

## サービスフローにおけるロボアドバイザーの役割と効果

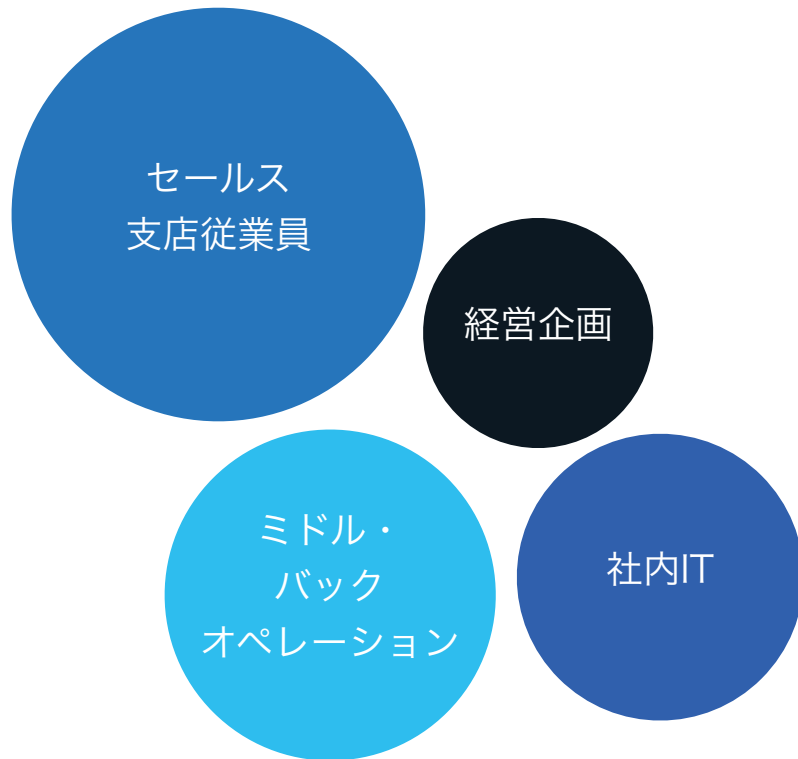
	従来型	ロボアドバイザー THEO	効果
運用診断	店舗で販売員がアドバイス	スマートフォン・PCでWebサイトにログイン。 9つの質問に答えることで、アルゴリズムが顧客の資産運用ニーズを分析して、適正なポートフォリオを提案する	<ul style="list-style-type: none"> <li>いつでもどこでも診断できる</li> <li>支店、販売員のコストを削減できる</li> <li>販売員の能力に左右されない、高度な資産運用診断ができる</li> </ul>
申込	支店にて書類で契約	スマートフォン・PCで完結	<ul style="list-style-type: none"> <li>支店に赴く時間的制約を省く</li> </ul>
運用開始	ファンドマネージャーが資産運用方針に従いポートフォリオを作成	アルゴリズムが6,000種類ほどある米国のETF（上場投資信託）から、40種類ほどを選別して、ユーザーごとの運用方針に基づき（231通り）ポートフォリオを作成	<ul style="list-style-type: none"> <li>ファンドマネージャーを大量に登用する必要がない</li> <li>アルゴリズムにより、大量処理ができる</li> </ul>
運用中	ファンドマネージャーが自身の判断で資産を運用する	アルゴリズムが顧客ごとの運用資産の値動きを捉えて、適宜リバランス（売買による調整）を行い、経済指標の変動などに伴い、適宜リアロケーション（ポートフォリオ内の比重の組み換え）を行う	<ul style="list-style-type: none"> <li>ファンドマネージャーが一人で対応できる顧客数には限界がある</li> <li>アルゴリズムによる、人の主観を排除した正確性の高い運用ができる</li> </ul>

THEO

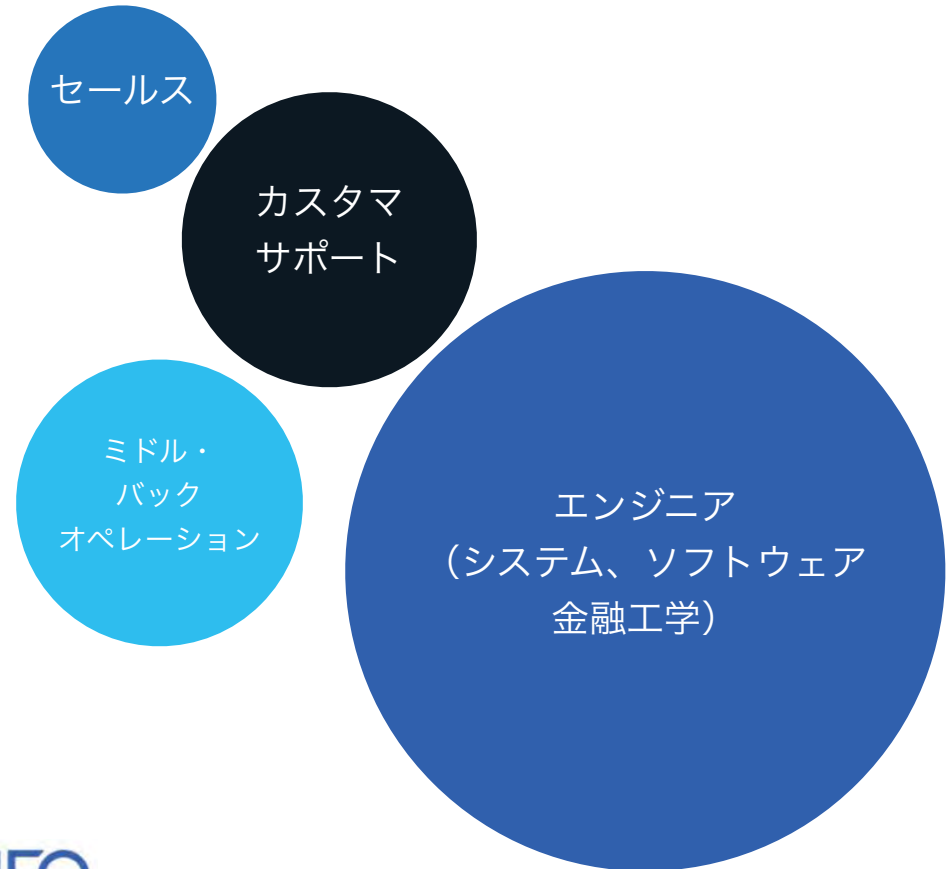
Copyright © Money Design Inc. All Rights Reserved.

## テクノロジーによって変化する人員構成

### 一般的な金融機関




### FinTech 企業



THEO

Copyright © Money Design Inc. All Rights Reserved.

A close-up photograph of a person's hand holding a white stylus, pointing at a tablet. The tablet screen displays a dashboard with various charts and graphs, including a bar chart and a line graph. The background is blurred, showing a desk with papers and a mouse.

ロボアドバイザー導入にあたってのチャレンジ

効率化と自動化

法令と商慣習

Copyright © Money Design, Inc. All rights reserved.

## ロボアドバイザーに寄せられる一般的な質問と今後の課題認識

---

機械に運用を任せて大丈夫？

ファンドマネージャーはいらなくなる？

すべての業務が機械に置き換わる？

支店の窓口は全く不要になる？

資産運用の AI化は実現できる？



THEO

Copyright © Money Design Inc. All Rights Reserved.

THEO

Copyright © Money Design Inc. All Rights Reserved.