

2025 年 7 月 16 日

各位

株式会社 SBI 証券

「SBI ラップ」残高 1,500 億円突破のお知らせ
～サービス提供開始から 3 年 3 ヶ月余りで残高 1,500 億円を達成～

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、株式会社 FOLIO を運用会社とする投資一任サービス「SBI ラップ」が 2022 年 3 月 31 日（木）のサービス提供開始から 3 年 3 ヶ月あまりで、残高 1,500 億円を突破しましたのでお知らせします。

FOLIO の投資一任プラットフォーム「4RAP」を活用した全自動投資  **SBI証券**

SBI ラップ



「SBI ラップ」は、FOLIO が提供するプラットフォーム「4RAP（フォーラップ）」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展開しています。2022 年 3 月の「SBI ラップ」（AI 投資コース）の提供を皮切りに、現在では以下 7 つの投資一任運用サービスを提供しています。

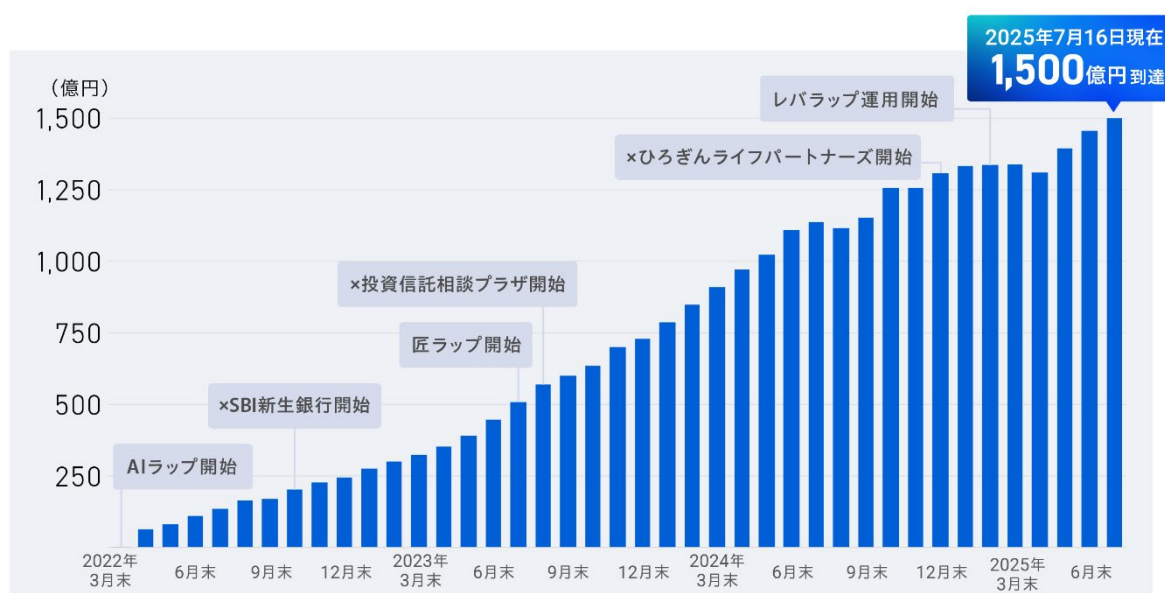
提供開始日	サービス名称
2022 年 3 月 31 日	SBI ラップ AI 投資コース
2022 年 10 月 20 日	SBI ラップ × SBI 新生銀行
2023 年 7 月 15 日	SBI ラップ 匠の運用コース
2023 年 7 月 18 日	SBI ラップ × 投資信託相談プラザ

2024 年 12 月 23 日	SBI ラップ×ひろぎんライフパートナーズ
2025 年 2 月 8 日	SBI ラップ レバレッジ運用(レバナビコース)
2025 年 2 月 8 日	SBI ラップ レバレッジ運用(レバチョイスコース)

