

2023年7月7日

各位

株式会社 SBI証券

株式会社 FOLIO

**「SBI ラップ」第2弾 野村アセットマネジメントが投資助言を行う
「SBI ラップ 匠の運用コース」提供開始のお知らせ
～AI 投資も！資産運用のプロによる資産配分での厳選アクティブファンド投資も！～**

株式会社 SBI証券(本社:東京都港区、代表取締役社長:高村正人、以下「SBI証券」)と株式会社 FOLIO(本社:東京都千代田区、代表取締役 CEO:甲斐真一郎、以下「FOLIO」)は、2023年7月15日(土)から、野村アセットマネジメント株式会社(本社:東京都江東区、CEO 兼代表取締役社長:小池広靖、以下「野村アセットマネジメント」)が投資助言を行う「SBI ラップ 匠の運用コース(愛称:匠ラップ)」の提供を開始することとなりましたので、お知らせします。



SBI証券とFOLIOは、2022年3月に「SBIラップ」サービスの提供を開始し、さらに2022年10月には「SBIラップ×SBI新生銀行」をリリースし、対面でのサービス提供へ拡大しました。2022年度通期における契約増加件数は業界No.1※となり、わずか1年余りで残高400億円を達成しています。

※ 一般社団法人日本投資顧問業協会が公表している統計資料「契約資産状況『ラップ業務』『投資一任業』」に記載されている、ラップ業務および投資一任業務を営む協会会員の契約件数(個人及び法人の合計数)を用いて、2022年3月末時点から2023年3月末時点までの増加件数を計算し、同期間におけるSBIラップの契約増加件数と比較した結果を示すもの。
SBI証券調べ。

外部サイト:日本投資顧問業協会 HP <https://www.jiaa.or.jp/toukei/>

2022年3月末:<https://www.jiaa.or.jp/toukei/pdf/r/202203wrap.pdf>

2023年3月末:<https://www.jiaa.or.jp/toukei/pdf/r/202303wrap.pdf>

このたび「SBI ラップ」は、AI 運用ノウハウを活用した従来の投資一任サービスに加えて、業界大手の資産運用会社である野村アセットマネジメントの投資助言による投資一任サービス「SBI ラップ 匠の運用コース」(以下「匠ラップ」)の提供を開始します。

匠ラップは、野村アセットマネジメントから投資判断に関する助言を受けて FOLIO が運用します。資産配分の決定には、野村アセットマネジメントが独自に開発した「オールウェザー・ファクターアロケーション戦略」の考え方を活用し、想定リスク年率 10%程度で最大リターンを目指します。また、野村アセットマネジメントが厳選した同社のアクティブファンドに投資を行います*。

※ お客さまの資産配分に関する投資判断は FOLIO が行うため、野村アセットマネジメントの助言どおりに投資を行うことを保証するものではありません。また、匠ラップが年率リスク 10%程度で運用されることを保証するものではありません。

匠ラップの提供開始に合わせ、従来の「SBI ラップ」は「SBI ラップ AI 投資コース(愛称:AI ラップ)」(以下「AI ラップ」)に名称を変更します。お客さまは、AI 投資に基づきインデックスファンドに投資を行う AI ラップと、「オールウェザー・ファクターアロケーション戦略」に基づきアクティブファンドに投資を行う匠ラップとの 2 種類のラップコースをご活用いただけます。

匠の運用という新たな切り口が加わった「SBI ラップ」は、ネット証券 5 社*で唯一、1 つの証券口座で複数の運用戦略をお選びいただけるラップサービスを提供することとなります。

