

## 重要情報シート（個別商品編）

## 1. 商品等の内容（当社は、運用会社等の委託を受け、お客さまと運用会社等との投資一任契約の締結の代理を行っています）

金融商品の名称・種類	SBI ラップ（投資一任契約）		
組成会社（運用会社）	株式会社 FOLIO	販売委託元	株式会社 FOLIO
金融商品の目的・機能	<ul style="list-style-type: none"><li>・ SBI ラップは、株式会社 FOLIO（以下、「FOLIO」といいます。）との投資一任契約※に基づいて、投資対象銘柄の選定、売買注文の発注、メンテナンス（リバランス）などを「おまかせ」いただき、資産運用を行うことができるサービスです。</li><li>※ 投資一任契約とは、お客さまが投資運用業者に株式や債券などの有価証券の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任し、この投資判断に基づく売買発注等の投資に必要な権限を委任する契約のことです。</li><li>・ 専用の投資信託（以下、「投資対象ファンド」といいます。）を通じて米国上場の ETF に投資を行い、8 つのグローバル資産（米国株式、先進国株式、新興国株式、米国債券、米国ハイイールド債券、新興国債券、米国不動産、金）に分散投資を行います。AIを活用して相場の先読み役に役立つマーケットデータを分析し、市場動向に合わせて自動でリスクを調整しながら投資配分を最適化することで、グローバルインデックスを上回るパフォーマンスを目指します。</li></ul>		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 将来のライフイベントに備え長期投資で資産を育てたいお客さま</li><li>・ 分散投資によってリスクを抑えながらも、AI を活用した運用手法によって、類似する金融商品（バランス型投資信託等）と比較して好パフォーマンスを目指したいお客さま</li><li>・ 退職金や相続資金などのまとまった資産の運用を続けながら必要な分だけ取り崩すことで資産を長持ちさせたいとお考えのお客さま</li><li>・ どの資産にどれだけ投資を行うべきか、自分で判断する自信がないというお客さま</li><li>・ 状況に応じてメンテナンス（リバランス等）を行うことが難しいというお客さま</li><li>・ 資産運用にかかる時間や余裕がないというお客さま</li></ul>		
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 投資対象ファンドを組み合わせて運用するサービスです。投資対象ファンドは、個別の商品として購入することはできません。</li><li>・ SBI ラップに類似する商品にはバランス型投資信託があり、SBI 証券では 468 本取り扱っています（2023年3月31日現在）。SBI ラップより、お客さまにご負担いただく費用（年 0.8506%~1.3006%）の少ないものもあり、お客さまご自身でこれらのバランス型投資信託をご選択いただくことも可能です。</li></ul>		
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。		

## &lt;ご質問例&gt;

詳細はこちら <https://faq.sbiseq.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/7962f403-0541-42ef-bd42-907a4eace20c/e85f502d-d994-47c2-94be-0eff56fc40a5>

- ・あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
- ・この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
- ・この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。
- ・投資一任契約とは何か。投資信託を購入するのどう違うのか。

## 2. リスクと運用実績（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

<p><b>損失が生ずるリスクの内容</b></p>	<p>SBI ラップは、投資対象ファンドへの投資により運用を行うため、次のような原因で運用資産の時価評価額は大きく変動する可能性があります。したがって、お客様の投資元本は保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>投資対象ファンドは、米国市場に上場している投資信託（ETF）を組入れることにより運用を行いますので、金利水準、株式相場、不動産相場、商品（コモディティ）相場等の変動による組入れ有価証券の値動き及び為替相場変動等に伴い、投資対象ファンドの市場価格も変動します。これらの要因により投資対象ファンドの市場価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。</li> <li>投資対象ファンドに実質的に組み込まれた株式や債券等の発行者の倒産や信用状況等の悪化により投資対象ファンドの市場価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。</li> </ul>
<p><b>（ご参考） 過去 1 年間の収益率</b></p>	<p>SBI ラップは 2022 年 4 月 7 日より運用を開始したため、直近 1 年間の騰落率のデータはございません。</p> <p>最新の運用実績は、<a href="#">当社 WEB サイト</a>をご確認ください。</p>
<p><b>（ご参考） 過去 5 年間の収益率</b></p>	<p>SBI ラップは 2022 年 4 月 7 日より運用を開始したため、直近 5 年間の騰落率のデータはございません。</p> <p>最新の運用実績は、<a href="#">当社 WEB サイト</a>をご確認ください。</p>

### <ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/7962f403-0541-42ef-bd42-907a4eace20c/e85f502d-d994-47c2-94be-0eff56fc40a5>

- ・上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
- ・相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

