

THEO+[テオプラス] 富山第一銀行について

投資は、ロボが。人生は、あなたが。

毎日を忙しく過ごす人の預金にかわる新しい選択肢へ。THEOは、テクノロジーを活用することで、誰もが時間や手間をかけることなく、合理的な資産運用を行うことができる、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。

THEO+[テオプラス] 富山第一銀行のご利用は、当行HPまたはファーストバンクアプリサービスからご利用できます。アプリのダウンロードはこちらから。



Google PlayおよびGoogle Playロゴは、Google LLCの商標です。
Apple、Appleロゴ、iPhone、およびiPod Touchは米国その他の国で登録されたApple Inc.の商標です。
App Store Apple Inc.のサービスマークです。



低コストで 気軽に スタート

1万円

はじめるための
必要金額は
毎月1万円から

※1

1万円

から自動積立
(THEO積立)

0.65~1.0%

費用は最大1.00%
(税別・年率)の
投資一任運用報酬だけ
手数料体系の詳細は
HPをご確認ください。

※2 ※3 ※4

365日
24時間

いつでも出金を
申込みます

※1 運用資産が10万円未満の場合は、資産運用方針に基づいた目標ポートフォリオから大きく乖離することがあります。
※2 キャンペーンにより一定期間に限って、または投資一任報酬割引プログラムにより恒常的に、投資一任報酬を減額する場合があります。
※3 THEO Color Palette適用後の料率
※4 預かり資産額が3,000万円を超えた分に関しては0.50%の手数料
※5 投資一任報酬に係る手数料率およびリスクについては下記をご確認ください。

THEO+富山第一銀行に関するご留意事項

■THEO+[テオプラス] 富山第一銀行について

「THEO+[テオプラス] 富山第一銀行」(以下、「THEO+富山第一銀行」)は、株式会社お金のデザイン(以下、お金のデザイン)が富山第一銀行のお客さま向けに提供する、投資一任運用サービスです。富山第一銀行が提供するサービスではございません。富山第一銀行は、投資一任契約の締結の媒介に係る委託契約をお金のデザインと締結しています。「THEO+富山第一銀行」は預金ではなく、元本保証はありません。預金保険の対象ではありません。クーリングオフの対象にはなりません。「THEO+富山第一銀行」は投資一任契約に基づくものであるため、お客さま自ら有価証券の個別の売買注文を行うことができません。本サービスでは投資する有価証券の価格変動や為替変動等による元本欠損のおそれがあります。また、投資一任契約に関する投資一任報酬は、預かり資産の円貨換算時価残高に対して最大1.00%(税別・年率)を乗じた金額となります。ご契約にあたっては、契約締結前交付書面や変更約款等よくお読みください。

■投資一任契約に係る手数料等およびリスクについて

投資一任運用サービスTHEO(以下、THEO)は、株式会社お金のデザイン(以下、お金のデザイン)との投資一任契約により提供されます。お客さまには、お金のデザインにTHEO専用の証券口座を開設いただけます。投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、預かり資産の円貨概算時価残高に対して最大1.00%(税別・年率)を乗じた金額となります。組入ETFの売買手数料および取引手数料等の費用は、お金のデザインが負担します。なお、THEO専用の証券口座の管理手数料は無料です。THEOでは、主に外国籍の上場投資信託(ETF)を組み入れます。組み入れETFの価格変動リスクおよび信用リスクのほか、為替リスク、取り扱い金融機関に係るリスク等があります。組入ETFの市場価格の下落、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。また預金ではありませんので、預金保険制度の対象ではございません。ご契約にあたっては、お金のデザインがWEB上で提供する契約締結前交付書面や契約約款等を十分にお読みください。

■お問い合わせ先

「THEO+[テオプラス] 富山第一銀行」の商品内容に関するご質問は、以下の株式会社お金のデザインまでご連絡ください。
電話受付時間：平日 9:30~17:00(土日・祝日・年末年始は除きます。) お客さまサポート <https://theo.blue/faq/>

【商号】 株式会社富山第一銀行	【登録金融機関】 北陸財務局長(登金)第7号	【加入協会】 日本証券業協会
【商号】 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

投資信託ご購入時のご留意事項

●投資信託はリスクを含む商品であり、国内外の株式や債券等へ投資しているため、組入れた有価証券等の値動き、運用先の信用状況の変化、金利、為替相場の変動等により基準価額が変動し、投資した資産価値が投資元本を割り込むことがあります。これらのリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。●投資信託は預金ではありません。したがって、元本の保証および利回りの保証されている商品ではありません。●投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(書面による契約の解除)の適用はありません。●当行で取扱う投資信託は預金保険制度および投資者保護基金の対象ではありません。●当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。●投資信託のお申込み時には、販売手数料(お申込代金に対して最大3.30%(消費税込み))、換金に際しては所定の手数料や信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.5%)をご負担いただきます。また、運用期間中には信託報酬(信託財産の純資産総額に対し最大2.420%(消費税込み))やその他諸費用を間接的にご負担いただくほか、運用成績に応じた成功報酬をご負担いただく場合があります。その他諸費用については、運用状況等により変動するものであり、またファンドの保有期間等に応じてお客さまごとに異なりますので、事前に表示することはできません。詳しくは各ファンドの(投資信託説明書(交付目論見書))、(目論見書補完書面)をご覧ください。

