

# 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iPad 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注意事項

#### 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。組入ETFの売買手数料および取引手数料等は費用は、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注意事項

●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依り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(交付目録見書))、(目録見書補完書面)をご覧ください。

2020年11月現在

キャンペーン期間

2020.11/16日~2021.2/26日

ネットでの  
購入OK!  
投資信託のお申込手数料  
20%割引  
※積立型投信は  
割引対象外です。



# 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!**

毎月自動で積立するのでラクラク

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  
※2021年4月までに2回以上の引き落としが  
確認できた方

商品ラインナップも多数

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

AI搭載ロボアドバイザーにおまかせ

THEO+ 富山第一銀行

期間中に初めてTHEO+ 富山第一銀行の  
運用を開始された方(入金された方)

※2021年2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

### 【キャンペーンのご注意事項】

●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、2021年2月末時点で運用を行っている方が対象です。2021年2月末時点で運用を開始するためには、2021年2月24日(水) 14時30分までに入金が必要となります。●プレゼントは2021年5月までに、投資信託指定口座または引落口座に入金させていただく予定です。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。



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

# ライフイベントを考えよう

ライフイベントは人それぞれです。これから結婚する人もいれば、定年を迎える人もいます。あなたの年代やライフステージ(生活環境の段階)に応じた資金計画を立てましょう。

## 結婚式の総額は？

### 結婚費用

挙式・披露宴・披露パーティー  
総額  
(富山・石川・福井平均)  
約**342.5万円**

### お子さまへの援助

お子さまの結婚費用に対する親・親族からの援助金  
(富山・石川・福井平均)  
約**174.4万円**



## 住宅購入費は？

### 土地付注文住宅

(富山県平均)  
約**3,686万円**



## お子様の教育費は？

### 幼稚園から大学まで

すべて国公立  
約**1,237万円**  
すべて私立  
約**2,767万円**



## 退職後のセカンドライフは？

### 夫婦二人

公的年金(月額) 約**22.1万円**  
老後のゆとりのための  
+ 上乗せ額(月額) 約**14万円**  
年間約**433万円**



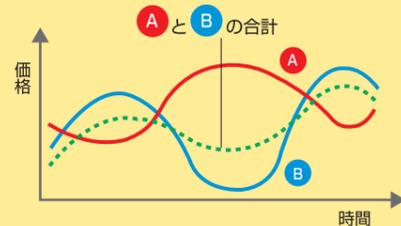
出典：ゼクシィ「結婚トレンド調査2019富山・石川・福井調べ」、文部科学省「平成28年度子供の学習費調査・結果の概要」、独立行政法人日本学生支援機構「平成28年度学生生活調査結果」、住宅金融支援機構「2018年度フラット35利用者調査報告書」、公益財団法人生命保険文化センター「令和元年度生活保障に関する調査」、厚生労働省「平成30年度の新規裁定者(67歳以下の方)の年金額の例」

## 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。

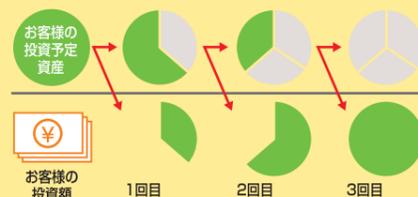
一般的には、保有する金融商品の種類をふやすほど、一気に値下がりする危険性は小さくなるといわれています。1つの商品が値下がりしても、残りの商品が順調ならば、その分をカバーできるからです。



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。

# 目標をもって資金計画を立てよう

これから迎えるライフイベントや長いセカンドキャリアに備えてのお金の準備も大切ですが、わくわくできるような目標を見つけて資金計画を立ててみませんか？

これから  
ライフイベントを  
迎える世代

## 投資に回せる資金は多くないものの、時間を味方につける事が可能。

具体的な目標を立てる 例えば…



POINT

若いうちに運用をはじめれば、中長期的な運用が可能となります。値上がり益を狙う投資信託など、ある程度リスクのある運用商品が選択可能です。

これから  
セカンドライフを  
迎える世代

## 限られた年金収入と貯蓄の中で、資産を安全かつ効率的に管理していく工夫が必要。

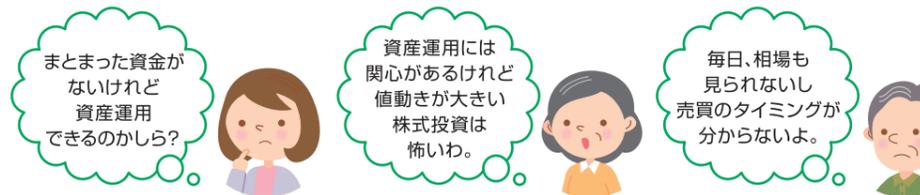
具体的な目標を立てる 例えば…



POINT

毎月の必要資金(生活費、趣味・レジャー費など)を把握し、安全性を重視した投資信託や運用商品を選択することも可能です。

目標のためのお金の準備方法に「資産運用」があります！  
しかし、いざ資産運用してお金を増やすとなるとこんな不安はありませんか？



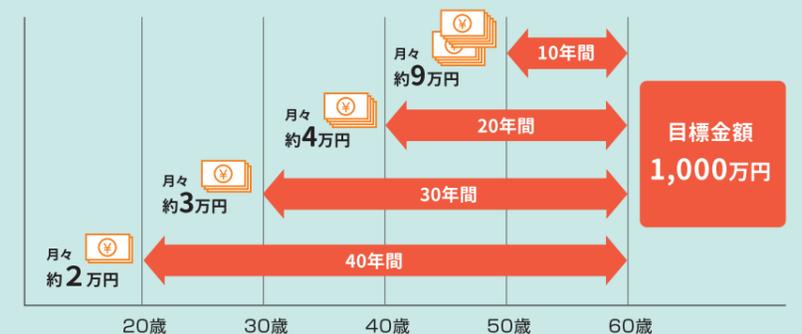
※当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。

## 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。