

AI搭載ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 THEO [テオ]

THEO 全額出金機能リリースのお知らせ

10月30日より全額出金が可能に

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10月30日（金）より「THEO」で口座を解約することなく全資産を売却し、全額出金することが可能になりました。

従来は、THEOで運用されている資産を全額出金される場合は口座解約する方法のみでしたが、全額出金の機能をご利用いただくことでTHEOの口座を維持することができ、後日、運用を再開することも可能となります。

先行き不透明な状況だからこそ、長期的な視点での資産運用が重要となります。長期、積立、分散という資産運用の基本に立ち返り、未来を見据えた資産運用ができるよう、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に努めてまいります。

■ リリース日

2020年10月30日（金）

■ 対象

「THEO」ならびに「THEO+ [テオプラス]」

※出金後の預かり資産が10万円を下回る金額での出金をご希望の場合は、全額出金による出金の申請となります。

※営業日15時までに全額出金申請された場合、原則、その日の夜に米国市場でETFを売却し、米ドルから日本円へ為替交換をいたします。

出金申請の日から、お客さまが登録した出金先口座へ振り込まれるまで、最短で3営業日ほどかかります。

※全額出金をご利用の場合、出金先にドコモ口座は選択いただけません。

【口座解約、全額出金の違い】

「口座解約」は、特定口座を閉鎖し全資産を売却し、全額出金します。口座解約後その年の12月31日までTHEO及びTHEO+ [テオプラス] の口座開設申込はできません。

全額出金

- ・ 口座を維持したまま全資産を売却し、全額出金します。
（全額出金し、運用を停止している間は投資一任報酬がかかりません。）
- ・ 入金すればいつでも運用を開始できる。

口座解約

- ・ 全資産を売却し、全額出金します。口座は閉鎖されます。
- ・ THEO、THEO+ [テオプラス] で運用を再開する場合は、翌年度以降、再度申込が必要となります。

【契約書等の改定】

全額出金の機能リリースに伴い、投資一任契約約款、投資一任契約締結前交付書面、投資一任契約締結時交付書面を改定いたしました。改定内容は以下となります。

改定対象

- ・ 投資一任契約締結前交付書面
- ・ 投資一任契約約款
- ・ 証券口座契約約款
- ・ 投資一任契約締結時交付書面

改定内容は [こちら](#)

THEOについて

THEO のコンセプトは、『僕らは「まかせて」強くなる。』

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。1万円からスマホだけで申し込みが完了し、運用報酬も最大1.00%（年率・税抜き）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
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 山辺 僚一
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
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	100百万円 / 12,023百万円 (2020年3月末現在)

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

<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。