

2022年3月23日

各位

株式会社 SBI 証券

全自動 AI 投資「SBI ラップ」提供開始のお知らせ ～相場を先読みしたリスクコントロールでパフォーマンスを徹底追求！～

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「当社」)は、2022年3月31日(木)から、株式会社 FOLIO(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:甲斐真一郎、以下「FOLIO」)が提供する、投資一任サービスを提供するためのシステムプラットフォーム「4RAP」と連携し、「SBI 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 ラップ」は、システム開発にかかるコストを安価に抑え、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」を採用し、運用業者が持つノウハウを最大限に活かした質の高い運用サービスを、低コストで提供します。



AIを搭載し40種以上のマーケットデータを分析

市場動向を先読みし投資配分を最適化

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す

② 投資一任手数料 **0.660%** 年率
税込

■「SBI ラップ」第1弾 SBI証券×FOLIOの投資一任サービスの主な特徴

「SBI ラップ」の第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低価格で提供します。

＝「SBI ラップ」紹介サイト＝

https://go.sbisec.co.jp/prd/swrap/swrap_top.html

①『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

AIを活用して40種以上のマーケットデータを精緻に分析することで、「危機察知」「景気動向の予測」「金融市場の予測」を行い、相場を先読みしたリスクコントロール型の自動投資配分によって、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。FOLIOが2020年1月にローンチした「FOLIO ROBO PRO」は、2020年3月のコロナショックに見舞われた相場においてもこれを先読みし、事前に債券の比率を高めた保守的なポートフォリオを組むことで下落幅を抑え、その後の回復相場においては、2020年7月時点で株式の保有比率を67%まで高める運用で一般的なロボアドバイザーの運用を上回るパフォーマンスの実績を上げています。「SBI ラップ」においても、このような運用手法を採用することで、過去10年間のバックテストからも一般的なロボアドバイザーを上回るパフォーマンスが期待されます。

過去10年間のバックテスト



※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。

※バックテストの期間は2012/1/4から2021/12/30とし、運用にかかる費用については、SBIラップは手数料および信託報酬として運用資産額の0.746%(年率・税抜)を、一般的なロボアドバイザーでは手数料として運用資産額の1%(年率・税抜)を徴収し、分配金は投資の拠出金銭に自動的に組み入れたものとして計算しています。なお、本テストにおける実績は、当該期間における実質的な投資対象となるETFの時価評価額を用いて計算を行っているため、当該ETFの経費率も考慮されています。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。

※「一般的なロボアドバイザー」の運用実績は、一般的な運用アルゴリズム(ノーベル賞を受賞した理論に基づき、金融機関において広く使われている平均分散法)を採用。平均分散法における期待リターンはCAPMを用いて算出しており、リスク許容度はやや高めとし、5%~40%の保有比率制限を設けて最適ポートフォリオを算出)を用いて、8種類の資産クラスのETFに分散投資を行ったと仮定したシミュレーション結果を示しています。

② 低コストで長期に続けやすいサービスを提供

手数料となる投資一任の運用報酬を年 0.66%(税込)と低価格で提供することで長期の資産形成を支援します。運用期間中は、SBIアセットマネジメント株式会社が提供する8本の低コストファンドでグローバル分散を実現し、間接的に発生する投資対象ファンドの実質的な信託報酬(税込)の合計額を加味しても年 1%を下回るコストで、最先端の投資一任サービスを提供します。



※手数料は全て税込みです。

※「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(X)と、投資対象ファンドを通じて投資するETFの経費率(Y)を足し合わせた数値(X+Y)のことを指します。なお、信託報酬は、全ての投資対象ファンドにおいて一律に0.1606%(年率・税込)となります。また、投資対象ファンドを通じて投資するETFの経費率は銘柄毎に異なり、0.030%~0.480%(年率)の範囲に収まります。「実質的な信託報酬の合計額」については、8種類の投資対象ファンドの組み入れ状況によって異なりますが、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0.220%~0.394%(年率・税込)の範囲内に収まります。「実質的な信託報酬の合計額」の平均値については、2012/1/4~2021/12/30までSBIラップで運用を行ったと仮定したバックテストによって示された平均投資配分比率を基に算出したもので、その値は0.295%(年率・税込、小数点第4位切上げ)となりますが、実際の運用においては、この数値を上回る場合があります。

