

《別紙》

○スマホ画面イメージ



○株式会社お金のデザインについて

代表者	代表取締役社長 中村仁
住所	東京都港区赤坂 1-19-3 三会堂ビル 1F
設立年月日	2013年8月1日
資本金/資本準備金	3,240,221,662円/8,183,718,239円(2018年6月29日現在)
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

○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々をサポートする、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、ひとりひとりに最適な、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4万8千人を突破しました。(2018年7月31日現在)

○THEO+ 愛媛銀行について

お金のデザインが提供する AIを活用したロボアドバイザーTHEOと愛媛銀行との協業サービスです。愛媛銀行のインターネットバンキング(With You Net)、または、愛媛銀行発行のキャッシュカードで愛媛銀行ATM(共同設置の一部店外ATMを除く)からお振込みの場合は振込手数料が無料となります。

<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株式会社お金のデザインが負担いたします。なお、組入ETFにおいては、運用・管理報酬等、売買手数料等の費用を直接間接に負担していますが、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。

以上