「SBI ラップ(AI 投資コース、匠の運用コース、レバレッジ運用(レバナビコース/レバチョイスコース))」は、各コースで特色のある運用戦略を採用しており、AI 投資コースは AI を活用して市場動向を先読みしながら機動的に投資配分を変更し、人を凌駕するパフォーマンスを目指しています。匠の運用コースでは、野村アセットマネジメント株式会社独自の投資戦略と厳選したアクティブファンドを活用する匠の技を用いることで、リスクを抑えながら効率的にリターンを追求することを目指します。レバナビコース/レバチョイスコースは、大和アセットマネジメント株式会社が決定する最も投資効率が高いと考えられる「黄金比ポートフォリオ」を基にレバレッジを活用して高水準の資金効率を追求するという特徴があります。4 つのコースにおいて、ファンドラップとしては相対的に低水準のコスト(投資一任手数料(税込、年率)は、AI 投資コース:0.66%、匠の運用コース:0.77%、レバナビコース:0.77%、レバチョイスコース:0.715%、この他に投資対象ファンドの信託報酬等がかかります。)で全自動の資産運用を行うことが可能です。

「SBI ラップ×(SBI 新生銀行、投資信託相談プラザ、ひろぎんライフパートナーズ)」は、対面チャネル向けのファンドラップサービスで、お客さまは担当者のフォローアップ付きで全自動の資産運用を行える点が特徴です。それぞれのお客さまのニーズに寄り添った対面でのコンサルティングを通じて、5 つの運用スタイルから最適なポートフォリオの選択が可能です。コストも対面チャネル向けのファンドラップとしては相対的に低水準に設定しています。

このたびサービス提供開始から 3 年 3 ヶ月あまりで残高 1,500 億円を達成することができたのは、さまざまな運用戦略コースを用意し、多様なニーズに応じた全自動の資産運用を提供してきたことが、幅広い年代のお客さまに高く評価をいただいた結果であると考えています。



当社は、今後も「業界最低水準の手数料で業界最高水準のサービス」を提供すべく、商品・サービスの拡充に努めていきます。

なお、SBI ラップ 3 周年を記念して「SBI ラップ 3 周年記念キャンペーン」を実施しています。



■キャンペーン概要

キャンペーン 名称	SBI ラップ 3 周年記念キャンペーン
キャンペーン 内容	キャンペーン期間中に SBI ラップ (AI 投資コース、匠の運用コース、レバレッジ運用) の「購入金額合計」―「売却金額合計」が 20 万円以上となった方を対象に、抽選で現金をプレゼント (3 名様に 10 万円、33 名様に 2 万円、300 名様に 1 万円をプレゼント)
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 ※ 本キャンペーンはエントリーが必要です
キャンペーン 期間	2025 年 6 月 23 日 (月) から 2025 年 8 月 31 日 (日) まで

■「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への提供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: 1,000 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) 【SBI ラップ レバレッジ運用レバナビコース】 0.77%(年率、税込) 【SBI ラップ レバレッジ運用レバチョイスコース】 0.715%(年率、税込)		
投資対象ファンド	【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。		
※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%~0.490%(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

【SBI ラップ レバレッジ運用】

最も投資効率が高いと考えられる「黄金比ポートフォリオ」を基に3種類のSBIラップレバレッジ運用専用のマルチアセットファンドに投資を行い、レバレッジを活用して高水準の資金効率を追求します。

ファンド名	信託報酬 (年率)	実質的な信託報酬 (年率)
マルチアセット戦略ファンド・シングル(ラップ専用)	0.3575%	0.5775%程度
マルチアセット戦略ファンド・トリプル(ラップ専用)	0.3575%	0.8575%程度
マネーファンド(ラップ専用)	0.11%以内*	—

※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。

※実質的な信託報酬は、目安であり連動債券にかかる費用等を含めたものです。実際の組入状況等により変動します。

* 各月ごとに決定するものとし、各月の1日から各月の翌月の1日の前日までの運用管理費用の率は、各月の前月の最終5営業日における無担保コール翌日物レートの平均値に応じて、純資産総額に対して以下の率とします。

	(無担保コール翌日物レートの平均値が) イ. 0.1%未満の場合:年率 0.00%(税抜 0.00%) ロ. 0.1%以上 0.5%未満の場合:年率 0.055%(税抜 0.05%) ハ. 0.5%以上の場合:年率 0.11%(税抜 0.10%) 委託会社:大和アセットマネジメント株式会社
--	---

