

## AI搭載ロボアドバイザーTHEO [テオ]のお金のデザイン

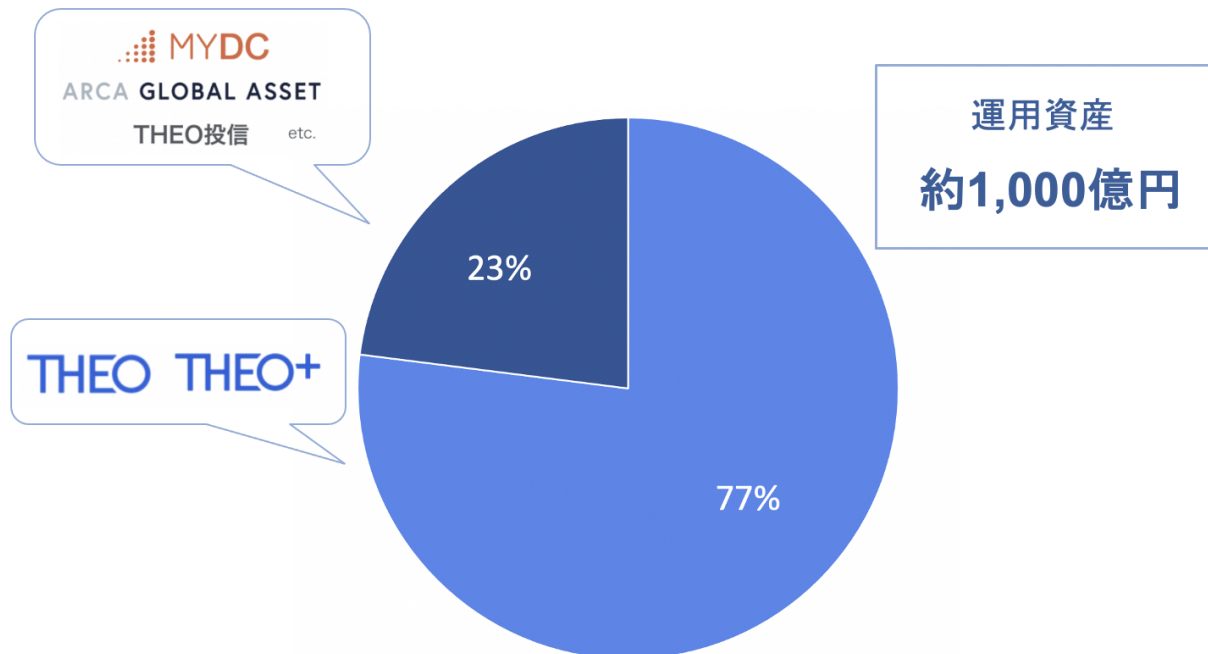
# 運用資産が1,000億円を突破。

THEO単独で770億突破、THEO以外のビジネスも230億超まで順調に成長中

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：山辺 僚一、以下、「お金のデザイン」）は、2020年12月21日(月)時点で、ロボアドバイザーTHEO [テオ]、お金のデザイン・グローバル・リアルアセット・ファンド等のTHEO投信、機関投資家向けチャネル ARCA GLOBAL ASSET、iDeCoサービス MYDCなどを合わせたお金のデザイン全体の運用資産が1,000億円を突破したことをお知らせします。ロボアドバイザーTHEO [テオ] 単独の運用資産も770億円、口座数が14万4千件に達し、THEO以外の運用資産も230億円超となり、全体の約23%まで成長しています。

### 【お金のデザイン全体の預かり資産】

THEO（THEO+を含みます）の770億円に、お金のデザイン・グローバル・リアルアセット・ファンド等のTHEO投信、機関投資家向けチャネル ARCA GLOBAL ASSET、お金のデザインのiDeCoサービス MYDCの合計約230億円を加えた1,000億円がお金のデザイン全体での運用資産になります。（2020年12月21日時点）



### 【ロボアドバイザー THEO[テオ]の主な特徴】

- 一人ひとりに合わせたおまかせ資産運用  
5つの質問からお客さまの運用目的を推定し、一人ひとりに合わせた資産運用方針を設定。目的に応じた資産運用をTHEOが自動で行います。
- 最大30種類以上のETFから構成されたポートフォリオ  
THEOのポートフォリオは、最大30種類以上のETF（Exchange Traded Fund = 上場投資信託）から構成されています。細かく分解すると投資先は世界86の国・地域、最終的な投資対象は11,000銘柄以上になり、徹底的な分散投資を行うことでリスク低減を図っています。
- 目的に合わせて組み合わせる、性質の異なる3つの機能ポートフォリオ  
長期的に高いリターンを狙う「グロースポートフォリオ」、相対的に安定的かつ着実にリターンを狙う「インカムポートフォリオ」、株式との相関を避けてリスクの軽減を狙う「インフレヘッジポートフォリオ」の3つを、目的別に組み合わせ運用します。
- CalPERSなど世界最大級の機関投資家も採用しているスマートベータ運用  
市場全体のリスクをとることによるリターンに加え、その他の要因（スマートベータ）から生じるリスクを適切に組み合わせることにより、効率的にリターンの向上やリスクの低減を狙うのスマートベータ運用を採用しています。

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、サービスの向上と提供に努めてまいります。

---

## ■ THEOについて

THEO のコンセプトは、「プロとAIがいる、おまかせ資産運用。」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、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ンネル「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

<b>代表者</b>	代表取締役社長 山辺 僚一
<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>	100百万円 / 12,023百万円（2020年3月末現在）

### <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：高頭

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1.00%（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。