

サービス開始から1年8か月で到達
「ひめぎんラップ[®]/ROBO PRO AI ラップ[®]」
運用資産残高 50 億円突破のお知らせ

SBI グループで革新的な金融ソリューションを提供する株式会社 FOLIO ホールディングスの子会社である株式会社 FOLIO（本社：東京都千代田区、代表取締役：四元 盛文、以下：FOLIO）は、株式会社愛媛銀行（本社：愛媛県松山市、代表取締役頭取：西川 義教、以下：愛媛銀行）のお客さま向けに提供している「ひめぎんラップ/ROBO PRO AI ラップ（ロボプロ エーアイ ラップ）」の運用資産残高が2024年12月28日時点で50億円を突破したことをお知らせいたします。



FOLIO は、2021年1月より、投資一任サービスを実現する SaaS 型プラットフォーム「4RAP（フォーラップ）」を提供しています。愛媛銀行は、預り資産ビジネスの推進を目的に、地域金融機関として初めて4RAPを導入し、2023年4月より「ひめぎんラップ/ROBO PRO AI ラップ」（以下：本サービス）の提供を開始しました。

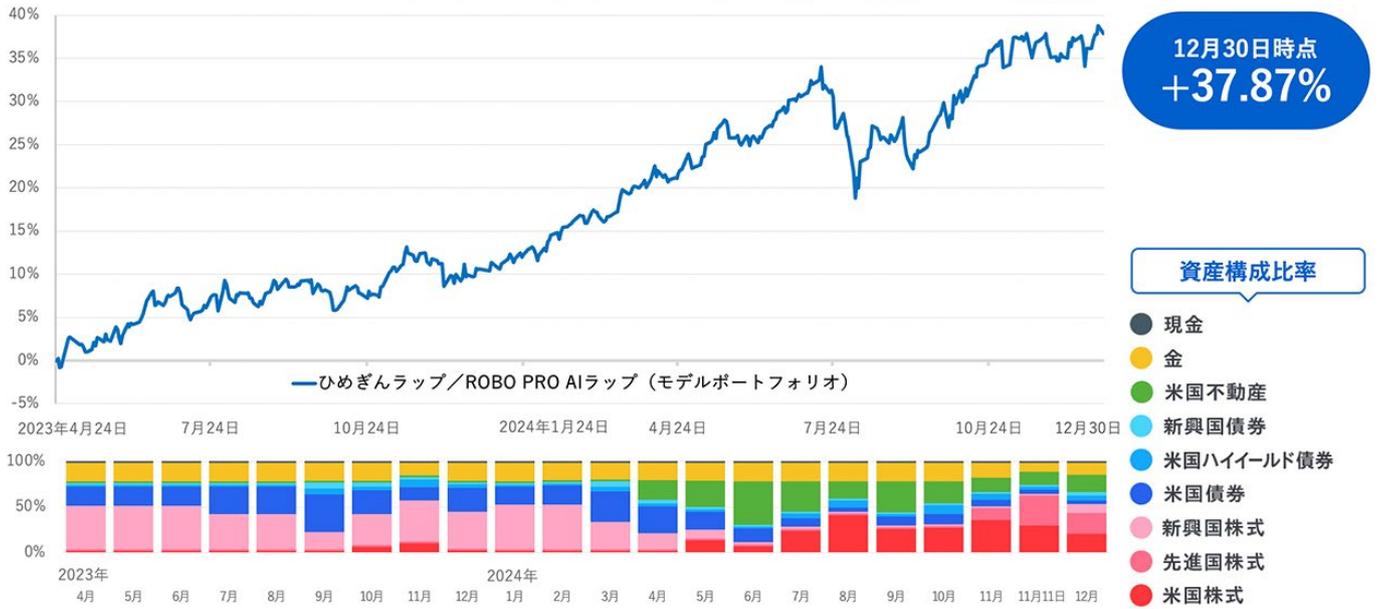
4RAPの導入により、愛媛銀行の口座をそのまま利用しながら、地域のお客さまに特化したサービス設計が可能となり、愛媛銀行ならではのファンドラップサービスを提供することができました。そして、本サービスのリリースから1年8か月で運用資産残高が50億円を突破いたしました。

■ 良好なパフォーマンスと AI によるおまかせ運用

本サービスは、リリース来+37.87%と良好なパフォーマンスを達成しました。これは、FOLIO が開発した独自の AI 技術により、相場に合わせたアセットアロケーションを積み重ねた結果です。

愛媛銀行のお客さまは、日ごろ利用している口座で AI を活用したラップサービスに資産運用をおまかせできるため、投資初心者から経験者まで幅広いお客さまにご好評をいただいております。

サービスリリースから2024年12月30日までの実績



- ※ 運用実績及び AI を活用した相場予測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。
- ※ グラフが示す「ひめぎんラップ/ROBO PRO AIラップ」の運用実績は、サービス開始当初（2023年4月24日）から2024年12月30日まで、本サービスに投資していた場合の運用実績です。リバランスは最適ポートフォリオとの乖離がないように実施したと仮定し、分配金は投資の拠出金銭に自動的に組み入れ、リバランスにより再投資したと仮定して計算しています。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。計算期間開始日から2024年12月30日までの投資対象ファンドの基準価額（信託報酬やその他の費用、投資対象ファンドを通じて保有するETFの分配金が考慮されています。）をもとに、最大の運用手数料1.98%（年率、税込）を考慮のうえ、「（計算期間終了日時価／計算期間開始日時価）－1」で計算した値を%で表示しています。表示している割合は年率ではありません。計算後の数値の小数第3位以下を切り捨てて表示しています。
- ※ 資産構成比率の推移について、各月に実施されたリバランス時点の比率を示しています。リバランス実施日に目標とする資産構成比率であり、実際の運用では市場変動等の影響により表示の比率と乖離が発生することがあります。

