

AI搭載ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 THEO [テオ]

THEO+ 伊予銀行 6/22 より提供開始

四国地方初！いつもの銀行でTHEOをもっと便利に

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：中村 仁、以下、「お金のデザイン」）は、6月22日（金）より、株式会社 伊予銀行（本店：愛媛県松山市、頭取：大塚 岩男、以下、「伊予銀行」）のお客さま向けに、THEO+ [テオプラス] 伊予銀行のご提供を開始いたします。四国地方でのTHEO+ のサービス提供は、THEO+ 伊予銀行が初となります。

■サービス名

THEO+ [テオプラス] 伊予銀行

THEO+ 伊予銀行

■サービスへのリンク

<https://theo.blue/plus/iyobank/>

■THEO+ 伊予銀行のサービス概要

THEO+ は、AI搭載ロボアドバイザーTHEOをより多くのユーザーの方にご利用いただくために開発されたサービスです。

伊予銀行インターネットバンキング、または、伊予銀行発行のキャッシュカードで伊予銀行ATMでのお振込みは、振込手数料が無料となります。



■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、日本初の独自開発のロボアドバイザーによる個人向け投資一任運用サービスです。お客様の年齢や金融資産額に基づき、THEO 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・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。20代・30代を中心に、運用者は4.5万人を突破しました。（2018年6月19日現在）

THEOは「THEO AIアシスト」機能を実装しています。「THEO AIアシスト」はマーケットデータに加え、ニュース、SNSなどの膨大な自然言語データをAIを使って分析し、特定の銘柄や資産クラスが大幅に下落するリスクと判断した場合、より保守的なポートフォリオを構築することで、資産全体の下落リスクの抑制を図ります。（2018年6月11日現在）

■THEO+ [テオプラス] について

お金のデザインが提供する、ロボアドバイザーTHEOと他社との協業ブランドです。金融機関、金融機関以外の企業との提携により、これまでの資産運用にとらわれない新たな価値を創造していきます。2017年4月19日よりサービスを開始し、現在、全18社と提携しています。

（サービス開始順）

THEO+ 山口銀行、THEO+ もみじ銀行、THEO+ 北九州銀行、THEO+ 武蔵野銀行、THEO+ 福岡銀行、THEO+ SBI証券、THEO+ 住信SBIネット銀行、THEO+ 熊本銀行、THEO+ 親和銀行、THEO+ OKB、

THEO+ 新生銀行、THEO+ JAL、THEO+ 北越銀行、THEO+ 朝日信用金庫、THEO+ 沖縄銀行、THEO+ 筑波銀行、THEO+ docomo

■ 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概要

名称 株式会社お金のデザイン
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 投資運用業および投資助言・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 740,232,862円 / 5,683,729,439円（2018年6月19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 E-mail：a-takahashi@ypcpr.com

<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：建井、馬場 Email：press@money-design.com

<手数料等諸費用及びリスクについて>

ロボアドバイザーによる投資一任運用サービスTHEOは、投資一任契約により提供されます。

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の海外における売買手数料及び為替手数料ならびに取引所手数料等の諸費用につきましては弊社が負担いたします。なお、組入ETFが直接間接に負担する運用・管理報酬等、売買手数料等の費用につきましては間接的にご負担いただきます。これらの費用の合計額は銘柄、組入高等によって異なりますので、事前に料率または上限額を表示することができません。

投資一任契約では主に外国籍の上場投資信託（ETF）を組み入れますので、組入ETFの価格変動リスク、信用リ

スク等のほかに為替リスク、取扱金融機関に係るリスク等があります。組み入れたETFの価格の下落、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、契約約款等をよくお読みください。