

2025 年 6 月 16 日

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  
三井住友カード株式会社

### 総合金融サービス Olive の新たな資産運用サービスの提供に向けた SBI グループと SMBC グループによる業務提携について

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」、当社グループを総称して「SBI グループ」）及び株式会社 SBI 証券（代表取締役社長：高村 正人、以下「SBI 証券」）と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」、当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」）、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」）及び三井住友カード株式会社（代表取締役社長執行役員 CEO：大西 幸彦、以下、「三井住友カード」）は、Olive の新たな資産運用サービス（以下、「新共同サービス」）を両グループ共同で作り上げる目的で、「個人向け資産運用サービスに関する業務提携契約」（以下、「本業務提携」）を締結いたしました。

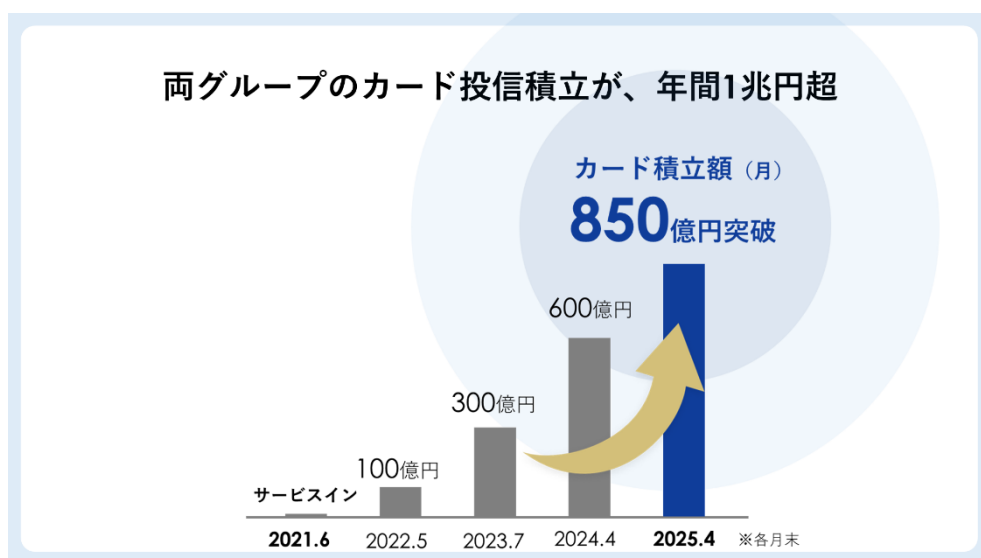
また、本業務提携に基づいて、関係当局による認可等を前提に、2025 年度内を目途とした事業開始に向けて、新共同サービスの企画・提供を行う準備会社を設立（出資比率：三井住友フィナンシャルグループ 10%、SMBC 日興証券 30%、三井住友銀行 20%、SBIHD10%、SBI 証券 30%）する予定です。



なお、本業務提携における各施策については、適用される法令等の範囲内で、かつ、法令等に基づき必要とされる手続がある場合には当該手続が完了した上で実施いたします。

## 1. 本業務提携の背景・経緯

SBI グループと SMBC グループとは、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来、「個人のお客さまへ付加価値と利便性の高いサービス」を提供してまいりました。2021 年には、三井住友カードのクレジットカードを使って SBI 証券から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）を開始し、足元では、月間積立額が 850 億円を超え、年間で 1 兆円に達する水準となりました。また、SMBC グループが 2023 年 3 月に提供を開始した個人向け総合金融サービス Olive では、口座と決済サービスに加え、SBI 証券が Olive における利便性の高いネット証券機能を担い、570 万人を超えるお客さまにご利用頂いています。



一方でデジタル化が進み、これまで対面取引をメインとしてきたお客さまにおいてもデジタルでの取引を併用するケースが増えてきました。同時に、普段はデジタル上での自律的な取引を望みながらも、悩みや困り事がある際には金融機関に相談したいというお客さまも増加しつつあります。