■「SBI ラップ×SBI 新生銀行」のサービス概要

投資一任業者	株式会社 FOLIO		
投資一任契約期間	1 年間(以降、毎年自動更新のため手続き不要)		
申込み方法	SBI 新生銀行の店頭での書面手続き		
最低投資金額	200 万円以上から購入が可能です。		
購入単位	初回購入:200 万円以上 1 万円単位(追加購入は 50 万円以上 1 万円単位) 積立購入:1 万円以上 1,000 円単位		
積立機能	1 万円以上 1,000 円単位で設定が可能です。 毎月 1 回の頻度で積立投資を実施します。		
換金・解約	1 万円以上 1 円単位で一部換金が可能です。		
運用形態	リスク許容度別に資産配分が最適化された 5 つの運用コースから 1 コースを選択		
投資一任手数料	1.21%(年率、税込)		
投資対象ファンド	「SBI ラップ×SBI 新生銀行」の投資一任口座では、8 種類の専用投資信託を通じて、米国の ETF に投資を行い、世界中の資産に分散投資を行います。		
	ファンド名	信託報酬 (年率/税込)	実質的な信託報酬 (年率/税込)
	(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%	0.1906%
	(ラップ専用)SBI ・新興国株式	0.1606%	0.2306%
	(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%	0.6506%
	(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%	0.2906%
	(ラップ専用)SBI ・ゴールド	0.1606%	0.5606%
※「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いいます。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%～0.490%(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			
サービス詳細	https://www.shinseibank.com/retail/swrap/swrap_tempo/		

■「SBI ラップ×投資信託相談プラザ」(対面限定)のサービス概要

投資運用業者	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	株式会社 Fan の対面での書面による受付		
最低投資金額	200 万円以上から購入が可能です。		
購入単位	初回購入:200 万円以上 1 万円単位(追加購入は 50 万円以上 1 万円単位) 積立購入:1 万円以上 1,000 円単位		
換金・解約	1 万円以上 1 円単位で一部換金が可能です。 なお、換金後の運用資産残高が 200 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。		
運用形態	5 つの運用スタイルの中から 1 つを選択し運用を行います。		
投資一任手数料	1.21%(年率、税込)		
積立機能	1 万円以上 1,000 円単位で設定が可能です。 毎月 1 回の頻度で積立投資を実施します。		
投資対象ファンド	「SBI ラップ×投資信託相談プラザ」(対面限定)の投資一任口座では、8 種類の専用投資信託を通じて、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。		
	ファンド名	信託報酬 (年率/税込)	実質的な信託報酬 (年率/税込)※
	(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%	0.1906%
	(ラップ専用)SBI・新興国株式	0.1606%	0.2306%
	(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%	0.6506%
	(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%	0.2906%
	(ラップ専用)SBI・ゴールド	0.1606%	0.5606%
※ 「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%~0.490%(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×ひろぎんライフパートナーズ」(対面限定)のサービス概要

投資運用業者	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	ひろぎんライフパートナーズ株式会社の対面での書面による受付		
最低投資金額	200 万円以上から購入が可能です。		
購入単位	初回購入:200 万円以上 1 万円単位(追加購入は 50 万円以上 1 万円単位) 積立購入:1 万円以上 1,000 円単位		
換金・解約	1 万円以上 1 円単位で一部換金が可能です。 なお、換金後の運用資産残高が 200 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。		
運用形態	5 つの運用スタイルの中から 1 つを選択し運用を行います。		
投資一任手数料	1.21%(年率、税込)		
積立機能	1 万円以上 1,000 円単位で設定が可能です。 毎月 1 回の頻度で積立投資を実施します。		
投資対象ファンド	「SBI ラップ×ひろぎんライフパートナーズ」(対面限定)の投資一任口座では、8 種類の専用投資信託を通じて、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。		
	ファンド名	信託報酬 (年率/税込)	実質的な信託報酬 (年率/税込)※
	(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%	0.1906%
	(ラップ専用)SBI・新興国株式	0.1606%	0.2306%
	(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%	0.6506%
	(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%	0.2906%
	(ラップ専用)SBI・ゴールド	0.1606%	0.5606%
※「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%~0.490%(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、一般社団法人日本暗号資産等取引業協会

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。
