

ロボアドバイザーでお任せ資産運用 THEO [テオ]

フルモデルチェンジしたTHEO [テオ] 本日8月24日より提供開始

2017.08.24

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、本日8月24日（木）よりロボアドバイザー THEOを全面刷新いたしました。

新しいTHEO、ユーザー目線で“1”から見直しました

お金のデザインのMission、「人とお金の新しい関係を創る」と定めており、また大切に思う価値の筆頭として“Users First”を掲げております。徹底的なUser First とは、お客さまのニーズを理解していただくだけでなく、よりふさわしいサービス作りを行うことと考えています。

今回の新しいTHEOでは「使いやすい・わかりやすい」ということをどう実現するかを考え、THEOの設計をゼロから見直し、下記2つを新しいTHEOのコンセプトとして決めました。

1. 「はじめやすく、続けやすい仕組み」を提供する

最低開始金額が1万円に変更となります。「はじめやすい」金額を設定すると共に、THEO積立の併用をお勧めし、長期の資産形成をサポートして「続けやすい」仕組みを提供してまいります。

学んでから資産運用を始めるのではなく、まず始めていただき、定期的な情報のご提供を通じて、資産運用のことをより深く理解していただけるようにしてまいります。

THEOは運用金額が10万円になった時点で資産運用方針に近いポートフォリオを組めるように買い付けを行います。運用額が少額の場合は銘柄数が少なくなるので、設定した資産運用方針と実際に保有するポートフォリオに乖離が出る可能性があります*1。ただし運用資産が増加することで緩和されます。

*1 例えば、運用額が1万円で資産運用方針がグロース60%、インカム30%、インフレヘッジ10%のとき、1万円でグロースのETFをひとつ買うと、実際のポートフォリオはグロース100%、ほかが0%になります。

2. 質問を無くし、定量属性に基づいてポートフォリオを作成。また「THEOにおまかせモード」を搭載

■ 投資診断からシミュレーション提示へ

新しいTHEOでは基本的なプロフィール情報をご入力いただくのみ。投資診断を廃止し、預金をTHEOに変えた効果を具体的にイメージできる『預け替えシミュレーション』に変更しました。

多くのお客さまにTHEOをご利用いただくようになり、「5つの質問の中でも、わかりづらい・答えられない」というお客さまの声が増えてきました。また、過去のデータからも、THEOが考える質問とお客さまの判断・行動にギャップがあることもわかってきました。

難しい金融用語や質問は一切無くしました。また、年齢に応じた平均的な数値を参考として表示することで、よりお客さまが入力する際に判断をしやすいようにしました。

下記の情報を入力いただくと、10年後の資産の予測を表示します。これにより、長期の資産形成を具体的に、また直感的にお客さまが理解できるお手伝いをします。

1年齢

2現在の年収

3毎月の貯金の目安

4現在の金融資産額

5THEOをいくらから始めたいか

THEO

預金を、今からTHEOに変えると

THEOは元本保証の商品ではありませんが、長期運用を続けることで、効果的な資産形成を目指すことができます。預金のまま置いておいた場合と、今からTHEOをはじめた場合では、あなたの資産がどう変わるか見てみましょう。

あなたの年齢を教えてください

32 歳

現在の年収を教えてください

500 万円

毎月の貯金額はいくらぐらいですか？

1 万円

* 30代の方の平均貯蓄率は手取りの **34.6%** です。あなたの年収の場合、毎月 **11万円** が平均的な貯蓄額にあたります。

* 平均的な貯蓄額（2人以上の勤労者世帯のもの）は、「平成28年家計調査結果」（総務省統計局）（<http://www.e-stat.go.jp/SG1/estat/List.do?lid=000001172945>）を加工して算出

預金のまま置いておいた場合と、今からTHEOをはじめた場合では、あなたの資産がどう変わるか見てみましょう。

あなたの年齢を教えてください

32 歳

現在の年収を教えてください

500 万円

毎月の貯金額はいくらぐらいですか？

10 万円

現在の金融資産額を教えてください

600 万円

そのうちの一部で、THEOをはじめるとすると

33 万円からはじめたい

結果を見る

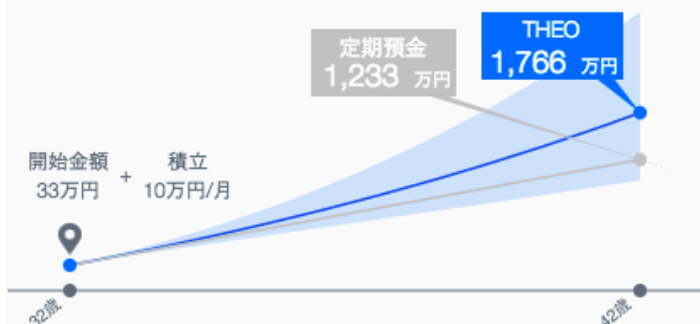
* 平均的な貯蓄額（2人以上の勤労者世帯のもの）は、「平成28年家計調査結果」（総務省統計局）（<http://www.e-stat.go.jp/SG1/estat/List.do?lid=000001172945>）を加工して算出

