および出金の実績とカラー基準額※などのご利用状況により「カラー」を決定し、それに応じて手数料の引き下げを行います。

※カラー基準額：運用開始から判定期間内の各月末までの入出金総額の平均（判定期間3ヶ月の平均）

### 2. 提供開始日および適用開始時期

カラー判定期間：2019年7月1日開始






適用期間：2019年11月開始

### 3. 対象となるお客さま

**THEO+ docomoをご利用のお客さま**

※カラー適用には条件があります、詳しくは「5. カラーの決定方法」をご参照ください

### 4. カラーおよび手数料

カラー	手数料※1	カラー基準額※2
 ホワイト	1.00 %	--
 ブルー	0.90 % (10% OFF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>1万円以上50万円未満</li> </ul>
 グリーン	0.80 % (20% OFF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>50万円以上100万円未満</li> </ul>
 イエロー	0.70 % (30% OFF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>100万円以上1,000万円未満</li> </ul>
 レッド	0.65 % (35% OFF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>1,000万円以上</li> </ul>

※1 手数料は年率、税別

※2 カラー基準額の詳細は[こちらのページ](#)を参照願います。

預かり資産の時価評価額3,000万円以下の部分が、THEO Color Paletteの対象です。従来どおり、時価評価額3,000万円を超えた分に係る手数料は0.5%（年率・税別）です。

## 5. カラーの決定方法

### (1) カラー適用条件

カラー判定期間中に以下①～④の条件をすべて満たす場合、カラー適用期間にブルー・グリーン・イエロー・レッドのいずれかのカラーが適用になります。条件を満たさない場合、ホワイト（手数料割引なし）となります

① 毎月積立をしている

対象期間中毎月積立をしている場合は、カラー基準額に応じてカラーが決定されます。

毎月積立をしていない場合は、次回のカラーはホワイトとなります。

② 出金をしていない

対象期間内で出金がある場合は、次回のカラーはホワイトとなります。

③ 対象期間内、dカードGOLD®を契約している

④ dカードGOLD®で毎月おつり積立をしている※

※おつり積立はドコモの携帯電話端末をご利用の方のみ設定いただけます

### (2) カラー基準額

カラー基準額 = 運用開始から対象期間内の各月末までの入出金総額の平均\*

\* 運用開始から対象期間内各月末までの入出金総額（入金総額 - 出金総額）を足して3で割った金額

\* キャンペーンなど、当社からのプレゼントは、入出金総額に含みません。

### (3) 対象期間

#### ① カラー判定期間

A（4月、5月、6月）、B（7月、8月、9月）、C（10月、11月、12月）、D（1月、2月、3月）の4期間

#### ② 適用期間：判定期間最終月の翌々月より3ヶ月間

例：カラー判定期間B（7月、8月、9月）の場合、適用期間は11月、12月、1月

## ■ 「ポイント投資」とは

ポイント投資は、ドコモが提供する、dポイントを利用して投資体験ができるサービスです。証券口座の開設が不要で、dポイントクラブ会員の方なら誰でもご利用いただけます。dポイントクラブのアプリまたはWEBからポイント投資サービスサイトにアクセスし、運用するポイント数と運用コースを選択するだけで、即日開始可能です。投資中のポイントは、1ポイント単位でいつでも引き出すことができ、dポイントとして利用いただけます。投資中のポイントは、お金のデザインが設定・運用する投資信託の基準価額に連動して増減します。

(参考) 「ポイント投資」サイト <https://dpoint-inv.com/>

## ■ 「THEO+ [テオプラス] docomo」について

「THEO+[テオプラス] docomo」は、株式会社お金のデザインの提供する投資一任運用サービスです。株式会社NTTドコモは、お客様と株式会社お金のデザインとの投資一任契約締結の媒介を行います。したがって、お客様の契約の相手方は株式会社お金のデザインとなります。

「THEO+[テオプラス]docomo」は、投資元本が保証されているものではありません。株式会社NTTドコモは、所属金融商品取引業者である株式会社お金のデザインの代理権を有しておりません。株式会社NTTドコモは、いかなる名目によるかを問わず、その行う金融商品仲介業に関して、お客様から金銭若しくは、有価証券の預託を受けることはありません。

金融商品仲介業者 株式会社NTTドコモ 登録番号 関東財務局長（金仲）第844号

所属金融商品取引業者 株式会社お金のデザイン 登録番号 関東財務局長（金商）第2796号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

## ■ 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

<b>名称</b>	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
<b>加入協会</b>	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
<b>所在地</b>	〒107-0052 東京都港区赤坂1-9-13 三会堂ビル1階
<b>代表者</b>	代表取締役社長 中村 仁
<b>事業内容</b>	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
<b>URL</b>	<a href="https://www.money-design.com/">https://www.money-design.com/</a>
<b>設立年月日</b>	2013年8月1日
<b>資本金 / 資本準備金</b>	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>

株式会社お金のデザイン 担当：建井

Email : [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1.08% (税込・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。