2020年6月現在

キャンペーン期間

2020.6/30火 ~ 9/30水

将来にそなえて
育てよう

毎月自動で
積立するので
ラクラク

商品
ラインナップも
多数

AI搭載ロボ
アドバイザーに
おまかせ

THEO+
富山第一銀行

ネットでの
購入OK!

積立型投信

投資信託

ファーストバンクの

資産形成

応援💡キャンペーン

期間中に下記の対象のお取引をご契約の方に **現金1,000円プレゼント!**

積立型投信

期間中に新たに積立型投信を
毎月10,000円以上購入された方

※つみたてNISA、ノーロード商品を除く
※ネットでの買付含む
※2020年11月までに2回以上の引き落としが確認できた方

投資信託

期間中に投資信託を
30万円以上購入された方

※ノーロード商品を除く
※ネットでの買付含む
※積立型投信を除く

THEO+富山第一銀行

期間中にTHEO+富山第一銀行の
運用を開始された方(入金された方)

※2020年9月末時点で「THEO+富山第一銀行」で
運用(入金)を行っていること
※引き落とし口座に当行口座を指定された方

【キャンペーンのご留意事項】

●本キャンペーンは、個人のお客さまが対象となります。●対象のお取引は、それぞれ条件を単独で満たすことで対象となります。よって最高で3,000円の提供となります。●「THEO+富山第一銀行」は、2020年9月末時点で運用を行っている方が対象です。2020年9月末時点で運用を開始するためには、2020年9月28日(月) 14時30分までに入金が必要となります。初回積立日を9月26日(土)に設定の場合、入金が間に合わない可能性があります。●プレゼントは2020年12月に、投資信託指定口座または引落口座に入金させていただきます。入金時に口座が解約となっている場合は対象外となります。●詳しくは窓口へお問合せください。

詳しくはホームページまたはお近くのファーストバンクの窓口へお問い合わせください。



富山第一銀行

<https://www.first-bank.co.jp>



人生100年がうたわれる今、気になるのはお金のこと。 将来にそなえてどんな準備をしておけばいいのでしょうか。

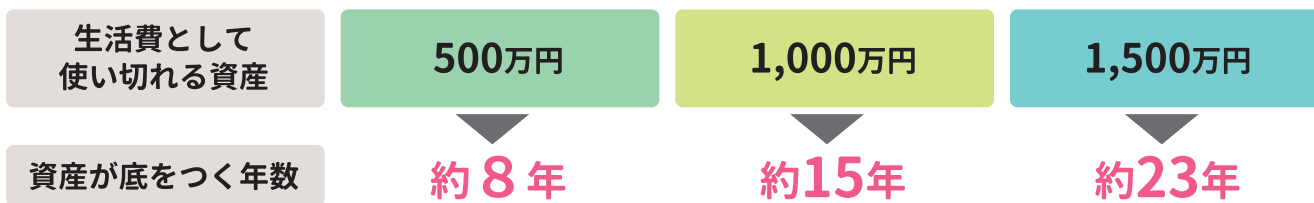


リタイア後の標準的な家計の収支の例



出典:総務省「2017年家計調査」高齢夫婦無職世帯(夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの世帯のうち世帯主が無職の世帯)