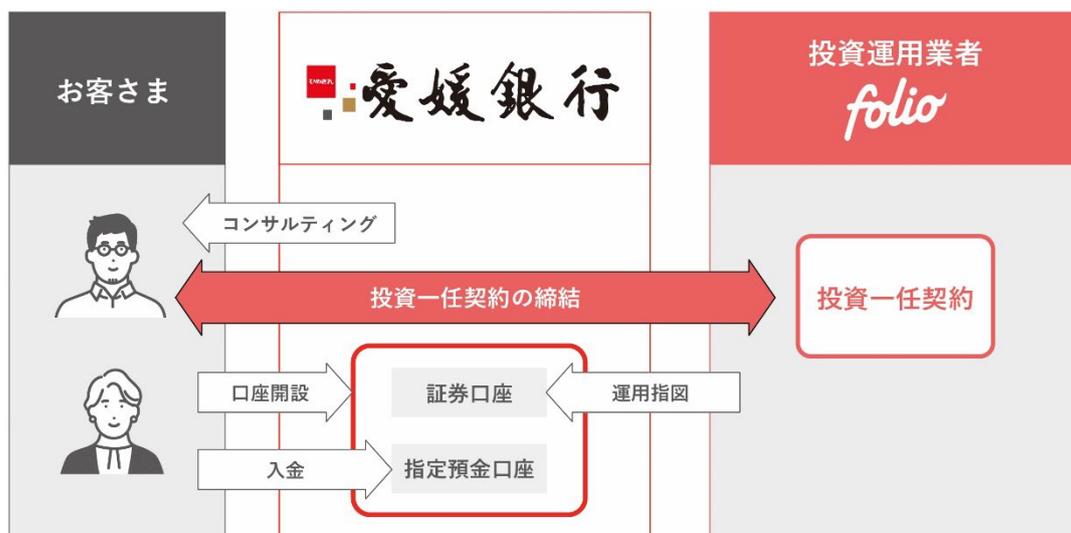
■ FOLIO が提供する投資一任プラットフォーム「4RAP (for Robo Advisor Platform)」の概要

FOLIO の投資一任プラットフォーム「4RAP」は、「運用基盤システム」と「運用商品」をワンストップで提供いたします。「4RAP」は様々な金融機関で導入可能な SaaS (Software as a Service) 型システムであり、自社のお客さまの口座・預り残高を維持しながら、投資一任サービスを自社ブランドで提供することができます。

投資運用業者は FOLIO に限らず、あらゆる運用業者を選択でき、各金融機関に応じた柔軟なサービス設計が可能です。「4RAP」は、投資一任運用に関する契約管理・運用管理システムに加え、ペーパーレスを実現する対面営業用フロントツールも完備しています。また、FOLIO が投資運用業者として関わる場合、販売パンフレットや研修コンテンツなどの豊富なコンテンツも一緒にご提供いたします。

FOLIO は、柔軟性のある投資一任プラットフォーム「4RAP」を通じて、導入先の金融機関やそのお客さまに合った複数のサービス展開を可能にし、一人ひとりに寄り添ったサービスの実現を目指します。

■ひめぎんラップ／ROBO PRO AI ラップのサービス提供イメージ



【ひめぎんラップ／ROBO PRO AI ラップのリスクと費用について】

「ひめぎんラップ／ROBO PRO AI ラップ」は、預金ではなく投資一任契約に基づくサービスのため、元本保証および利回り保証のいずれもなく、また、預金保険制度の対象ではありません。金融商品の取引においては、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の変動等により損失が生じるおそれがあります。ご投資の際にかかる手数料等およびリスクの詳細については、愛媛銀行ウェブサイトの当該金融商品のページ、契約締結前交付書面、投資対象ファンドの交付目論見書等の内容を十分にご確認ください。

■株式会社 FOLIO ホールディングスについて

FOLIO ホールディングスは、「明日の金融をデザインする。」をミッションとして掲げ、これからの社会に求められる金融ソリューションの創出を通じて、豊かな未来の実現を目指しています。現在は、一般のお客さまや金融機関に対して投資一任運用ソリューションを提供する株式会社 FOLIO と、投資運用およびトレーディングのための AI ソリューションを開発する AlpacaTech 株式会社を傘下に擁し、両社による強力な事業シナジーのもと、高度な技術力を駆使した金融ソリューションを拡充しています。今後もお客さまや社会の課題に真摯に向き合い、当社グループの強みである技術力と創造力をもって新しいソリューションを設計し、より多くのステークホルダーに対して当社グループの価値を提供してまいります。なお、FOLIO ホールディングスは東京証券取引所プライム市場に上場し SBI 証券を傘下に擁する SBI ホールディングス株式会社のグループ会社です。

▶URL : <https://folio-hd.com>

■株式会社 FOLIO 会社概要

本社所在地：東京都千代田区一番町 16-1 共同ビル一番町 4 階
事業内容：第一種金融商品取引業、投資運用業、投資助言・代理業
登録番号等：金融商品取引業者 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
代表者：代表取締役 四元 盛文
設立：2015 年 12 月 10 日
URL : <https://folio-sec.com>

<本件に関する報道関係者さまからのお問合せ先>

株式会社 FOLIO 広報担当：武藤 雄太
TEL : 080-4583-1433 E-mail : folio-pr@folio-sec.com