

各 位

SBIホールディングス株式会社  
株式会社SBI証券  
株式会社三井住友フィナンシャルグループ  
株式会社三井住友銀行  
SMBC日興証券株式会社  
株式会社Oliveコンサルティング

## 株式会社Oliveコンサルティングの業務開始に関するお知らせ

SBIホールディングス株式会社（代表取締役会長兼社長：北尾 吉孝、以下、「SBIHD」、同社グループを総称して「SBIグループ」）、株式会社SBI証券（代表取締役社長：高村 正人、以下「SBI証券」）、株式会社三井住友フィナンシャルグループ（執行役社長グループ CEO：中島 達、以下、「三井住友フィナンシャルグループ」、同社グループを総称して「SMBCグループ」）、株式会社三井住友銀行（頭取 CEO：福留 朗裕、以下、「三井住友銀行」）およびSMBC日興証券株式会社（取締役社長 CEO（代表取締役）：吉岡 秀二、以下、「SMBC日興証券」）が共同出資し設立した株式会社Oliveコンサルティング（代表取締役社長：本田 顕、以下、「Oliveコンサルティング」）は、今般、金融商品仲介業の登録を完了し、あわせて銀行代理業の許可を取得の上、本格的に業務を開始することとなりましたので、お知らせいたします。

### 1. 業務開始の目的

SBIグループとSMBCグループは、2020年4月に戦略的資本業務提携に関する基本合意を締結して以降、三井住友カード株式会社のクレジットカードを利用してSBI証券で投資信託を購入できる投信積立サービス「三井住友カード つみたて投資」や、SMBCグループの個人向け総合金融サービス「Olive」においてSBI証券がネット証券機能を担う等、両グループの強みを活かしたサービスを提供してまいりました。

また、資産運用サービスをさらに拡充させるため、2025年8月にOliveコンサルティングを設立いたしました。今般、Oliveコンサルティングの業務を開始し、新NISAの普及等を背景に、資産形成へのニーズが高度化・多様化する中、SBI証券の利便性の高いネット証券機能と、Oliveコンサルティングによる専門的なコンサルティング機能をシームレスに統合します。これにより、資産管理から取引、相談までをOlive内で完結できる、唯一無二の資産運用体験の提供を目指します。

### 2. 提供サービスの概要

Oliveコンサルティングは、従来の枠組みを超えた資産運用体験をOlive上で提供します。

#### (1) デジタル資産運用サービス

マネーフォワードホーム株式会社が提供する「マネーフォワードME」を利用した資産全体の状況把握や日々の情報提供を通じて、市場動向や資産運用の考え方を把握いただけます。さらに、専門家が設計した資産配分との比較や資産のシミュレーションをする等、お客さまに合わせたSBI証券が取り扱う商品のご案内・取引が可能です。

### ①現状を把握する

- ・資産情報の表示（現状のポートフォリオ）

「マネーフォワードME」からの連携データをもとに、資産をまるごと見える化。さらに、大きな値動きが生じた際には素早くお知らせします。



### ②課題を発見する

- ・現状の資産配分と専門家が策定するポートフォリオを比較し、違いを確認しながら改善ポイントをご提案。さらに、日々変動する資産状況に応じて評価額の推移をシミュレーションできます。



### ③商品を取引する

- ・アプリからシームレスに、SBI証券にログインして保有中の金融商品を取引することができます。また、「診断結果」に表示された銘柄も取引が可能です。

## (2) フレキシブルコンサルティング

アドバイザーやAIチャットボット等、お客さまの状況に合わせて資産運用のご相談が可能です。Oliveに紐づく資産状況やカードランクに応じて、自由に組み合わせて利用できるOliveコンサルティングならではのサービスです。



### ①選べる相談チャネル

- ・初回は、オンライン面談にてご案内します。2回目以降、チャットや電話、オンライン面談のデジタルチャネルを活用した相談だけでなく、対面相談のご指定も可能です。



オンライン面談



チャット相談



電話相談



対面相談

### ②選べるアドバイザー

- ・Oliveコンサルティングには多様な経歴のアドバイザーが多数在籍しています。Oliveコンサルティング指定の条件を満たすお客さまは、相談テーマや各種条件で比較し、ご自身でアドバイザーを指名して面談の予約をいただけます。2回目以降は、同じアドバイザーを継続してご指名（専任対応）いただくことも可能です。

