

新手数料体系 THEO Color Palette テオ カラーパレット 本日開始

通常1.0%（年率・税別）の手数料を、最大0.65%（年率・税別）まで引き下げ

2019年4月1日（月）、お金のデザインはTHEO [テオ] の新手数料体系「THEO Color Palette（テオ カラーパレット）」を開始しました。同日より、初回の判定期間がスタートします。

THEOをご利用のお客さまは、ご利用状況に応じて、通常1.0%（年率・税別）の手数料を、最大0.65%（年率・税別）まで引き下げます。

なお、THEO+ [テオプラス] に関しては、現在新手数料体系の対象ではありませんが、順次検討を進め、決定次第発表いたします。



THEO Color Palette（テオ カラーパレット）の詳細に関しては、特設ページをご覧ください。

特設ページ：<https://theo.blue/lp/campaign/color-palette/>

※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。

<新手数料体系 判定・適用期間>

カラー判定開始：2019年4月1日から

新手数料適用開始：2019年8月から

THEOは、資産運用をはじめたばかりの方でも続けやすい仕組みづくりで、お客様の資産形成をサポートします。

■ THEOについて

THEO のコンセプトは、「投資は、ロボが。人生は、あなたが。」 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。最低投資金額は1万円、手続きはスマホだけで完了し、運用報酬も1%（年率・税別）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。20代から40代を中心に、運用者は7万人を突破しました。（2019年3月31日現在）



■ 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 | https://www.money-design.com/ |
| 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>

株式会社お金のデザイン 担当：建井

Email : 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。