運用せず不足分を毎月取崩した場合、資産はいつか底をつきます



※運用利息や、預金等の金利は考慮しておりません。

たくさん準備できないと、すぐ底をついてしまうのね。
でも旅行などの楽しみの費用や、病気や介護への備えも必要だし。
将来に向けて、何か対策をしないとイケないわね。

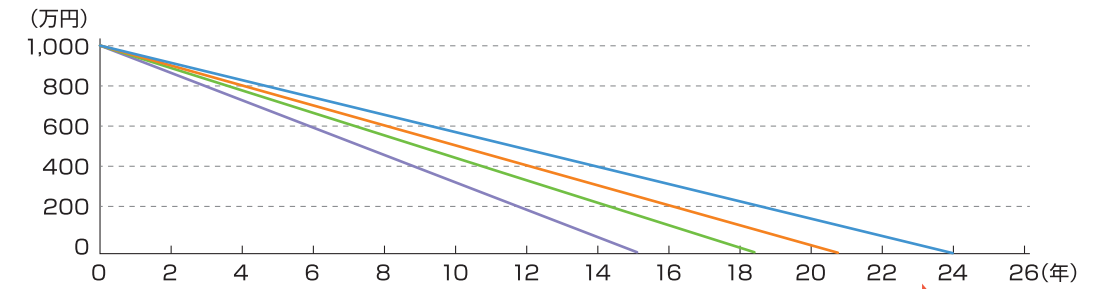


資産を運用することで、

資産の寿命

を延ばすことができます

1,000万円 を運用しながら不足分を取崩した場合



※資金を複利で運用しながら定額を引き出すと仮定して計算したものです。税金は考慮しておりません。

ただ取崩すより資産の寿命が延びて安心だね！
でもいつかは底をつくのね。



不足分を取崩しても、資産が底をつかない利率は？



※単利で運用したと仮定して計算したものです。税金は考慮しておりません。

資産が底をつかないためには、けっこう高い利率が必要なんだなあ。でも利率が高いと
リスクも高いというし、ずっとこの利率を確保できるか心配だなあ。他にいい方法はないかな。



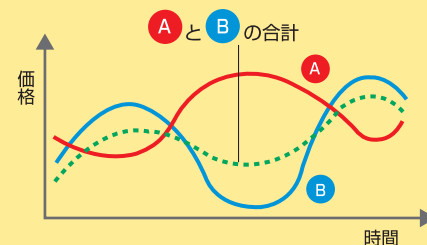
※記載単位未満を四捨五入しています。

リスクを抑えるポイント

ポイント
1

「資産分散」 複数の異なる金融商品を組み合わせる。

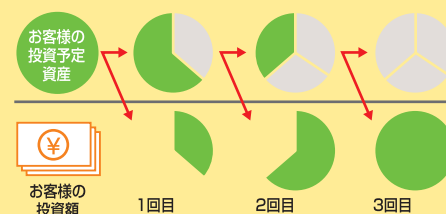
一般的には、保有する金融商品の種類をふやすほど、一気に値下がりがりする危険性は小さくなるといわれています。1つの商品が値下がりがしても、残りの商品が順調ならば、その分をカバーできるからです。



ポイント
2

「時間分散」 投資信託を購入する時期を分散

安い時に買って高い時に売るのが理想ですが、プロでもなかなかうまくできるものではありません。そこで定期的に時期をずらして購入することで、高い時に買い過ぎたり、安い時に買い損なうことなく、購入コストを長期的に安定させることができます。



ポイント
3

「長期投資」 長い目で見た運用

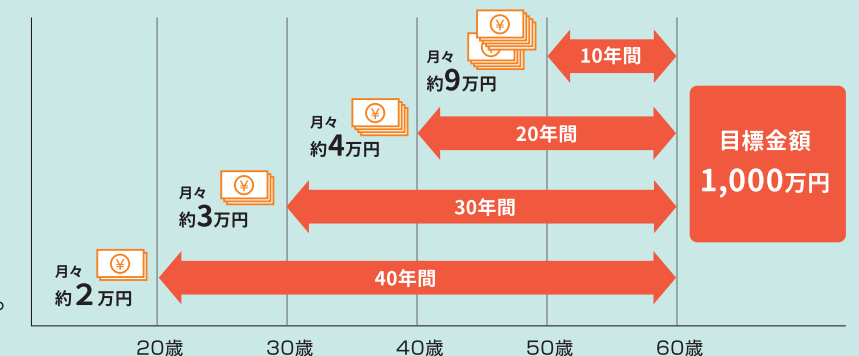
投資信託は、長い目で見た運用が重要です。債券も、株式も、価格変動はまぬがれませんが、短期の値動きの幅に振り回されずに、長期で保有すると一般的にリスクを抑えることができるといわれています。

積み立ては早いうちから始めましょう

1

無理なく お金を ためられる

少ない貯蓄額で
目標金額が目指せます。

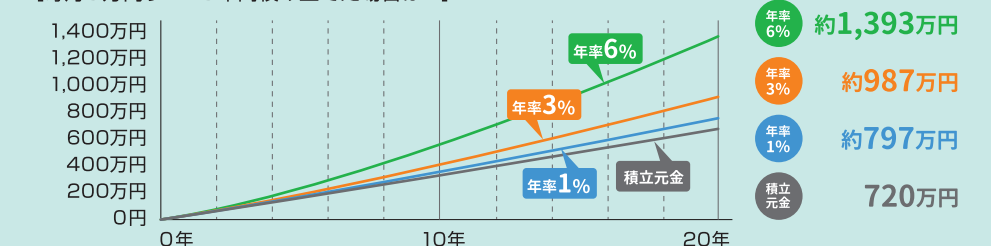


2

運用で 期待値UP

お金を運用することで
効率的にお金をふやす
ことも期待できます。

少しでも高い利回りで運用することで、将来大きな違いになります。
[毎月3万円ずつ20年間積み立てた場合は…]



※算出にあたって利息は毎月の複利計算で算出していますが、税金・手数料等を考慮していないため実際の運用とは異なります。また、将来の成果を約束するものではありません。