今後、こうしたお客さまの新たなニーズに対応していくためには、デジタルをベースとしながらも、ニーズに即したコンサルティングを組み合わせたサービスを提供し、お客さまが複数の選択肢から、ライフスタイルに応じて柔軟に選択し、自由に組み合わせて利用して頂くことが重要であると考え、今般、SMBC グループと SBI グループの強みを結集して、Olive の資産運用サービスをアップグレードすることに合意しました。

## 2. 新共同サービスの概要

Olive は、口座、カード決済、ファイナンス、ネット証券、オンライン保険などの機能を、アプリ上でシームレスに組み合わせた総合金融サービスですが、今般、その最上位ランクを新設し、対象となるお客さまに対し、決済サービスと資産運用サービスをアップグレードし

た「Olive Infinite\*」の提供を開始します。併せて、「Olive Infinite」をご利用のお客さま以外もご利用可能な資産運用サービスをレベルアップいたします。

「Olive Infinite」の決済サービスについては、Visa の最高ランク「Visa Infinite」を日本で初めて採用し、最高のキャッシュレス体験をご提供します。また、今回、新たな資産運用サービスとして、利便性の高いSBI証券のネット証券機能に、新会社に属するSMB C日興証券、三井住友銀行のアドバイザーによる有人コンサルティング機能を加えた、「フレキシブルコンサルティング」をご提供します。

\*名称は変更となる可能性があります。

## <Olive Infinite>

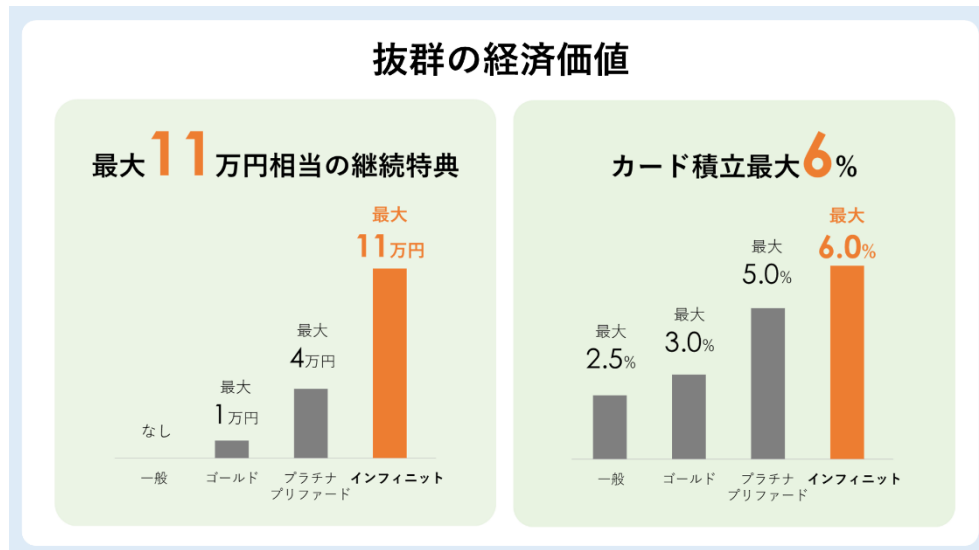
### (1) 国内初\*1の「Visa Infinite」

#### ① 抜群の経済価値

- 最大11万円相当の継続特典
- SBI証券のカード積立 最大6%ポイント還元\*2

\*1 一般申し込み可能なカードとして国内初

\*2 条件有り



#### ② 異次元の多様な限定体験価値

- 最高ランクのプレミアムサービス（メタルカード、コンシェルジュデスク、プライオリティパス、ラウンジ等）
- アートや食の会員限定イベントやサッカーやスポーツの世界大会ご招待

## 異次元の多様な体験価値

### 最高ランクの プレミアムサービス



メタルカード  
写真はイメージです



コンシェルジュデスク



プライオリティパス



ラウンジ

### ここでしか得られない 特別な体験



アートや食の会員限定イベント



サッカーやスポーツの世界大会（Visa）

## (2) フレキシブルコンサルティング

### ① 選べる相談チャネル

- AI チャット：24 時間 365 日対応
- 有人コンサルティング：チャット・電話・ビデオ通話
- Olive 拠点：Olive LOUNGE 等で対面相談

