

攻めすぎない、守りすぎない、“お金の生存戦略” THEO [テオ]

「数字でみるAI搭載ロボアドバイザー」 THEO 3周年 インフォグラフィックスを公開

- この2年で運用者数は9.6倍、2019年1月31日時点で65,500人。預かり資産額は360億円突破
- 積立利用ユーザーは62%以上、約75%のユーザーが「5年以上の長期投資意向」あり、少額からの長期積立投資が広がっている

1万円からスマホで始められるおまかせ資産運用サービス THEO [テオ] は2019年2月16日（土）に3周年を迎えました。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）は、THEO [テオ] サービス開始3周年を記念して、「数字でみるAI搭載ロボアドバイザー-THEO」を公開しました。



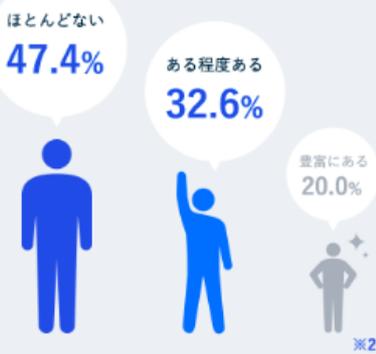
【インフォグラフィックスダイジェスト】

- 運用者数は2年で約9.6倍の65,500人に、預かり資産額は360億円に拡大。
- 約半数が投資未経験。女性ユーザー比率は1年で4%アップし22%に。
- 62%が積立で運用、平均積立金額は26,961円となり積立投資が広がる
- THEOをはじめたきっかけは「すべておまかせで資産運用してくれるから」「1万円から始められたから」
- 満足度は約70%、THEOを他の人に薦めたいと答えた方は63%。お薦めポイントは「お任せ運用ができる」「少額からはじめられる」こと。
- 5年以上の長期運用を予定している方が約75%。

運用者数



投資経験



年齢比率



男女比率



これから資産運用が必要となる**20～40代の投資初心者**に利用者が多く、THEOが投資への第一歩になっています。

どれくらいの期間 預けていただけますか？

5年以上の長期運用を予定している方が約**75%**！

お客様の資産づくりに貢献できるよう、長期的に資産の成長が見込める運用を目指しています。



※1：2019年1月31日時点

※2：2019年1月 お金のデザイン実施のTHEOユーザー・アンケートより（回答数10,970人）

特設ページ：<https://theo.blue/lp/infographics/2019-02-16/>

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、「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6万8千人を突破しました。（2019年2月28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。そんな思いから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	3,590,214,142円/8,533,710,719円 (2018年9月28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

<株式会社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：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。