

2018年6月22日

No. 18 164

株式会社 伊予銀行

四国初の資産運用サービス「THEO+(テオプラス)伊予銀行」を開始！

～資産運用の入口として気軽にご利用いただけるサービス～

株式会社伊予銀行（頭取 大塚 岩男）は、株式会社お金のデザイン様（本社：東京都港区、代表取締役社長：中村 仁）と提携し、資産運用サービス「THEO+(テオプラス)伊予銀行」を開始いたしますので、下記のとおりお知らせいたします。

お客さまは分散投資のメリットを理解されていても、時間が限られていることや、多くの投資商品から選択するのが難しいなど、一歩踏み出せないことがあると思われます。そこで、当行は株式会社お金のデザイン様の「THEO(テオ)」をもとに、「THEO+(テオプラス)伊予銀行」を導入し、資産運用の入口として気軽にご利用いただけるサービスをご提供いたします。

具体的には、お客さまはオンライン上で5つの質問に答えていただくだけで、ETF(上場投資信託)の最適な組み合わせが分かり、ニーズ合った資産運用ができるもので、毎月1万円から投資ができることや投資一任報酬が年率1.0%など、資産運用の入口として気軽にお使いいただけます。

なお、このサービスをご提供するのには、四国4県の地方銀行のなかで当行が初めてです。

開始日

2018年6月22日(金)

ご利用方法



詳しくはこちらから

URL

<http://www.iyobank.co.jp/sp/theo/>



株式会社お金のデザイン様

商号	株式会社お金のデザイン
代表者	代表取締役社長 中村仁
住所	東京都港区赤坂 1-9-13 三会堂ビル 1F
設立	2013 年 8 月
資本金	740 百万円 (2018 年 5 月時点)
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

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。年齢や金融資産額に基づき、THEO がお客さま一人一人に適したプランを提示。お客さま自身でカスタマイズすることも可能です。誰もが時間や手間をかけることなく、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。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です。20 代・30 代を中心に、既に利用者は 4 万人を突破しました。(2018 年 4 月末現在)

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。



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。THEO+ 伊予銀行では、証券口座への入金先口座に伊予銀行の専用口座をご用意しています。

インターネットバンキング及び当行 ATM から当行キャッシュカードによる振込については、振込手数料は無料です。なお、当行 ATM から現金による振込及び当行窓口からの振込については当行所定の手数料が必要となります。

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、分かりづらい金融の仕組みからお客さまを解放し、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について

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 740,232,862 円（2018 年 5 月 16 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](mailto: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：建井、馬場

TEL：050-1749-7977 FAX：03-3560-5222 [Email：press@money-design.com](mailto: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 THE0+ 伊予銀行は、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株式会社お金のデザインが負担いたします。なお、組入 ETF が直接間接に負担する運用報酬、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 の基準価額の下落、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。

以 上