③ さらにお得なポイントプログラムとスタートダッシュキャンペーン

サービス開始後の2022年4月の運用分から、「SBIラップ」の運用資産残高に応じてポイントが貯まる「SBIラップマイレージ」の提供を予定しています。すでに提供している「投信マイレージサービス」と同様に、TポイントやPontaポイント、dポイントから、お客さまがメインポイントに設定したポイントが貯まります。

さらに、サービス開始から2カ月間の取引を対象に「最大20万ポイントが当たるSBIラップスタート記念キャンペーン!」を実施します。

※SBIラップ専用ファンドは、投信マイレージサービスの対象外です。

＝おまかせ運用期間中もポイントが貯まる『SBIラップマイレージ』＝

「SBIラップ」を利用されるお客さまに、「投信マイレージサービス」と同水準のポイント付与率で、「SBIラップマイレージ」を提供します。

月間平均運用資産	ポイント付与率
1,000万円以上	年 0.2%
1,000万円未満	年 0.1%



＝最大 20 万ポイントが当たる SBI ラップスタート記念キャンペーン!＝



キャンペーン内容	<p>キャンペーン①: キャンペーン期間中(2022/4/1(金)～2022/4/28(木)15:25)に SBI ラップのスポット購入を 10 万円以上申し込み、後日約定した方の中から、抽選で合計 160 名様に最大 10 万ポイントをプレゼント(10 名様に 10 万ポイント、50 名様に 1 万ポイント、100 名様に 5 千ポイントをプレゼント)</p> <p>キャンペーン②: キャンペーン期間中(2022/4/1(金)～2022/5/30(月)23:55)に SBI ラップの積立購入(10,000 円以上、1,000 円単位)を設定し、証券総合口座より SBI ラップ口座に積立入金完了された方の中から、抽選で合計 160 名様に最大 10 万ポイントをプレゼント(10 名様に 10 万ポイント、50 名様に 1 万ポイント、100 名様に 5 千ポイントをプレゼント)</p> <p>※SBI ラップの仕組み上、積立設定をする場合、積立設定以前に約定済みのスポット購入が必要となります。</p>
キャンペーン対象者	インターネットコースの成人の個人のお客さま
キャンペーン期間	<p>キャンペーン①: 2022/4/1(金)～2022/4/28(木)15:25 のお申込み分まで キャンペーン②: 2022/4/1(金)～2022/5/30(月)23:55 のお申込み分まで</p> <p>※2022/5/30(月)に積立設定するには 5/25(水)15:25 までにスポット購入のお申込みを完了している必要があります。</p>

■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、第 2 弾、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 グループと FOLIO は、SBI グループならびに FOLIO 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・ロボアドバイザーの導入・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。

■「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																											
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																											
投資対象ファンド	<p>SBI ラップ口座では、8 種類の SBI ラップ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>0.2606%</td> </tr> <tr> <td>(ラップ専用)SBI・米国債券</td> <td>0.1606%</td> <td>0.1956%</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(X)と、投資対象ファン</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%	0.2606%	(ラップ専用)SBI・米国債券	0.1606%	0.1956%	(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%	0.2606%																										
(ラップ専用)SBI・米国債券	0.1606%	0.1956%																										
(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%																										

	ドを通じて投資するETFの経費率(Y)を足し合わせた数値(X+Y)のことを指します。なお、信託報酬は、全ての投資対象ファンドにおいて一律に0.1606%(年率・税込)となります。また、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
--	---

<金融商品取引法に係る表示>

商号等 株式会社 SBI 証券 金融商品取引業者
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

<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、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。
