

平成29年7月26日

各 位

住信SBIネット銀行株式会社

ロボアドバイザー「THEO+（テオプラス）住信 SBI ネット銀行」の取扱いを開始

住信 SBI ネット銀行株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：円山法昭、以下「住信 SBI ネット銀行」という）は、株式会社お金のデザイン（本社：東京都港区、代表取締役：中村仁、以下「お金のデザイン社」という）が、当社のお客さま向けにカスタマイズした「THEO+（テオプラス）住信 SBI ネット銀行」の提供を開始します。

「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」は、お客さまが年齢や資産運用の経験など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 の ETF（上場投資信託）の中から、最適な組合せを提案し、さらに自動で運用するサービスです。

10万円から始められ、手数料も預り資産の1.0%（年率・税抜）と低コストで運用できるため、「投資初心者」や「若い世代」のかたにもおすすめです。

日本の「貯蓄から投資へ」の流れは、これまでゆるやかに進んできましたが、マイナス金利導入等を契機に、今後は資産運用への関心がより一層高まっていくと考えております。「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」を通して、皆さまにより手軽な資産運用の体験を提供します。

住信 SBI ネット銀行は、お客さまの利便性を高めることを目的とした提携先企業との各種サービス企画を通じて、FinTech 分野におけるイノベーションを積極的に進めてまいります。

【商品概要】

ロボアドバイザーサービス「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」の特徴

お申込み・詳細は[こちら](#)

【提携先企業サイト】

お金のデザイン (<https://www.money-design.com/>)

【ご注意事項】

＜THEO+ 住信 SBI ネット銀行について＞

- ・「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」のご利用には、住信 SBI ネット銀行の口座が必要です。
- ・法人のお客さまは、現在はお申し込みいただけません。
- ・住信 SBI ネット銀行は、お客さまとお金のデザインとの間で締結する投資一任契約の締結の媒介及び投資一任契約に基づく取引のために必要な証券口座の開設の媒介を行い、資産の管理・運用はお金のデザインが行います。
- ・海外 ETF へ投資を行うため、金融商品取引市場の相場の変動、為替相場の変動等により預り資産の時価評価額は大きく変動する可能性があります。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。運用による損益はすべてお客さまに帰属します。
- ・一連のサービスに対し、投資一任報酬をご負担いただきます。投資一任報酬額は預り資産の時価評価額に応じ計算されるため、事前に金額または上限を提示することができません。ご負担いただく投資一任報酬等及びリスク情報につきましてはお金のデザインが交付する契約締結前交付書面をご覧ください。
- ・「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」は預金ではなく投資一任契約に基づくサービスのため、預金保険制度の対象ではありません。
- ・お金のデザインは、法令に従い、お客さまの資産とお金のデザインの資産を明確に区別する分別管理を行っております。お金のデザインが破たんした場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万が一分別管理に不備があった場合でも、日本投資者保護基金が 1,000 万円まで補償を行うことになっています。詳しくはお金のデザインまでお問合わせください。
- ・「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」は当投資一任契約に基づくサービスであるため、お客さま自身で個別の有価証券につき売買注文を行うことはできません。

＜お問合せ先について＞

- ・「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」の口座開設手続きや操作方法、運用に関するご質問は、[お金のデザイン](#)へお問合せください。
- ・「THEO+ 住信 SBI ネット銀行」の口座開設申込画面までの進み方に関するご質問は、[住信 SBI ネット銀行](#)へお問合せください。

住信 SBI ネット銀行は、お客さまに常に使っていただける「あなたのレギュラーバンク」を目指して、更なる利便性の向上と社会の発展に寄与する新しい価値の創造につとめてまいります。

商号等：

住信 SBI ネット銀行株式会社

登録金融機関 関東財務局長(登金)第 636 号

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

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

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、一般社団法人投資信託協会

以上

本プレスリリースに関するお問い合わせ先： 住信 SBI ネット銀行 企画部 03-6229-1247