

平成 29 年 10 月 31 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)

ロボアドバイザーによる個人のお客さま向け資産運用サービスの開始について
～「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」を 11 月 1 日(水)から、個人型確定拠出年金(愛称「iDeCo」)の
受付金融機関業務を 12 月 1 日(金)から開始予定～

当行は、ロボアドバイザーを活用した個人のお客さま向け資産運用サービスを開始いたします。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)の提携に基づき、当行の「新生総合口座パワーフレックス」(以下「パワーフレックス」)のお客さま向けに、ETF(上場投資信託)特化型投資一任運用サービス「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」を 11 月 1 日(水)から開始いたします。また、同社が運営管理機関として提供を予定している※個人型確定拠出年金(愛称「iDeCo」)サービス「MYDC」(マイディーシー)の受付金融機関としての業務を 12 月 1 日(金)から開始する予定です。

THEO+ [テオプラス] 新生銀行はお金のデザインが開発した THEO をパワーフレックスのお客さま向けにカスタマイズしたサービスで、お客さまは年齢や現在の年収、金融資産額など 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、1 万円から始められるとともに、運用報酬も 1%(年率・税別)とお手頃なコストで利用できるのが特徴です。当行では、THEO+ [テオプラス] 新生銀行の取り扱い開始に伴い、キャンペーンやセミナーを開催いたします。概要については、以下をご参照ください。

MYDC は、平成 29 年 11 月 1 日付でお金のデザインと合併を予定している株式会社 MYDC(東京都港区、代表取締役社長 前川 卓志)が平成 29 年 1 月から開始した iDeCo のプランで、当行はその受付金融機関として iDeCo のサービスを提供してまいります。ロボアドバイザー機能を活用することで、お客さまはスマートフォンやパソコンで iDeCo の商品選択のサポートを受け、簡単にお申込み手続きを進めることができます。

当行では、平成 29 年 7 月に同社が実施した第三者割当増資を引き受けるとともに、当行の常務執行役員が同社の社外取締役役に就任するなど、お金のデザインとの提携を踏まえ、ロボアドバイザーを活用した資産運用サービスの提供を検討してまいりました。今般の資産運用サービスの強化を皮切りに、今後もお金のデザインとのさまざまな連携の可能性を検討してまいります。

※株式会社お金のデザインは個人型確定拠出年金の運営管理機関登録申請中です。

■「ロボアドバイザーで積立をはじめよう！ もれなく T ポイント 500 ポイントプレゼントキャンペーン」概要

【お問合せ番号 1764】

平成 29 年 11 月 1 日(水)から平成 30 年 2 月 5 日(月)までのキャンペーン期間中に T ポイントプログラム(お問合せ番号: 5007)にエントリーのうえ、THEO+ [テオプラス] 新生銀行で積立をはじめると、もれなく T ポイントをプレゼントします。キャンペーンに参加するためには、以下の条件をすべて満たす必要があります。

- (1) キャンペーン期間中に THEO+ [テオプラス] 新生銀行を利用するため株式会社お金のデザインに証券口座を不備なく開設すること。
- (2) キャンペーン期間中に引き落とし口座に新生銀行を登録し、1 回で 2 万円以上引き落としのうえ、株式会社お金のデザインにて開設した証券口座で積立を行うこと。
※振込による入金、キャンペーンの対象外です。
- (3) 平成 30 年 2 月末現在で、THEO+ [テオプラス] 新生銀行での運用残高があること(解約の申請を行っていないこと)。※平成 30 年 2 月 5 日(月)までに引き落とし完了が必要になりますので、以下の日程を目安にお申し込みください。お申し込み内容やアップロード書類に不備があった場合などは、再度のお申し込みや書類アップロードをお願いすることになりますので、日数に余裕を持ってお申し込みください。

お申し込み完了の期限目途	積立金額設定日の期限	引き落とし日 ^{※1}
平成 30 年 1 月 15 日(月)まで	平成 30 年 1 月 23 日(火)15 時まで	平成 30 年 2 月 5 日(月)

^{※1} 毎月 5 日が引き落とし日になります

※Tポイントは平成 30 年 4 月末までに付与します。

■「ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 最大 2,000 円キャッシュプレゼントキャンペーン」概要

【お問合せ番号 1765】

平成 29 年 11 月 1 日(水)から平成 30 年 2 月 5 日(月)までのキャンペーン期間中に THEO+ [テオプラス] 新生銀行で初回入金 30 万円以上で資産運用をはじめると、最大 2,000 円をキャッシュプレゼントします。キャンペーンにご参加いただくには、以下の条件をすべて満たす必要があります。

初回入金金額	プレゼント金額
30 万円以上 50 万円未満	1,000 円
50 万円以上	2,000 円

- (1) キャンペーン期間中に THEO+ [テオプラス] 新生銀行を利用するため、株式会社お金のデザインに証券口座を開設すること。
- (2) キャンペーン期間中に、株式会社お金のデザインに開設した証券口座に一回で 30 万円以上の初回入金があること(新生銀行口座からのご入金に限ります)。

※積立による引き落としは、キャンペーンの対象外です。
- (3) 平成 30 年 2 月末現在で、THEO+ [テオプラス] 新生銀行での運用残高があること(解約の申請を行っていないこと)、かつ、お申込み内容に不備がないこと。

※平成 30 年 2 月 5 日(月)までに初回入金が必要になりますので、以下の日程を目安にお申し込みください。また、お申し込み内容やアップロード書類に不備があった場合などは、再度のお申し込みや書類アップロードをお願いすることになりますので、日数に余裕を持ってお申し込みください。

