

株式会社 京都銀行

京都市下京区烏丸通松原上る
郵便番号 600-8652

「京銀輝く未来応援ファンド」第3号案件への投資について

～ フィンテックベンチャー「株式会社 お金のデザイン」へ出資 ～

京都銀行（頭取 土井 伸宏）が、平成 28 年 2 月にグループ会社の京銀リース・キャピタル株式会社（代表取締役会長 勝田 純一）と共同で設立した「京銀輝く未来応援ファンド投資事業有限責任組合」は、第 3 号投資案件として、スマートフォン等を通じて一人ひとりに最適な資産運用サービスを提供する「株式会社 お金のデザイン」へ出資いたしました。

「株式会社 お金のデザイン」は、コンピューターのプログラムが個人投資家に資産運用を助言する“ロボアドバイザー”による資産一任運用サービス「THEO（テオ）」を提供しているフィンテックベンチャー企業です。「THEO（テオ）」は、インターネット上の 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 の ETF（上場投資信託）の中から最適な組み合わせを提案、運用するもので、新しい資産運用のカタチとして注目されています。

当行では、将来成長が期待できる創業企業やベンチャー企業、中小企業のほか、事業承継ニーズを有する中小企業等に投資を行う当ファンドを通じ、創業段階から成長段階といった幅広いステージの企業を積極的に支援し、今後もさらなる地域経済の活性化と地域創生に貢献してまいります。

記

1. 投資先概要

企業名	株式会社 お金のデザイン
代表者	代表取締役社長 廣瀬 朋由
所在地	東京都港区赤坂 1-9-13 三会堂ビル 1 階
設立	平成 25 年 8 月 1 日
事業内容	投資運用業および投資助言・代理業ならびに第一種金融商品取引業

2. 投資について

日本初の独自開発のロボアドバイザーによる個人向け資産一任運用サービスである「THEO（テオ）」のサービス向上、個人向け確定拠出年金へのビジネス展開、新規チャネルの開発チームの強化、それに伴うマーケティング活動やビジネス領域の拡大等の取り組みを強化する資金として、「株式会社 お金のデザイン」に出資を行う。

※THEO…日本初の独自開発のロボアドバイザーによる個人向け資産一任運用サービス。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（上場投資信託）の中から、最適な組み合わせを提案し、運用する。10万円から、スマホだけで手続きが完了し、運用報酬も1%（年率）と低コストではじめられる新しい資産運用のカタチで、20代・30代を中心に利用が広がっている。

3. 京銀輝く未来応援ファンドの概要

名 称	京銀輝く未来応援ファンド投資事業有限責任組合 (略称：京銀未来ファンド)
投資対象	当行営業エリア内に本社を置く以下の企業 ・独自技術や新規性のあるビジネスモデルを有し、将来成長が期待できる創業企業やベンチャー企業、中小企業等 ・後継者不在など事業承継ニーズを有する中小企業等
出 資 者	無限責任組合員：京銀リース・キャピタル株式会社 有限責任組合員：株式会社 京都銀行
ファンド総額	5億円
当行出資額	4億95百万円
設 立	平成28年2月25日
存続期間	10年（ただし、合意により2年間の延長可能）

以 上