

# グローバル資産運用 THEO [テオ] 運用に関する ホワイトペーパーを発表

「プロの資産運用を、誰でも、簡単に」その仕組みを明らかに

2017.03.14

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）は、本日THEO[テオ]の運用に関するホワイトペーパーを発表いたしました。

2016年2月16日にサービスを開始して以来、THEOは、20代・30代を中心に25万人以上に体験\*いただいております。昨年は英国のEU離脱を問う国民投票（Brexit）や米国大統領選挙を主として、市場に大きく営業を与えるイベントが幾つか発生した年でもありました。その中で、THEOは、ロボアドバイザーの強みを活かした高度な資産運用を実現し、安定した運用実績を残しています。

\*THEOの無料診断完了者数（2017年3月10日時点）

今回発表したホワイトペーパーの要旨は下記の通りです。

- \* ユーザーひとりひとりが資産運用に何を求めているかを、アルゴリズムにより分析する。
- \* 最大30種類を超えるETF（Exchange Traded Fund/上場投資信託）の組み合わせにより「国際分散投資」を実現している。
- \* 人の予想や感情などを排除し、定量的な分析に立脚してアルゴリズムが行う「クオンツ運用」によって運用を行なっている。
- \* 伝統的な資産運用手法のみならず、リーマンショックなどの事象も踏まえた最新の運用理論に立脚した運用を行なっている。
- \* ETFの売買においても、人の感情や手間を排除したアルゴリズムが活用されている。
- \* 継続的なポートフォリオのメンテナンスを行っている（リバランス）。
- \* 定期的にポートフォリオの内容の見直しを行っている（リアロケーションと投資対象銘柄（ETF）の見直し）。
- \* アカデミックアドバイザーである加藤康之京都大学特定教授、資産運用部、その他資産運用のプロフェッショナルによって構成される投資委員会により、運用のモニタリングと改善が行なわれている。

## 【目次】

1. 運用概論について：分散投資、ETF、スマートベータとは等
1. 運用モデルについて：THEOの3つのポートフォリオについて
1. 運用報酬について
1. 運用方針について：ポートフォリオ診断、ETFの選定、売買の執行、リバランスについて等
1. 投資政策委員会について

■こちらのリンクからご覧いただけます

[THEO ホワイトペーパー（PDF）](#)

これからも、THEOのサービスの利便性を高め、サービスの質の向上を進めてまいります。

## 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。5つの質問に答えるだけで、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。10万円から、スマホだけで手続きが完了し、運用報酬も最大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代を中心に利用が広がっています。

## 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。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、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

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	日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会
URL	<a href="https://www.money-design.com/">https://www.money-design.com/</a>
設立年月日	2013年8月1日
資本金 / 資本準備金	100,000,000円 / 3,253,818,989円（2017年3月11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 TEL：03-3406-3411 FAX：03-3499-0958

## (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

登録番号：金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2796号