### ③あなただけの専門家チーム

- ・お客さまの複雑なテーマや長期的な視点を要する難度の高いご相談に対しても、豊富な経験と資格を有するアドバイザーをはじめとした専門家が、幅広くお応えいたします。今後展開を予定している提携企業紹介サービスを含め、お客さまのご要望を踏まえながら社内外の専門家が連携をとり、必要に応じて面談に同席します。お客さま一人ひとりの状況に合わせて組成された専門家チームが、ワンストップでサポートいたします。

### 3. 資産運用をサポートする特典の提供

Olive コンサルティングが提供するサービスにお申込みいただいた方へ、より便利に、おトクにご利用いただけるよう、3つの特典をご用意しております。\*条件あり

(1) 年会費の優遇

Olive フレキシブルペイ Visa Infinite (年会費：99,000 円)、Olive フレキシブルペイ プラチナプリファード (年会費：33,000 円) を無料でお持ちいただけます。

(2) クレカ積立のポイント付与率アップ

「三井住友カードつみたて投資」のポイント付与率 (通常：最大 4%) を、さらに最大 2% 上乗せして付与いたします。

(3) 資産アドバイザーの自由な選択

資産運用に関するお悩みを資産アドバイザーへ相談いただけます。特に経験豊富で、専門性の高いテーマでのご相談も可能な「プレミアムアドバイザー」も選択可能です。

	Olive 一般	Olive ゴールド	Olive プラチナ プリファード	Olive Infinite
コンサルティング				あなただけの 専門家チーム
			選べるアドバイザー	
年会費特典 (条件あり)			毎年 33,000円分が無料	毎年 99,000円分が無料
デジタル サービス	チャットでのご相談 資産の見える化・SBI証券取引連携			
クレカ積立 ポイント (条件あり)	最大 <b>2.5%</b> (通常~0.5%)	最大 <b>3%</b> (通常~1%)	最大 <b>5%</b> (通常~3%)	最大 <b>6%</b> (通常~4%)

【金融商品取引法等に係る表示】

商号等：株式会社 Olive コンサルティング (金融商品仲介業者)

登録番号：関東財務局長 (金仲) 第 1082 号

所属金融商品取引業者：株式会社 SBI 証券

登録番号：関東財務局長 (金商) 第 44 号、商品先物取引業者

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、一般社団法人資産運用業協会、一般社団法人日本 STO 協会、日本商品先物取引協会、一般社団法人日本暗号資産等取引業協会

Olive コンサルティングは、SBI 証券を所属金融商品取引業者として有価証券の情報提供や勧誘を金融商品仲介業務として行います。

Olive コンサルティングは、所属金融商品取引業者の代理権は有しておりません。

Olive コンサルティングは、金融商品仲介業務に関して、お客さまから直接、金銭や有価証券のお預かりをすることはありません。

金融商品仲介業務でご案内する有価証券のご購入に際しては、SBI 証券の証券総合口座の開設が必要になります。

金融商品仲介を行う金融商品等は、預金ではなく預金保険制度の対象ではありません。

#### <手数料等及びリスク情報について>

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。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。

Olive コンサルティングが提供するサービスの内容は、お客さまご自身による投資判断の検討に資する情報提供を目的としたものであり、投資助言業務を行うものではありません。最終的な投資判断はお客さまご自身にて行っていただきます。

金融商品取引法等に係る表示

[https://search.sbisec.co.jp/v2/popwin/info/home/pop6040\\_torihikihou.html](https://search.sbisec.co.jp/v2/popwin/info/home/pop6040_torihikihou.html)

#### 【銀行代理業の概要】

銀行代理業	株式会社 Olive コンサルティング
所属銀行	株式会社三井住友銀行
許可番号	関東財務局長（銀代）第 533 号
取扱業務	預金の受入れを内容とする契約締結の媒介

#### 【ご参考】

株式会社 Olive コンサルティング会社概要

事業開始年	2025 年
本店所在地	東京都江東区豊洲 2-1-9
代表者	本田 顕
事業内容	・アプリ、システム、サービスの企画・開発・運営・管理 ・資産運用やライフプラン策定に関するコンサルティング業務の企画・運営・管理
会社 HP	<a href="https://www.oliveconsulting.co.jp/">https://www.oliveconsulting.co.jp/</a>
サービス LP	<a href="https://www.oliveconsulting.co.jp/service/">https://www.oliveconsulting.co.jp/service/</a>

以 上