※ au カブコム証券、松井証券、マネックス証券、楽天証券、SBI 証券の 5 社

■「SBI ラップ」第 2 弾「SBI ラップ 匠の運用コース」の主な特徴

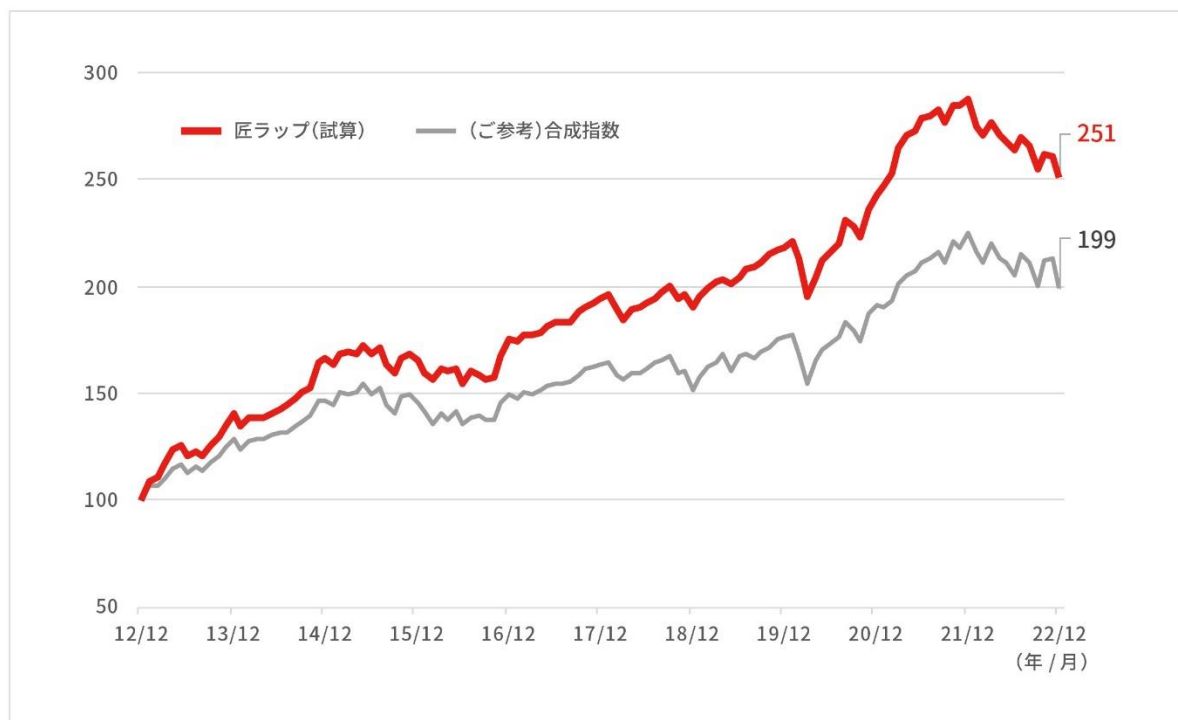
① 業界大手『野村アセットマネジメント』独自の運用戦略と同社の厳選したアクティブファンドを活用 ・市場環境に応じて臨機応変な資産配分決定を行う「オールウェザー・ファクターアロケーション戦略」

野村アセットマネジメントが独自に開発した「オールウェザー・ファクターアロケーション戦略」は、過去の膨大なデータを用いた定量戦略と、毎月開催される野村アセットマネジメントの「グローバルマクロ戦略委員会」での定性戦略を組み合わせることで、市場環境に応じた臨機応変な対応を行います。過去約 10 年間のシミュレーションをみると、資産配分を臨機応変に変更する匠ラップ(試算)が、参考としている資産配分(株式 60%、債券 40%の割合で固定した合成指数)のパフォーマンスを上回ったことから、この戦略に基づく臨機応変な資産配分がパフォーマンスに好影響を与えたことが分かります。

シミュレーションのパフォーマンス推移

2012年12月末を100として指数化

期間：2012年12月末～2022年12月末、月次



※ 本グラフは、将来の運用成果等を示唆又は保証するものではありません。

※ 匠ラップ(試算)は、2012年12月末から2022年12月末までの過去データを用いたシミュレーション結果であり、匠ラップの運用実績ではありません。匠ラップの将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものではありません。運用にかかる費用については、手数料および信託報酬として運用資産額の年 1.46% (年率・税込)を控除しています。分配金やリバランス時の譲渡益にかかる税金は考慮していません。詳しくは、後記「匠ラップ紹介サイト」内の「シミュレーションの前提条件について」をご参照ください。

