

Press Release



TOKAI TOKYO FINANCIAL HOLDINGS, INC.

2023年8月21日

各位

東海東京フィナンシャル・ホールディングス株式会社
代表取締役社長 合田 一朗
東京都中央区日本橋二丁目5番1号
証券コード 8616 東証プライム・名証プレミア

CHEER 証券

**500円からの資産運用！ お金のデザインとの協業による投資一任運用サービス
「おまかせ運用」をリリース**

CHEER 証券



当社子会社の CHEER 証券株式会社（代表取締役社長 小林 伸行、以下「CHEER 証券」）と当社関連会社の株式会社お金のデザイン（代表取締役社長 山辺 僚一、以下「お金のデザイン」）は、本日より投資一任運用サービス「おまかせ運用」の取扱いを開始しましたので、お知らせいたします。

1. 本協業の目的・概要

当社グループのスマホ専門証券である CHEER 証券はロボアドバイザー事業を展開するお金のデザインと協業し、資産運用をすべておまかせできる投資一任運用サービス「おまかせ運用」を開始しました。投資の知識や時間がない、資産運用は難しくて面倒、と思っている方にもご利用いただきたい投資サービスです。

CHEER 証券は“始めやすく、続けやすい、投資へ。”をコンセプトに、シンプルかつ少額から投資できる商品・サービスのほか、ポイント株主プログラムといったこれまでにない新たな投資サービス創出にも取り組んでおります。

お金のデザインは、独自のアルゴリズムに基づき、利用者ひとり一人に高度な国際分散投資による最適な資産運用サービスをロボアドバイザーにより提供しております。

当社は、当社グループが持つ金融デジタル技術を活用した先進的なサービスを組み合わせること

により、お客さまの多様なニーズにお応えしていくと同時に、グループ内のシナジー効果を更に高めることで若年・次世代の顧客層との接点を拡大しつつ、グループとしての企業価値向上を図ってまいります。

2. 会社概要

会社名	CHEER 証券株式会社	株式会社お金のデザイン
本店所在地	東京都中央区新川一丁目 17 番 21 号	東京都千代田区紀尾井町 1-3 東京ガーデンテラス紀尾井町 紀尾井タワー13階
代表者	代表取締役社長 小林 伸行	代表取締役社長 山辺 僚一
事業内容	金融商品取引業	投資運用業および投資助言・代理業、 確定拠出年金運営管理業
資本金	100 百万円	100 百万円
設立年月日	2019 年 11 月 8 日	2013 年 8 月 1 日

3. 今後の見通し

CHEER 証券の本業務提携が、当社の 2024 年 3 月期の業績に与える影響は軽微であると予想しておりますが、重要な影響を与えることが判明した場合には速やかに開示いたします。

当社グループは、2022 年 4 月より開始した中期経営計画「“Beyond Our Limits”～異次元への挑戦」において、新たなビジネス領域の創出を目指す「異次元に向けた重点施策」として、「東海東京デジタル New ワールド」を掲げております。デジタル機能を組み合わせた新たなサービスを提供することで、東海東京デジタル New ワールドの実現へと取り組んでまいります。

以 上

本件に関するお問い合わせは、広報・IR 部 03-3517-8618 までお願いいたします。

2023年8月21日

各位

CHEER 証券株式会社

500円からの資産運用！ お金のデザインによる投資一任運用サービス「おまかせ運用」の取扱いを開始

CHEER 証券株式会社（以下「CHEER 証券」）は、株式会社お金のデザイン（代表取締役社長山辺 僚一、以下「お金のデザイン」）との業務提携により、500円からの資産運用が可能な投資一任運用サービス「おまかせ運用」の取扱いを開始したことをお知らせいたします。



「おまかせ運用」は、お金のデザインがお客さまにとって最適と判断する資産運用方針に基づいてポートフォリオを構築し、自動で運用を行うサービスです。投資の知識や時間がなく、資産運用は難しく面倒と感じていらっしゃる方にも投資いただけるよう、投資一任契約によって、お金のデザインがお客さまに代わって資産の運用を行います。

CHEER 証券は、“始めやすく、続けやすい、投資へ。”のコンセプトのもと、これから投資を始められる方や、興味はあるけれど一歩が踏み出せない方の「何から始めていいのかわからない」「基礎を勉強してから実践したい」という気持ちに寄り添い、投資と向き合うみなさまをずっとずっと応援いたします。

