

2025年3月28日

株式会社お金のデザイン

THEO「NISA調整機能」リリースのお知らせ

先進的なデジタル資産運用を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：伴 雄司、以下「お金のデザイン」）は、2025年3月28日（金）より新NISA制度に対応した「NISA調整機能」をリリースしたことをお知らせいたします。

THEO [テオ]について

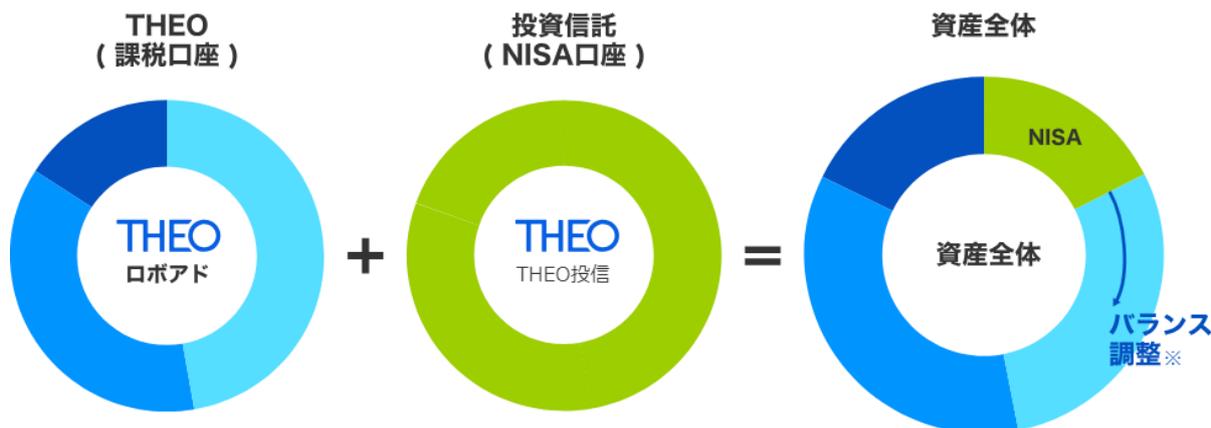
1人ひとりのライフステージに合わせた最適な資産配分を提案することで、「お客さまに一生涯寄り添える資産運用」の実現を目指すおまかせ資産運用THEO [テオ]。お客さまの年齢の変化に応じた資産配分の自動調整が最大の特徴です。

THEOについては、かねてより皆さまから新NISA制度を活用したTHEOの利用について、ご要望をいただいておりますが、この度、THEOと新NISA制度に対応した投資信託（以下、THEO投信と表記します）を組み合わせて、NISAの税メリットをご享受いただきながら、お客さまのポートフォリオの調整をおこなう「NISA調整機能」をリリースいたしました。

NISA調整機能について

THEOのNISA対応では、お金のデザインが提供する新NISAに対応した投資信託（以下、THEO投信と表記します）を活用いたします。

現在ご利用いただいている「THEO」はそのままに、お客さまのNISA口座にてTHEO投信を購入し、THEOと連携していただくことで、THEOとTHEO投信とを組み合わせることで資産全体のバランス最適化を図ることができるようになります。



※ THEO（課税口座）の保有資産を調整することでNISA資産も含めて資産全体をリバランスします。

NISA調整機能の3つの特徴

①新NISAの税メリットを活用できる

THEOのNISA対応では、お金のデザインが提供する新NISAのつみたて・成長投資枠に対応した投資信託「THEOグロース・AIファンド」を活用します。こちらの投資信託（THEO投信）を対応証券会社のNISA口座でご購入いただくことで、THEOの運用を行いながらNISAの非課税メリットを受けられるようになります。

②THEOとNISAをあわせて資産全体を管理できる

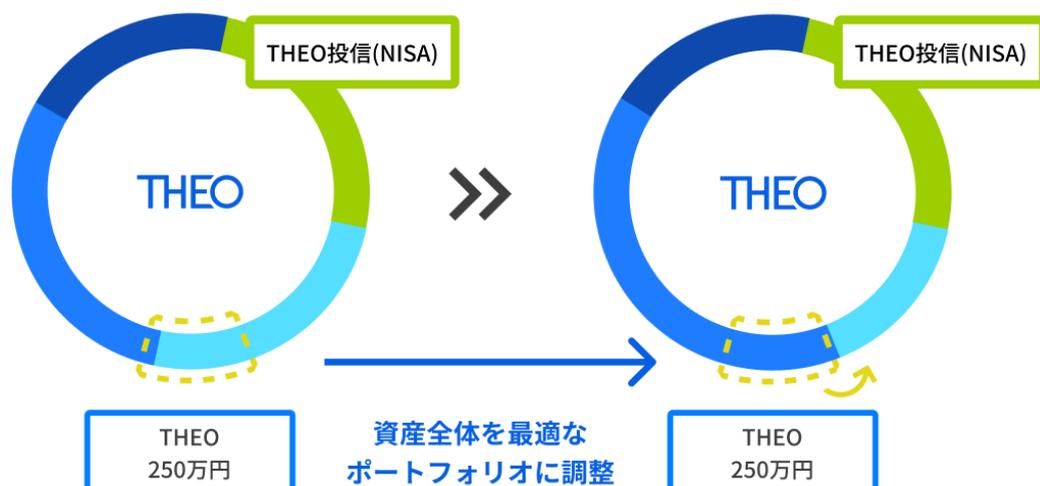
THEOとNISA口座でご購入頂いたTHEO投信とを連携することで、THEOのマイページにて資産全体を管理できるようになります。



③常に自動で、最適な資産配分に調整してくれる

THEO投信を連携頂くと、THEO投信分も考慮した上で、資産全体が最適なバランスになるようTHEOでポートフォリオの自動調整を行います。

また、従来のTHEOと同様、年齢とともに変化するリスクやインフレに対する耐性度に合わせて、リスクレベルの調整やインフレ対応を自動で行います。ご自身で行うには難しく、手間のかかるリスクレベルの調整や資産配分のコントロールをすべておまかせできます。



THEOについて：<https://theo.blue/>

THEOのNISAについて：<https://theo.blue/nisa/>

対象証券会社

NISA調整機能をご利用いただくためには、THEOのお申込みに加えて、連携可能な証券会社にてTHEO投信をご購入いただく必要があります。対応金融機関につきましては、今後拡大を予定しております。

- ・S M B C 日興証券株式会社
- ・マネックス証券株式会社

NISA調整機能で用いるマネックス証券のTHEO投信残高情報は、複数の金融機関に対応できるよう、マネーフォワードエックス株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：本川 大輔、以下「マネーフォワードエックス」）が提供する、お金のデザイン専用に作成したアカウントアグリゲーション基盤※を活用してTHEO投信残高情報を取得しております。

※アカウントアグリゲーション基盤とは、ユーザーが利用するさまざまな金融データを、API接続やスクレイピング（HTML解析）を通じて自動で収集・一括管理する技術です。銀行口座、証券、クレジットカードのデータをアカウントアグリゲーション基盤で収集管理できます。

※SMBC日興証券は本基盤を利用しておりません。

今後も、皆さまの一生涯に寄り添う資産運用サービスを提供する企業として、成長して参ります。

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 広報担当

Email：press@money-design.com