・積極的に収益を追求するアクティブファンドへの投資

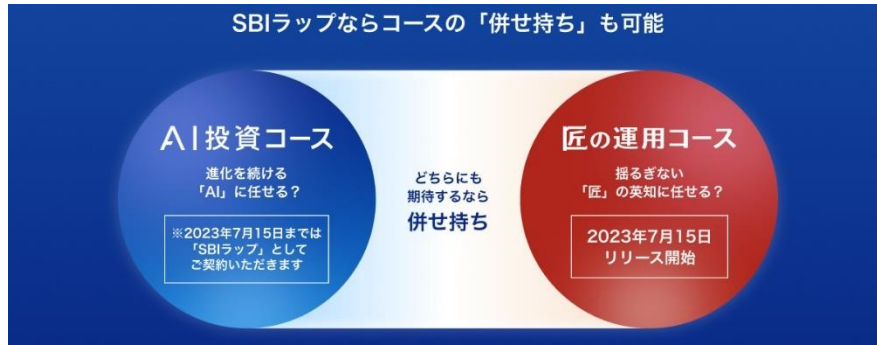
匠ラップの投資対象のアクティブファンドは市場平均を上回る運用成果を目指して運用されます。なお、一部の投資対象ファンドは従来限られたお客さまのみがアクセスできた野村アセットマネジメント厳選のアクティブファンドとなっており、匠ラップだからこそ可能なコスト水準でご提供します。

=匠ラップ紹介サイト=

https://go.sbisecc.co.jp/prd/swrap/takumiwrap_top.html

② 「SBI ラップ AI 投資コース」との併せ持ちが可能

SBI ラップでは、同一のラップ口座内にてそれぞれ特色ある運用コースの「併せ持ち」ができる、新しい仕組みをご提供しています。お客さまのご興味や目的に応じて、どちらかの運用戦略を選ぶことも、同時に組み合わせで利用することも可能です。



③ うれしいスタートダッシュキャンペーンで、最大 10 万円獲得のチャンス

お客さまの匠ラップ購入を応援するため、【7 月 15 日申込受付開始！】「SBI ラップ 匠の運用コース」スタート記念キャンペーンを実施します。



キャンペーン内容	<p>キャンペーン期間中に匠ラップの「購入金額合計」―「売却金額合計」が 10 万円以上となった方を対象に、抽選で合計 1,110 名様に最大 10 万円をプレゼント(10 名様に 10 万円、100 名様に 1 万円、1,000 名様に 1,000 円をプレゼント)</p> <p>さらに期間中の AI ラップの購入金額に応じて、当選倍率を優遇します。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>AI ラップの 購入金額合計-売却金額合計</th> <th>当選倍率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 万円以上</td> <td>10 倍</td> </tr> <tr> <td>1 万円未満</td> <td>1 倍</td> </tr> </tbody> </table>	AI ラップの 購入金額合計-売却金額合計	当選倍率	1 万円以上	10 倍	1 万円未満	1 倍
AI ラップの 購入金額合計-売却金額合計	当選倍率						
1 万円以上	10 倍						
1 万円未満	1 倍						
キャンペーン対象者	インターネットコース(成人口座)の個人のお客さま						
キャンペーン期間	2023 年 7 月 15 日(土)から 2023 年 8 月 31 日(木)まで						
キャンペーンURL	https://search.sbisecc.co.jp/v3/ex/RT_fund_swrap_230707.html						