## 3. 費用等（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

<p><b>費用等について</b></p>	<p>お客さまには運用にかかる費用として、以下の手数料等をご負担いただきます。</p>	
	<p>投資一任手数料</p>	<p>運用資産額（現金部分を除く）に対して 0.660%（年率/税込）</p>
	<p>投資対象ファンドの信託報酬（X）※</p>	<p>信託財産に対して 0.1606%（年率/税込）</p>
	<p>投資対象ファンドを通じて投資する ETF の経費率（Y）※</p>	<p>銘柄毎に異なり、0.030%～0.480%（年率）の範囲内に収まります。</p>
	<p>その他の費用</p>	<p>信託財産にかかる監査報酬、信託事務の処理に要する諸費用、法定書類（目論見書、運用報告書等）の作成等にかかる費用、組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、外貨建資産の保管に要する費用等の費用は、原則としてお客様の負担とし、信託財産の中から支払われます。</p> <p>これらの費用は、運用状況等によって変動するため、事前に具体的な金額や上限額等を示すことはできません。</p>
<p>※ 実質的な信託報酬（X+Y）は、投資対象ファンド毎に異なります。そのため、実質的な信託報酬の合計額は、8 種類の投資対象ファンドの組み入れ状況によって変動しますが、最新の運用戦略を用いて運用を行った場合、その合計額は 0.218%～0.393%（年率/税込）の範囲内に収まります。</p>		

#### <ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/7962f403-0541-42ef-bd42-907a4eace20c/e85f502d-d994-47c2-94be-0eff56fc40a5>

- ・私がこの商品に 100 万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
- ・費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

#### 4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

- ・ 1 万円以上（1,000 円単位）にて契約金額の減額が可能です。減額後の運用開始は、申込日から起算して 4 営業日後以降となります。減額に伴う投資信託の解約金額の受取は、申込日から起算して 7 営業日程度の日数がかかります。回数に制限はありません。
- ・ 契約金額減額後の運用資産額が 1 万円を下回る金額での減額はお受けできませんので、解約のお申込みをお願いいたします。
- ・ 投資対象ファンドの基準価額の大幅な変動により、減額のご指定をいただいた金額が『契約金額』を超えることとなった場合には、金額指定売却後の『契約金額』が 1 万円以上となる金額を上限とする売却金額をご指定いただいたものとして取り扱います。
- ・ 解約手続きの完了は、申込日から起算して 7 営業日程度の日数がかかります。解約に伴う投資信託の解約金額の受取は、申込日から起算して 7 営業日程度の日数がかかります。
- ・ 相続や海外居住となった場合、解約となり全額換金されます。

#### <ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/7962f403-0541-42ef-bd42-907a4eace20c/e85f502d-d994-47c2-94be-0eff56fc40a5>

- ・私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

#### 5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- ・ FOLIOは当社のグループ会社であり、投資運用業者として『3. 費用等』に記載の①手数料を受領します。当社は、お客さまと FOLIOの投資一任契約締結の代理、証券総合口座において投資対象ファンド及び金銭の管理等、投資対象ファンドの売買注文執行等にかかわる対価としてその手数料の一部を受領します。
- ・ 投資対象ファンドの委託会社であるSBIアセットマネジメント株式会社は当社のグループ会社であり、投資対象ファンドの運用、基準価額の算出、ディスクロージャー等の対価として『3. 費用等』に記載の②投資対象ファンドの信託報酬を受領します。当社は、証券総合口座内での投資対象ファンドの管理及び事務手続き等の対価としてその一部を受領します。
- ・ 当社の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

※利益相反の内容とその対処方針については、[当社WEBサイトの「利益相反管理方針の概要」](#)をご参照ください。

#### <ご質問例>

詳細はこちら <https://faq.sbisecc.co.jp/search/c1a11129-62be-47f5-a305-ff4d55e2be5d/7962f403-0541-42ef-bd42-907a4eace20c/e85f502d-d994-47c2-94be-0eff56fc40a5>

- ・あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

#### 6. 租税の概要（NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

- ・ 投資対象ファンドの売却益（譲渡所得等）は申告分離課税の対象として、通常の公募株式投資信託と同様に 20.315%（所得税及び復興特別所得税 15.315%、住民税 5%）の税率で課税されます。

- ・ 『3. 費用等』に記載の①手数料は、必要経費として算入が可能です。
- ・ SBI ラップは、特定口座をご利用いただくことができます。
- ・ NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象とはなりません。

## 7. その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

本書面は、SBIラップの商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載したものです。SBIラップのご契約にあたっては、あらかじめ「契約締結前交付書面」を交付しますので、お申し込み前によくお読みください。SBIラップをお申し込みの際には、契約締結前交付書面、投資一任契約約款、投資対象ファンドの交付目論見書等で契約内容をご確認ください。

## お問い合わせ先

### 株式会社 SBI 証券

<https://www.sbisec.co.jp/>

TEL : 0120-104-214（トーンイーヨ） 平日 8:00～17:00（年末年始を除く）

※携帯電話のお客様は、ナビダイヤルをご利用ください。

TEL : 0570-550-104（ゴーゴートーシ） 平日 8:00～17:00（年末年始を除く）

※ナビダイヤルは、携帯電話からは 20 秒 11 円（税込）の通話料がかかります。

なお、国際電話、一部の IP 電話からはご利用いただけません。その際は 03-5562-7530 をご利用ください。