

Fintech 特許紹介(6)

株ポートフォリオ運用方法

2016年11月28日

河野特許事務所

所長 弁理士 河野 英仁

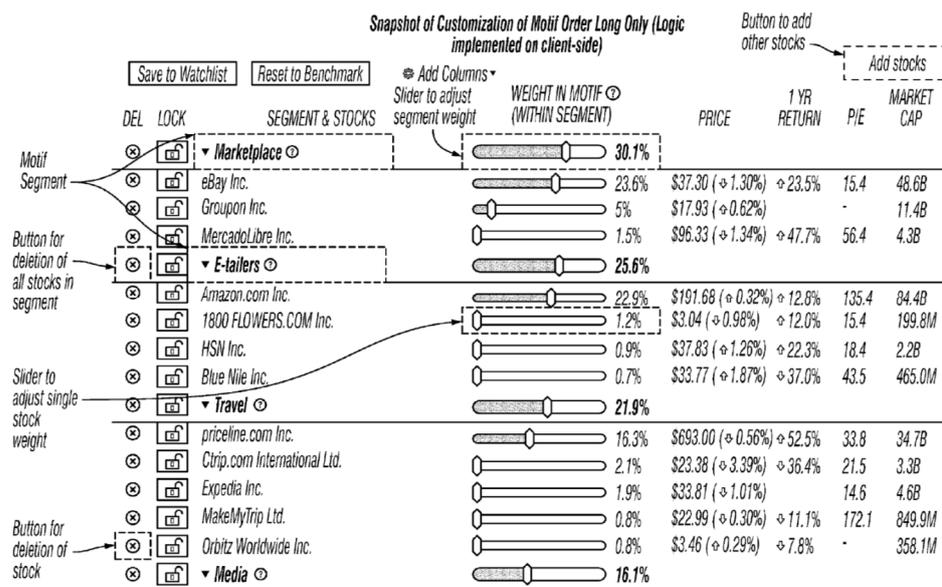
米国及び英国を中心に新たな Fintech(フィンテック: Financial Technology)の開発、サービス提供が行われています。Fintech はブロックチェーンを用いた仮想通貨の他、株取引、融資、金融情報収集、運用、FX、クラウドファンディング、セキュリティ等多岐にわたります。いずれもインターネット、スマートフォン、IoT等のテクノロジーを組み合わせるユーザフレンドリー、低価格、リアルタイムでのサービスを提供するものであり、各社とも Fintech 特許の出願、権利化に力を入れています。

Fintech 特許紹介シリーズでは Fintech 特許について豊富な経験を有する弁理士河野英仁が、米国・英国発の Fintech 特許のポイントをわかりやすく解説します。