1. 「おまかせ運用」について

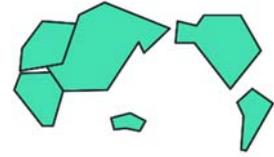
「おまかせ運用」では、投資信託を通じたETFへの分散投資を行うことで世界中のさまざまな資産に500円から分散投資を行います。投資する投資信託は、お金のデザインが設定、運用し、各投資信託の運用目的に合わせてスマートベータ[※]や、マーケットリスクの低減を目指したAIアシスト機能の活用などを行います。定期的なリバランス（当初の資産運用方針に合わせた、組み入れ比率の調整）や、リアロケーション（投資信託内のETF配分見直し）、さらに、年に1回のリクリエイション（市況の変化による配分見直し）や、リプロファイリング（年齢に応じた資産運用方針の調整）により配分の見直しを行い、それに伴う売買も行います。

※ 詳細は「サービスの特徴」をご参照ください

【サービスの特徴】

あなたの代わりに世界中に分散投資

世界中のさまざまな資産に、500円から分散投資ができます。「おまかせ運用」では、投資信託を通じたETFへ投資を行っています。最終的な投資先は世界各国の地域・国にわたります。



あなたに最適なポートフォリオをご提案

簡単な質問に答えるだけで、あなたに最適なポートフォリオを構築！3つの機能を持つファンド（投資信託）を組み合わせます。

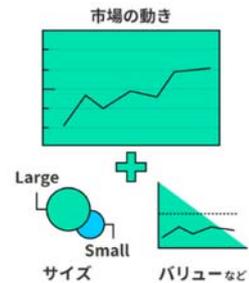
<p>グロース</p> <p>長期的に世界の株式市場の成長と同程度の高いリターンを獲得することを目指します。</p>	<p>インカム</p> <p>ポートフォリオ全体に大きな損失を発生させることなく、相対的に安定的かつ着実なリターンを得ることを目指します。</p>	<p>インフレヘッジ</p> <p>インフレによる物価変動から資産価値を守ることを目指します。</p>
---	--	--



効率的なスマートベータ運用

市場の動きに連動して得られる利益だけでなく、その他の要因（たとえば、客観的なファンダメンタル指標 [企業利益、売上高、さまざまな株式指標 (PBR/PER)] 等）がもたらす利益も獲得しようとする運用手法。

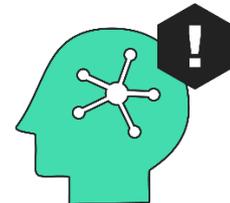
リターンは何らかのリスクを取ることによってもたらされます。市場全体のリスクをとることによるリターンに加え、その他の要因から生じるリスクを適切に組み合わせることにより効率的にリターンの向上やリスクの低減を狙います。



AIを活用してリスクを抑える

様々な資産に対するニュースサイトの記事やSNSのコメント等をスコア化したインデックスと市場データをインプットし、機械学習を用いて各銘柄あるいは資産クラスが一定期間後に大きく下落するかどうかを判断させます。

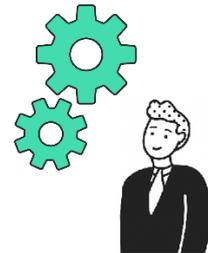
この情報をポートフォリオ構築に用いることによりポートフォリオの下落リスクを軽減することを目指します。



面倒なメンテナンスもすべて自動

運用がはじまった後、資産運用に必要なメンテナンスをすべて自動で行います。

- ・ 市場の変化に合わせた投資先の調整「リアロケーション」「リクリエーション」
- ・ 市場の動きによって変化した投資配分の調整「リバランス」
- ・ 年齢などお客さまの変化に合わせたポートフォリオの調整「リプロファイリング」



2. 「おまかせ運用」のご利用方法

「おまかせ運用」のご利用にあたっては、現在の金融資産額を入力の上、「おまかせ運用」に係るお金のデザインとの投資一任契約締結の申し込み手続きをしていただきます。契約締結後に預り金を「おまかせ運用」に振り替えていただくと運用が開始されます。

※ お申込み時には、投資一任契約締結前交付書面、投資一任契約約款や「おまかせ運用」約款等を十分にお読みください。

※ 営業日の正午までに振替入金依頼をされた場合、自動的に翌営業日以降にお金のデザインの指示による投資信託（ファンド）の買付申込が行われます。営業日の正午過ぎに振替入金依頼をされた場合は、翌営業日正午までの依頼分と同じお取扱いになります。ただし、ファンド休業日等と重なった場合には、それよりも遅くなります。

3. 「おまかせ運用」サービス提供スキーム

CHEER 証券は、当該投資一任契約の締結の代理・媒介に係る委託契約をお金のデザインと締結しており、お客さまとお金のデザインとの投資一任契約締結の代理・媒介を行います。「おまかせ運用」における有価証券取引はお金のデザインとの投資一任契約に基づくものであるため、お客さまが自ら有価証券の個別の売買注文を行うことはできません。