お申し込み完了の期限目途	初回入金日の期限
平成 30 年 1 月 25 日(木)まで	平成 30 年 2 月 5 日(月)14 時 30 分まで

キャッシュプレゼントは平成 30 年 4 月末日までにお客さま名義の新生総合口座パワーフレックス円普通預金口座に入金する予定です。

■「THEO+ [テオプラス] 新生銀行 始めよう！ロボアドで資産運用！」セミナー概要

THEO+ [テオプラス] 新生銀行について知っていただくための会場セミナーを開催いたします。セミナーへのお申し込みは、平成 29 年 11 月上旬より「個人のお客さま」サイトに掲載する専用のウェブページをご参照ください。

開催日時： 平成 29 年 11 月 22 日(水)19 時～20 時 30 分(受付開始：18 時 30 分から)

場所： 新生銀行本店 8 階セミナールーム(東京都中央区日本橋室町 2-4-3)

定員： 約 50 人

主な内容： お金のデザイン社の紹介、ロボアドバイザーの魅力、THEO+ [テオプラス] 新生銀行のサービス概要など

講師： 株式会社お金のデザイン 代表取締役社長 CEO 中村 仁 氏

【ロボアドバイザーで積立をはじめよう！もれなく T ポイント 500 ポイントプレゼントキャンペーン(お問合せ番号：1764)に関するご注意事項】

- ・ 「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」は、「株式会社お金のデザイン」の提供する投資一任運用サービスです。
 - ・ キャンペーン期間中、お一人さま 1 回限りのご利用となります。
 - ・ 「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」の引き落としは、新生銀行口座からの引き落としに限ります(新生銀行以外の金融機関からの引き落としは、キャンペーンの対象外となります)。
 - ・ ポイントプレゼント前に、「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」を解約または解約申請されている場合や、平成 30 年 2 月末現在で、運用残高がゼロになっている場合、お申込み内容に不備がある場合は、キャンペーンの対象外となります。
 - ・ エントリーいただいた口座番号・生年月日・T 会員番号に誤りがあった場合、対象外となります。
 - ・ ポイントプレゼント前に新生銀行の口座を解約された場合や、ポイントプレゼントの際に T 会員番号が有効ではない場合も対象外となります。
 - ・ 対象期間中に複数回エントリーした場合、同一の口座番号によるエントリーで日時が最新のものが有効となります。
 - ・ Tポイントは平成 30 年 4 月末までに付与します。
- 当行所定の方法以外でお手続きされた場合、キャンペーン期間終了後にお申し出いただいた場合、事後的にポイントをプレゼントすることはできません。
- ・ 本キャンペーンのほか、所定の条件を満たすとくお問合せ番号：1765>ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 最大 2,000 円キャッシュプレゼントキャンペーンにもご参加いただけます。

【ロボアドバイザーでおまかせ資産運用 最大 2,000 円キャッシュプレゼントキャンペーン(お問合せ番号:1765)に関するご注意事項】

- 「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」は、「株式会社お金のデザイン」の提供する投資一任運用サービスです。
- キャンペーン期間中、お一人さま 1 回限りのご利用となります。
- 「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」への入金、新生銀行口座からの振込のみがキャンペーン対象となります(新生銀行以外の金融機関からの振込は、キャンペーンの対象外となります)。
- キャッシュプレゼント前に、「THEO+ [テオプラス] 新生銀行」を解約または解約申請されている場合や、平成 30 年 2 月末現在で、運用残高がゼロになっている場合、お申込み内容に不備がある場合は、キャンペーンの対象外となります。
- 本キャンペーンのほか、所定の条件を満たすとくお問合せ番号:1764 >ロボアドバイザーで積立をはじめよう! もれなく T ポイント 500 ポイントプレゼントキャンペーンにもご参加いただけます。
- 本キャンペーンの内容・条件は、平成 29 年 10 月 31 日現在。キャンペーン期間中であっても市場動向等により内容・条件を変更または本キャンペーンを中止する場合があります。
- 1 つのお取引に対して適用できるキャンペーン・プログラムが複数ある場合は、原則として 1 つのみお選びいただきます(ただし、同時適用が可能なキャンペーン・プログラムを実施している場合もございます)。
- 本キャンペーンの他に、他の店舗やインターネット等で独自のキャンペーン・プログラムを行っている場合があります。より有利な条件での参加が可能な場合や、有利な景品等が提供される場合があります。
- 本キャンペーンや他のキャンペーン・プログラムについて詳しくは、今月のキャンペーン一覧やプログラム一覧をご覧ください。新生パワーコール(お電話)または店頭スタッフへお尋ねください。

THEO+ [テオプラス] 新生銀行について

- 新生銀行は、お客さまと株式会社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を行い、資産の管理・運用は株式会社お金のデザインが行います。
- 主に海外の上場投資信託(ETF)で資産の運用を行うため、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、株式会社お金のデザインに投資一任報酬をお支払いいただきます。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株式会社お金のデザインが交付する契約締結前交付書面をご確認いただきご自身でご判断ください。
- THEO+ [テオプラス] 新生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。
- 株式会社お金のデザインは、法令に従い、お客さまの資産と株式会社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。株式会社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。詳しくは株式会社お金のデザインまでお問い合わせください。
- THEO+ [テオプラス] 新生銀行は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。
- 法人のお客さまは、お申し込みいただけません。

株式会社新生銀行

登録金融機関:関東財務局長(登金)第 10 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

株式会社 MYDC

確定拠出年金運営管理機関 登録番号 775

以上