株ポートフォリオ運用方法

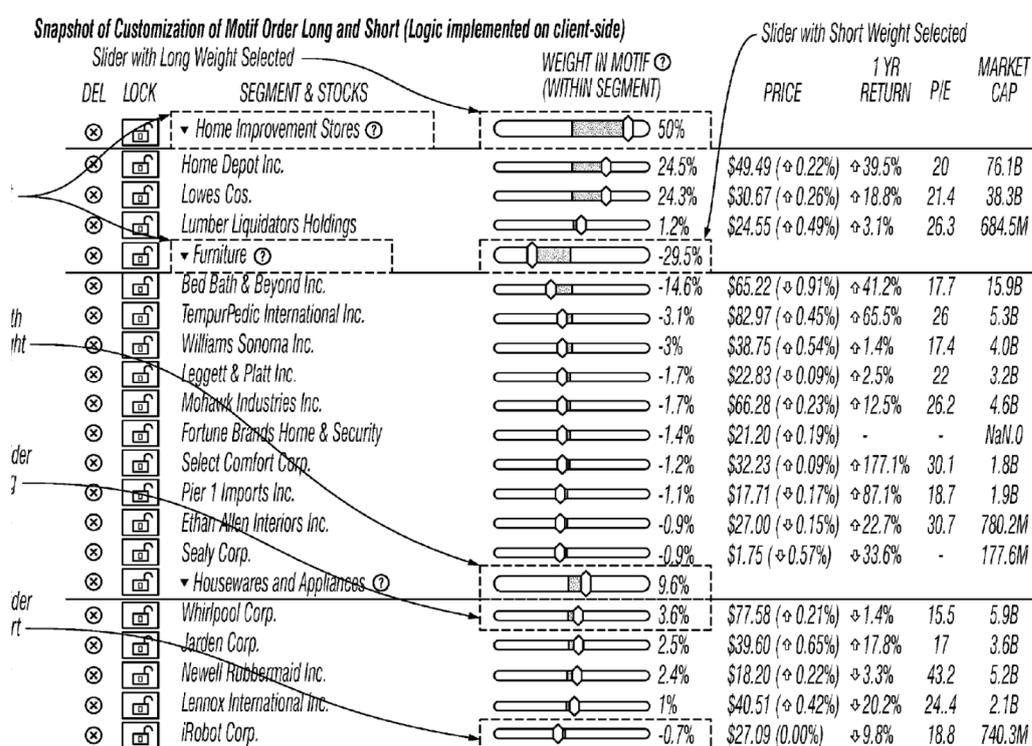
米国特許第 8,478,675 権利者 Motif Investing

本特許は 2012年5月4日に出願され、2013年7月2日に登録された。ユーザは下記図に示すようにバスケットに運用する株を分野別に登録する。



例えば、小売り、エネルギー、金融等の分野別に株を追加、削除することが可能である。そして、ユーザは、株毎に、或いは、分野毎に重みづけを設定することができる。上図にはスライダーが表示されており、右側にスライドすれば重みが大きくなり、左側にスライドすれば重みが小さくなる。

ターゲットエンジンはユーザが設定した重み付け設定に基づき、資産株の運用を行う。つまり基本的な株運用はAIが行うが、どの株を重視するか、どの分野を重視するかの設定をユーザに委ねている。



その他特許には、上図の「プラス」と「マイナス」で示されるスライダーのように、「買い」の重み付けと、「空売り」の重み付けとを株毎、分野毎に設定することができる点記載されている。

AIは、基本的にバスケット内での取引をリアルタイムで行う。そして在庫が不足していると判断した場合、マーケットから新たな株を購入し、バスケットに追加する。

本特許を所有する Motif Investing は5年前に Walia 氏により米国カリフォルニア州に設立された。下図は Motif Investing のサービスである¹。

¹ Motif Investing HP より 2015 年 11 月 8 日 <https://www.motifinvesting.com/>

⊗	🔒	Cypress Semiconductor Corp.		0.8%	\$8.30 (↓ 0.72%)	↓ 10.3%	--	2.8B
⊗	🔒	▼ Connectivity ⓘ		17.3%				
⊗	🔒	TE Connectivity		11.7%	(↑ 0.84%)	↑ 1.0%	11.8	22.9B
⊗	🔒	Amphenol Inc.		3.8%	\$49.63 (↑ 0.32%)	↑ 0.4%	21.4	15.3B
⊗	🔒	CalAmp Corp.		1%	\$16.02 (↓ 0.37%)	↓ 10.1%	32.8	583.2M
⊗	🔒	▼ Sensors ⓘ		13.3%				
⊗	🔒	Sensata Technologies Holding		8.6%	\$43.27 (↑ 1.22%)	↓ 5.2%	32.5	7.3B
⊗	🔒	Analog Devices Inc.		3.6%	\$53.85 (↑ 0.71%)	↑ 12.3%	23.9	16.8B
⊗	🔒	CTS Corp.		1.1%	\$18.23 (↓ 0.60%)	↑ 13.5%	15.2	602.1M
⊗	🔒	▼ Infotainment & Display ⓘ		8.4%				
⊗	🔒	Gentex Corp.		5.8%	\$15.15 (↑ 2.16%)	↑ 12.3%	15.0	4.3B
⊗	🔒	Harman International Industries Inc.		2.6%	\$90.95 (↓ 0.60%)	↓ 6.2%	18.9	6.5B
⊗	🔒	▼ Navigation Systems ⓘ		7.1%				
⊗	🔒	Garmin Ltd.		5.9%	\$35.22 (↑ 0.03%)	↓ 31.7%	25.2	6.7B
⊗	🔒	Telenav Inc.		1.2%	\$7.51 (↑ 0.27%)	↑ 16.4%	--	303.5M

スライダーで「TE Connectivity」の重みを設定しているところである。Motif Investing では、基本プランとして 30 株、\$9.95 での運用サービスを行っている。これは従来の運用サービスと比較して非常に低額であり、サービス利用者が増加している。利回りは年平均 16.3%とのことである。

以上