

平成 29 年 5 月 9 日

各 位

会社名 株式会社 新生銀行
代表者名 代表取締役社長 工藤 英之
(コード番号 : 8303 東証第一部)

株式会社お金のデザインとの基本合意書の締結について

当行は、株式会社お金のデザイン(東京都港区、代表取締役社長 中村 仁、以下「お金のデザイン」との間で、業務上の提携に関する基本合意書を平成 29 年 5 月 8 日付で締結し、平成 29 年夏ごろをめどに、同社が開発したロボアドバイザーによる個人のお客さま向け ETF(上場投資信託)特化型投資一任運用サービス「THEO(テオ)」の取り扱いを開始いたしますのでご案内いたします。

THEO は、お金のデザインが平成 28 年 2 月から開始したサービスで、利用者は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 種類の ETF から最適な組み合わせを提案し、運用します。スマートフォンだけで手続きが完了し、10 万円から始められるとともに、運用報酬も最大 1%(年率)と低コストで利用できるのが特徴で、THEO の無料診断を完了した利用者は 26 万 5 千人を超えています(平成 29 年 4 月 10 日現在)。

当行では、「新生総合口座パワーフレックス」のお客さま向けに THEO の取り扱いを開始するとともに、今後、お金のデザインへの出資および様々な連携の可能性を検討してまいります。

当行では、人工知能(AI、Artificial Intelligence)を活用したお客さまの行動予測や購買予測に基づくマーケティング活動を平成 29 年 2 月より展開しております。今般のお金のデザインとの基本合意書の締結により、AI を活用したお客さまへのサービスの提供にも本格的に取り組み、お客さまの多様なニーズに対応した商品・サービスの拡充に注力してまいります。

以 上