



会社概要



社名	株式会社お金のデザイン
設立	2013年8月1日
金融商品取引業者	関東財務局長(金商)第2796号
所在地	東京都港区西新橋1-1-3 東京桜田ビル6階
主な事業内容	オンライン型投資一任運用サービスの提供
取締役会長	谷家衛
代表取締役社長	廣瀬朋由
取締役	北澤直
社外取締役	郷治友孝 藤沢久美 小泉泰郎
監査役	島田精一

お金のデザインとは

日本発の「ロボアドバイザー」



お金のデザイン
MONEY DESIGN

完全オンライン型の資産運用サービスを提供

2014年11月にクローズドβ版サービスをローンチ

現在マス向けのサービスを準備中
(年内本格ローンチ予定)

お金のデザインが目指すもの

テクノロジーの力で資産運用をもっと身近に



スマホやご自宅のPCで
いつでも運用スタート



運用はお金のデザインに任
せて、お客様は本業に専念

今求められている、資産価値を「保全」する運用

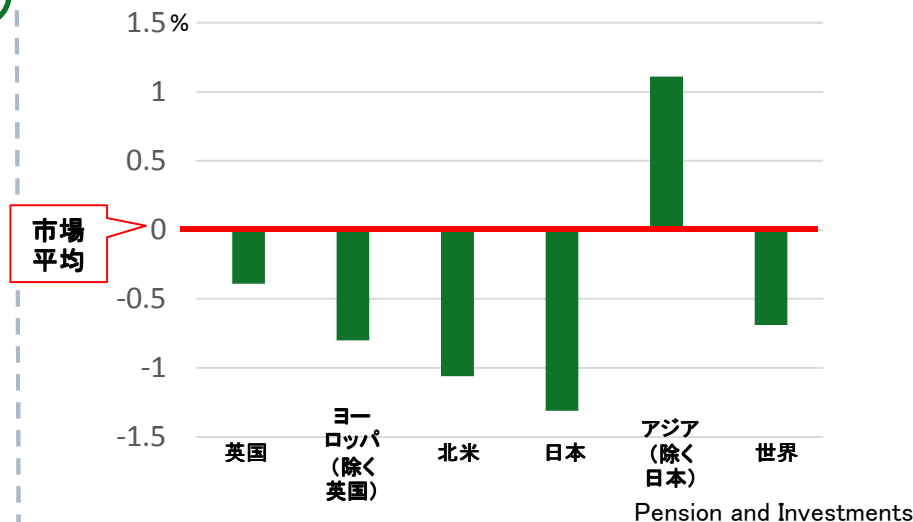
ここ数年の円安基調で円の価値は暴落

ドル/円の推移



高い報酬に見合う成績を上げる
運用者を選ぶのは困難

アクティブファンドマネージャー VS 市場平均
(1990-2010)



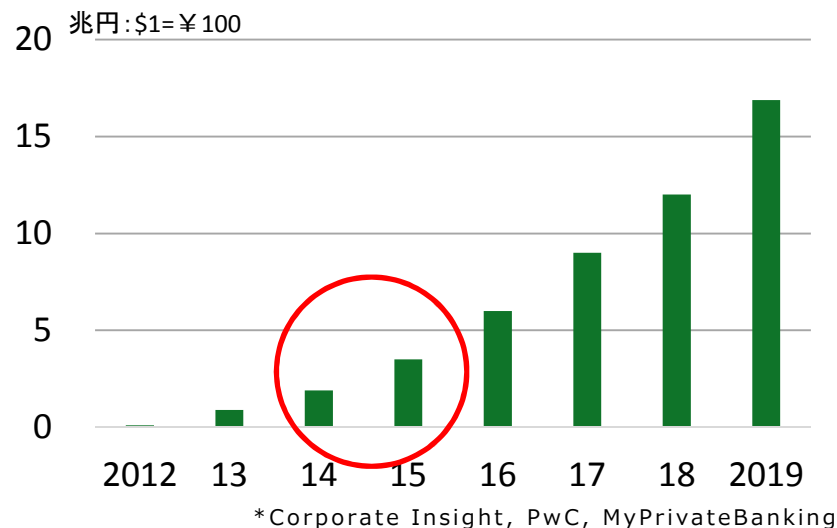
円の相対的価値は劇的に低下

グローバル資産をバランスよく持てば、資産価値を「保全」できる

欧米諸国では既に構造変革が起きている

ロボアドバイザーのセグメントは、既に2兆円を越える運用規模

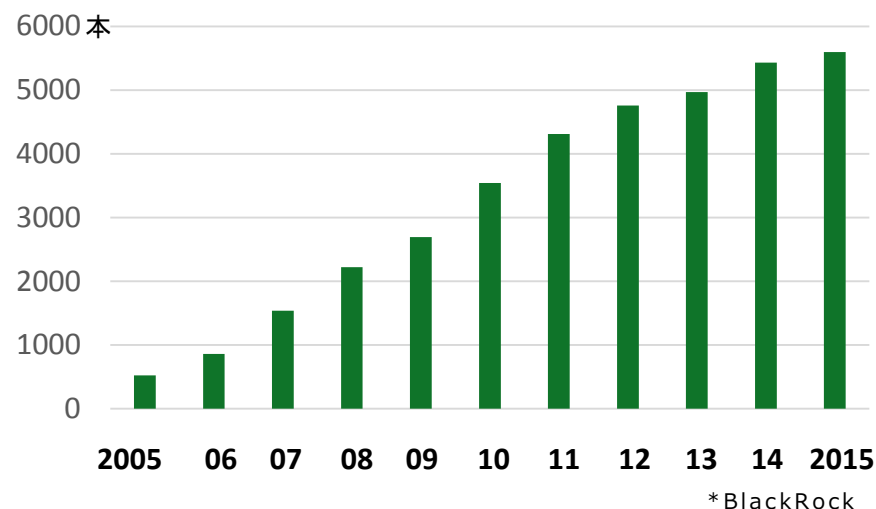
米国オンライン資産運用総額



徹底した顧客目線が求められる、「ウェブサービス」による資産運用への需要の高まり

ETFは5,600種類に達し、グローバルにあらゆる資産が投資対象になっている

世界で上場されているETF(上場投資信託)の推移



投資信託に比べて(一般的に)コストが安く、種類が多く、流動性と透明性が高い上場投資信託(ETF)

テクノロジーが実現するプロ水準の資産運用



8つの回答を分析し、お客さま一人一人に合ったポートフォリオを推奨

厳選した30-40種類のETF(上場投資信託)をお客さまのバランスに応じて取得
- 世界中の株、債券、コモディティなど

経済事情の変動やETFの値動きに沿って、自動的にポートフォリオを組替え(リバランス)

鍵となるのは運用アルゴリズム

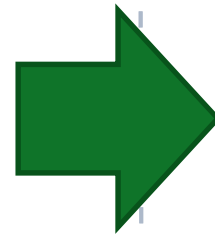
- 日本におけるクオンツ運用の第一人者、加藤康之 京都大学大学院教授が全面的に監修する運用モデル
- (日本経済の)低成長リスク、低金利リスク、インフレーションリスクという3つのリスクに対応した、最先端の運用手法

独立系だからできる、お客様への提供価値の最大化

グループ企業は全体の利益を確保する必要あり



独立・中立な立場から、資産運用サービスのみを提供



顧客コスト負担



利益相反のおそれ





お金のデザイン
MONEY DESIGN