あなたの資産予想：

預金を、今からTHEOに変えると

「金融資産の一部でTHEOをはじめ、さらに毎月の貯金額をTHEOに積立した場合」と「THEOをはじめずに、定期預金に預けておいた場合」を比較しました。

● 算出根拠



貯蓄は、いくらあれば安心？

何歳までに、いくら貯めればいいのか分からないと資産運用の必要性を感じにくいものです。迷っている方は、同世代の貯蓄額を目安にしてみましょう。

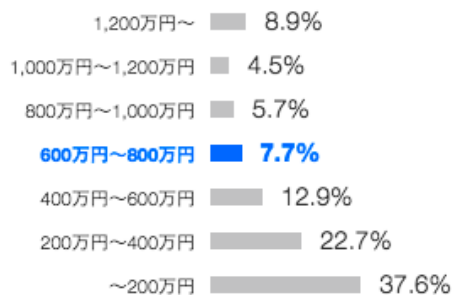
貯蓄は、いくらあれば安心？

何歳までに、いくら貯めればいいのか分からないと資産運用の必要性を感じにくいものです。迷っている方は、同世代の貯蓄額を目安にしてみましょう。

現在

10年後

貯蓄額の分布（30代前半）



次へ

すぐに使わないお金をTHEOで運用すると、長期的な資産の成長を目指せます。

* これらは将来の運用成果を示唆あるいは保証したり、実用的な運用成果を示すものではありません

■ 「THEOにおまかせ」モードについて

新しいTHEOでは、「THEOにおまかせモード」を搭載しました。

（お客さまがご自身で資産運用方針を設定される「自分でカスタマイズモード」も引き続きご利用頂けます。）



- お客さまが入力したプロフィールにもとづき、THEOが資産配分を算出します
- 日々の運用は「THEOにおまかせ」「自分でカスタマイズ」どちらのモードでもロボアドバイザーが自動で行います
- 1年に1回、年齢や市場データに応じて資産配分を自動的に変更します
- 運用開始後、年間2回までプロファイリングを変更することができます。ただし変更は必須ではありません。
- 現在THEOをご利用のお客さまも「THEOにおまかせ」モードに変更が可能です。THEOへログイン後、メニューの「ポートフォリオ」から資産運用方針を確認できます。変更は、契約お申込み後にメニューの「おまかせ運用」から行えます。契約お申込みの途中では変更できません。

おまかせ運用

おまかせ運用

資産運用方針

THEOにおまかせ(停止中)



資産運用方針

THEOにおまかせ



現在、「THEOにおまかせ」は停止中です。次の内容で運用を行います。

現在、「THEOにおまかせ」が有効です。次の内容で運用を行います。

× 資産運用方針のおまかせ

お客様ご自身が設定された資産運用方針で運用します。THEOから再設定などは行いません。

✓ 資産運用方針のおまかせ

資産運用方針を、運用プロフィールに応じてTHEOが自動的に設定します。また、1年に1回、市場の変化やお客様の年齢に応じて自動的に再設定します。

✓ リバランス

1ヶ月に1回、値動きにより変化した資産運用方針を設定時の配分比率に戻すように調整します。（機能別ポートフォリオ内のETF配分比率も同時にリバランスしています。）

✓ リバランス

1ヶ月に1回、値動きにより変化した資産運用方針を設定時の配分比率に戻すように調整します。（機能別ポートフォリオ内のETF配分比率も同時にリバランスしています。）

✓ 構成銘柄の見直し

それぞれの機能別ポートフォリオの構成ETFと比率の見直しをグロースポートフォリオは3ヶ月に1回、その他の機能別ポートフォリオは

✓ 構成銘柄の見直し

それぞれの機能別ポートフォリオの構成ETFと比率の見直しをグロースポートフォリオは3

運用プロフィール

年齢
33歳

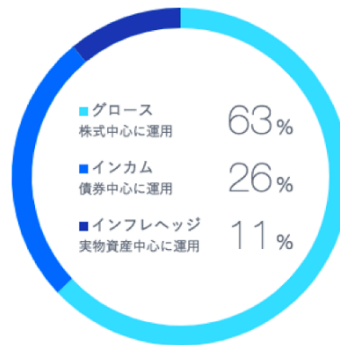
就業状況
現役で働いています

金融資産額
100万円未満

[運用プロフィールを編集する](#)

運用をはじめるとまでは、何度でも変更できます（運用開始後は年間2回まで変更できます。）

現在の資産運用方針

[詳しく見る](#)

運用プロフィール

年齢
32歳

就業状況
 現役で働いています
 リタイアしています

金融資産額
500万円以上～1000万円未満

[運用プロフィールを変更する](#)

運用プロフィールを変更すると
内容に応じて資産運用方針も変更されます。

現在の資産運用方針



お問い合わせ | よくあるご質問 | 当サイトのご利用にあたって |
「金融商品の販売等に関する法律」に基づく重要事項のご説明 |
投資一任契約に係る手数料等諸費用及びリスクについて |
証券取引等監視委員会情報提供窓口

株式会社お金のデザイン：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

Copyright MONEY DESIGN Co., Ltd. All Rights Reserved.

お問い合わせ | よくあるご質問 | 当サイトのご利用にあたって |
「金融商品の販売等に関する法律」に基づく重要事項のご説明 |
投資一任契約に係る手数料等諸費用及びリスクについて |
証券取引等監視委員会情報提供窓口

株式会社お金のデザイン：関東財務局長（金商）第2796号

THEOについて

THEO は、日本初の独自開発のロボアドバイザーによる個人向け資産一任運用サービスです。年齢や金融資産額に基づき、THEO がお客さま一人ひとりに適したプランを提示。お客さま自身でカスタマイズすることも可能です。誰もが時間や手間をかけることなく、ロボアドバイザーが、世界の約6,000種類のETF（上場投資信託）の中から、最適な組み合わせを提案し、運用します。1万円から、スマホだけで手続きが完了し、運用報酬も1%（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。20代・30代を中心に、既に1万人以上の方がTHEOで資産運用を始めています。

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
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	投資運用業および投資助言・代理業 / 第一種金融商品取

	引業
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
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	349,991,362円 / 5,067,091,435円 (2017年7月14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：高橋、久保田

(株)お金のデザインに関するお問い合わせ先

株式会社お金のデザイン 担当：藤本

TEL：050-1749-7977 FAX：03-3560-5222 Email：press@money-design.com