### ② 選べるコンサルタント

- スキル・得意分野などから自分に合ったアドバイザーを選択可能
- 2 回目以降、専任も選べ、変更も可能

### ③ あなただけの専門家チーム

- お金にまつわる悩みにワンストップで対応

## ハイブリッド×フレキシブル

デジタル  
アプリ・ビデオ通話等



セルフ対応  
ご自身でネット完結



自由に  
組み合わせ

リアル  
Olive LOUNGE 等



有人対応  
コンサルタントに相談



### <Olive Infinite 以外のお客さまも利用可能な資産運用サービス>

- マネーフォワードと連携した他行・他社も含めた資産の見える化
- AI チャットや有人チャットによるコンサルティング
- SBI 証券の取引が Olive アプリ上で完結\*
- SBI 証券のカード積立、ポイント還元

\*一部完結できない取引あり

**すべてのお客さまの資産運用サービスが進化**

他社・他行も含めた  
資産の見える化



取引履歴や投資スタイルでの  
パーソナル・アドバイス



SBI証券の取引が※  
Olive アプリで完結

※一部完結できない取引あり



### (ご参考) <Olive のランクに応じた資産運用サービス>

|                | クラシック                       | ゴールド                    | プラチナ<br>プリファード          | インフィニット                 |
|----------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| コンサルティング       |                             |                         |                         | あなただけの<br>専門家チーム        |
|                |                             |                         |                         | 選べるアドバイザー               |
| デジタル<br>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<br>ポイント※ | 最大 <b>2.5%</b><br>(通常~0.5%) | 最大 <b>3%</b><br>(通常~1%) | 最大 <b>5%</b><br>(通常~3%) | 最大 <b>6%</b><br>(通常~4%) |
| ※条件あり          |                             |                         |                         |                         |

### 3. 本件スケジュール

|               |                      |
|---------------|----------------------|
| 2025 年 7 月 目途 | 関連当局認可を前提とした準備会社の設立  |
| 2026 年 春      | Olive Infinite の提供開始 |

◆ 各社の概要

(1) SBI グループ

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| 名称        | SBI ホールディングス株式会社        |
| 代表者の役職・氏名 | 代表取締役会長兼社長 北尾 吉孝        |
| 事業内容      | 株式等の保有を通じた企業グループの統括・運営等 |

|           |               |
|-----------|---------------|
| 名称        | 株式会社 SBI 証券   |
| 代表者の役職・氏名 | 代表取締役社長 高村 正人 |
| 事業内容      | オンライン総合証券     |

(2) SMBC グループ

|           |                                                 |
|-----------|-------------------------------------------------|
| 名称        | 株式会社三井住友フィナンシャルグループ                             |
| 代表者の役職・氏名 | 執行役社長グループ CEO 中島 達                              |
| 事業内容      | 銀行、その他銀行法により子会社とすることができる会社の<br>経営管理及びこれに附帯する業務等 |

|           |              |
|-----------|--------------|
| 名称        | 株式会社三井住友銀行   |
| 代表者の役職・氏名 | 頭取 CEO 福留 朗裕 |
| 事業内容      | 銀行業          |

|           |                  |
|-----------|------------------|
| 名称        | S M B C 日興証券株式会社 |
| 代表者の役職・氏名 | 取締役社長 CEO 吉岡 秀二  |
| 事業内容      | 金融証券取引業          |

|           |                                                                         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|
| 名称        | 三井住友カード株式会社                                                             |
| 代表者の役職・氏名 | 代表取締役社長執行役員 CEO 大西 幸彦                                                   |
| 事業内容      | クレジットカード業務、デビットカード・プリペイド<br>カード・その他決済業務、ローン業務、保証業務、<br>ギフトカード業務、その他付随業務 |

以 上