■「SBI ラップ」のサービス概要

投資一任業者	株式会社 FOLIO																												
投資一任契約	1 年間(以降、毎年自動更新のため手続き不要)																												
申込み方法	ログイン後の当社 WEB サイトから、お客さまの個人情報の第三者提供等に関する規約や投資一任サービスに係る約款等への同意など、3 ステップの操作で申込みが完了します																												
最低投資金額	最低 1 万円から購入が可能です																												
購入単位	初回・追加購入:1 万円以上 1,000 円単位 積立購入:1 万円以上 1,000 円単位 (積立購入の最低金額は、2023 年 7 月 15 日(土)より、1,000 円以上に変更となります。)																												
換金・解約※	1 万円以上 1,000 円単位で一部換金が可能です ※換金後の運用資産残高が 1 万円未満となる場合、または運用資産額の 95%以上を換金する場合は、解約(全売却)する必要があります。																												
SBI ラップ口座の入出金経路	購入時や換金・解約時の資金は、証券総合口座との間で自動的に振り替えられます																												
投資一任手数料	【SBI ラップ AI 投資コース】0.66%(年率、税込) 【SBI ラップ 匠の運用コース】0.77%(年率、税込)																												
投資対象ファンド	<p>【SBI ラップ AI 投資コース】 8 種類の SBI ラップ AI 投資コース専用の投資信託を通じて、米国上場の ETF に投資を行い、世界中の資産に分散投資を行います。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ファンド名</th> <th>信託報酬 (年率)</th> <th>実質的な信託報酬 (年率)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・米国株式</td> <td>0.1606%</td> <td>0.1906%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・先進国株式</td> <td>0.1606%</td> <td>0.2106%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・新興国株式</td> <td>0.1606%</td> <td>0.2406%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・米国債券</td> <td>0.1606%</td> <td>0.1906%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・米国ハイイールド債券</td> <td>0.1606%</td> <td>0.6406%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・新興国債券</td> <td>0.1606%</td> <td>0.5506%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・米国不動産</td> <td>0.1606%</td> <td>0.2806%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・ゴールド</td> <td>0.1606%</td> <td>0.5606%</td> </tr> </tbody> </table> <p>※全て税込み表示。 ※全ファンド一律、買付/解約手数料無料、信託財産留保額はかかりません。 ※信託報酬(および実質的な信託報酬)は、投資対象ファンドを保有することで発生する費用です。信託財</p>		ファンド名	信託報酬 (年率)	実質的な信託報酬 (年率)	(ラップ専用)SBI・米国株式	0.1606%	0.1906%	(ラップ専用)SBI・先進国株式	0.1606%	0.2106%	(ラップ専用)SBI・新興国株式	0.1606%	0.2406%	(ラップ専用)SBI・米国債券	0.1606%	0.1906%	(ラップ専用)SBI・米国ハイイールド債券	0.1606%	0.6406%	(ラップ専用)SBI・新興国債券	0.1606%	0.5506%	(ラップ専用)SBI・米国不動産	0.1606%	0.2806%	(ラップ専用)SBI・ゴールド	0.1606%	0.5606%
ファンド名	信託報酬 (年率)	実質的な信託報酬 (年率)																											
(ラップ専用)SBI・米国株式	0.1606%	0.1906%																											
(ラップ専用)SBI・先進国株式	0.1606%	0.2106%																											
(ラップ専用)SBI・新興国株式	0.1606%	0.2406%																											
(ラップ専用)SBI・米国債券	0.1606%	0.1906%																											
(ラップ専用)SBI・米国ハイイールド債券	0.1606%	0.6406%																											
(ラップ専用)SBI・新興国債券	0.1606%	0.5506%																											
(ラップ専用)SBI・米国不動産	0.1606%	0.2806%																											
(ラップ専用)SBI・ゴールド	0.1606%	0.5606%																											

産から差引かれるため、別途の支払いは不要です。

※「実質的な信託報酬」とは、8種類の投資対象ファンド毎に定められる信託報酬と、投資対象ファンドを通じて投資するETFの経費率を足し合わせた数値のことを指します。なお、投資対象ファンドを通じて投資するETFの経費率は銘柄ごとに異なり、0.030%~0.480%(年率)の範囲内に収まります。

