

ロボアドバイザーでお任せ資産運用 THEO [テオ]

# THEO+ 北越銀行 12/1より提供開始

「スマホがホクギン」との連携でさらにTHEO+ が便利に簡単に

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、本日12月1日より、株式会社北越銀行（本社：新潟県長岡市、取締役頭取：佐藤 勝弥）のお客さま向けに、北陸地方（新潟・富山・石川・福井）として初となるTHEO+ [テオプラス] 北越銀行のご提供を開始いたします。

## サービス名

THEO+ [テオプラス] 北越銀行

# THEO+ 北越銀行

## THEO+ 北越銀行のサービス概要

THEO+は、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。

スマートフォン用アプリ「スマホがホクギン」よりご利用が可能です。また、ホクギンeネットバンキングまたは北越銀行のATMからTHEO+ 北越銀行への入金、振込手数料が無料になります。



## 株式会社北越銀行 ダイレクトチャネル推進部 部長 小林 幹央様のコメント

「投資に興味はあるけど、忙しくて銀行に行く時間がない」——私たち銀行員が、若い世代の人たちと接するとき良く耳にする言葉です。

今、若い世代の人たちにも将来に向けた投資志向が高まっている反面、いざ投資を始めようとしても、銀行に行く時間もなければ、個別の投資信託商品を勉強する時間もないという人が多いように感じます。

私どもはそんな方々の声にお応えすべく、北越銀行スマートフォンアプリ「スマホがホクギン」に、お金のデザイン社が提供する「THEO+」を搭載することにしました。

「THEO+」は、スマホから完全非対面で完結できる、ロボアドバイザーによるおまかせ資産運用サービスで、1万円から始められる手軽さが大きな魅力です。

「スマホで投資ができるなら始めてみたい」——「THEO」と「スマホがホクギン」が一緒になることで、そんな方々のお役にたてることを願っております。

## 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。」毎日を忙しく過ごす全ての人たちを応援するために生まれました。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。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）と低コストではじめられる、新しい資産運用のカタチとして、20代・30代を中心に、利用者が広がっており、運用者は2万4千人を突破しました。（2017年12月1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

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 (2017年11月1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 E-mail：a-takahashi@ypcpr.com

**<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：藤本

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