◆投資一任契約について

投資一任契約とは、投資運用業者（株式会社お金のデザイン）がお客さまに代わってお客さまの資産を運用するため、投資運用業者に投資判断などの必要な権限を委任することを定めた契約のことで、具体的な委任内容としては、有価証券の価値等の分析、銘柄の選定、数量の決定及び売買執行に加え、運用内容の報告などがございます。投資一任契約によって、お客さまより投資に関する権限を委任される投資運用業者は、法律に基づいた登録が必要となります。

◆投資一任契約の締結の代理について

CHEER 証券株式会社は、株式会社お金のデザインとの契約に基づき、株式会社お金のデザインの代理人としてお客さまと株式会社お金のデザインの投資一任契約の締結を代理いたします。お客さまの投資一任契約の相手方はCHEER 証券株式会社ではなく株式会社お金のデザインとなります。

CHEER 証券株式会社は、投資一任運用を行いません。

4. お金のデザインについて

お金のデザインは、日本初の独自開発のロボアドバイザーによる投資一任運用サービスの提供をはじめとして、iDeCo サービス「MYDC」、ポイント投資プラットフォームなどのサービスを展開しています。「おまかせ運用」では、複数のファンドを使った投資一任サービス（および投資ファンドの運用）を提供します。

※ iDeCo サービス「MYDC」、ポイント投資プラットフォームの当社でのお取扱いはございません。

【お金のデザイン 会社概要】

会 社 名	株式会社お金のデザイン
所 在 地	東京都千代田区紀尾井町 1-3 東京ガーデンテラス紀尾井町 紀尾井タワー13階
代 表 者	代表取締役社長 山辺 僚一
事 業 内 容	投資運用業および投資助言・代理業、確定拠出年金運営管理業
資 本 金	100 百万円
設立年月日	2013 年 8 月 1 日
U R L	https://www.money-design.com/

5. 投資応援プログラム改定およびサービス開始記念キャンペーン実施について

「おまかせ運用」の取扱い開始に伴い、現在実施中の投資応援プログラムにおいて「おまかせ運用」への入金（預り金からの振替入金）が対象に加わります。

さらには、50,000 円以上の入金をされた方から抽選で最大 10,000 円分の投資資金をプレゼントするサービス開始記念キャンペーンを実施いたします。詳細はキャンペーン URL をご確認ください。

キャンペーン URL : <https://www.cheer-sec.co.jp/support/news/detail-cp202308-01.html>

◆ 金融商品取引法に係る表示

【CHEER 証券概要】

商号等 CHEER 証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 3299 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

【お金のデザイン概要】

商号等 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 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

◆ おまかせ運用に係る手数料等およびリスクについて

「おまかせ運用」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。

投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、運用資産の前月末の時価評価額に対して最大 0.66%（税込・年率）を乗じた金額となります。ただし、当該計算により毎月の投資一任運用報酬額が 1 円に満たない場合には、運用報酬額を 1 円（税込）といたします。なお、投資一任運用報酬額は通常毎月第 6 営業日に「おまかせ運用」の投資残高よりお引落しいたします。

「おまかせ運用」では、お金のデザインが設定、運用する投資信託を組入れるため、投資一任運用報酬以外に、組入投資信託に係る信託報酬（0.44%（税込・年率））、その他の費用（法定書類等の作成等に要する費用、監査費用、有価証券売買時の売買委託手数料、信託事務の諸費用、資産を外国で保管する場合の費用など）を間接的にご負担いただきます。その他の費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況等により異なるため、法定書類等の作成等に要する費用、監査費用等の上限の額（ファンドの純資産総額に対して 0.11%（税込・年率））を除き事前に記載

することはできません。詳しくは組入投資信託の目論見書をご確認ください。

なお、お金のデザインが設定、運用する投資信託を組み入れるため、投資一任運用報酬、及び組入投資信託に係る信託報酬は、お金のデザイン所定の方法によりそれぞれ調整を行ったものとなります。

「おまかせ運用」では、主に上場投資信託 (ETF) を組み入れた投資信託を投資対象としています。組入 ETF には価格変動リスク及び信用リスクのほか、為替リスク、取扱金融機関に係るリスク等があります。当該投資信託の基準価額は組入 ETF の市場価格の下落、為替変動等の影響により損失を被り、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。

ご契約にあたっては、投資一任契約締結前交付書面、投資一任契約約款や「おまかせ運用」約款等を十分にお読みください。

以 上