委託会社: SBI アセットマネジメント株式会社

【SBI ラップ 匠の運用コース】

9種類の SBI ラップ 匠の運用コース専用のアクティブファンドに投資を行い、それぞれで市場平均を上回る運用成果を目指します。

ファンド名	信託報酬 (年率)	信託財産 留保額 (売却時)
ラップ専用・日本株式アクティブ(セレクト・オポチュニティ)	0.748%	0.3%
ラップ専用・J-REIT アクティブ	0.561%	0.3%
ラップ専用・世界株式アクティブ(グローバル・バリュー)	0.803%	0.3%
ラップ専用・世界株式アクティブ(グローバル・マルチテーマ)	0.803%	0.3%
ラップ専用・グローバルREITアクティブ	0.858%	0.3%
ラップ専用・日本債券アクティブ(クレジット戦略型)	0.374%	0.06%
ラップ専用・外国債券アクティブ	0.528%	0.1%
ラップ専用・外国国債アクティブ(為替ヘッジあり)	0.506%	なし
ラップ専用・米国ハイ・イールド債券アクティブ	1.078%	なし

※全て税込み表示。

※全ファンド一律、買付/解約手数料無料です。

※信託報酬は、投資対象ファンドを保有することで発生する費用です。信託財産から差引かれるため、別途の支払いは不要です。

委託会社: 野村アセットマネジメント株式会社

■投資一任サービスの可能性を広げる「SBI ラップ」

当社は、多様な投資一任サービスの提供を可能にするシステムプラットフォーム「4RAP」の特性を活かし、第1弾商品として、FOLIO が培ってきた最先端の AI 運用ノウハウを活用した『AI×投資一任(ラップ)』という新しいジャンルの投資一任サービスを提供することを皮切りに、今回の第2弾、そして第3弾となる投資一任サービスを提供すべく、独自の運用ノウハウを有する運用会社との共同開発を進めています。

また、このたびの「4RAP」導入の実績を活かし、SBI 証券と FOLIO は、両社と提携している金融機関を皮切りに、あらゆる地域金融機関や証券会社のニーズに合わせてファンドラップ・ロボアドサービスの導入・運営を支援する SaaS 型サービスの提供を推進していきます。

<金融商品取引法等に係る表示>

商号等 株式会社 SBI 証券 金融商品取引業者、商品先物取引業者
登録番号 関東財務局長(金商)第 44 号
加入協会 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本 STO 協会、日本商品先物取引協会

商号等 株式会社 FOLIO 金融商品取引業者
登録番号 関東財務局長(金商)第 2983 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

<SBI証券における手数料等及びリスク情報について>

SBI証券の証券総合口座の口座開設料・管理料は無料です。

SBI証券で取り扱っている商品等へのご投資には、商品毎に所定の手数料や必要経費等をご負担いただく場合があります。また、各商品等は価格の変動等により損失が生じるおそれがあります(信用取引、先物・オプション取引、商品先物取引、外国為替保証金取引、取引所CFD(くりっく株365)では差し入れた保証金・証拠金(元本)を上回る損失が生じるおそれがあります)。各商品等への投資に際してご負担いただく手数料等及びリスクは商品毎に異なりますので、詳細につきましては、SBI証券WEBサイトの当該商品等のページ、金融商品取引法等に係る表示又は契約締結前交付書面等をご確認ください。

<FOLIOにおける手数料等及びリスク情報について>

FOLIOの証券総合口座の口座開設料・管理料は無料です。

FOLIOで取り扱っている商品等へのご投資には、商品毎に所定の手数料や必要経費等をご負担いただく場合があります。また、金融商品の取引においては、株価、為替、金利、その他の指標の変動等により損失が生じ、投資元本を割り込むおそれがあります。ご契約の際は契約締結前交付書面等の内容を十分にご確認ください。

手数料等及びリスクの詳細はこちら

<https://folio-sec.com/support/terms/transaction-fees>
