

投資一任プラットフォーム「4RAP」で特許を取得

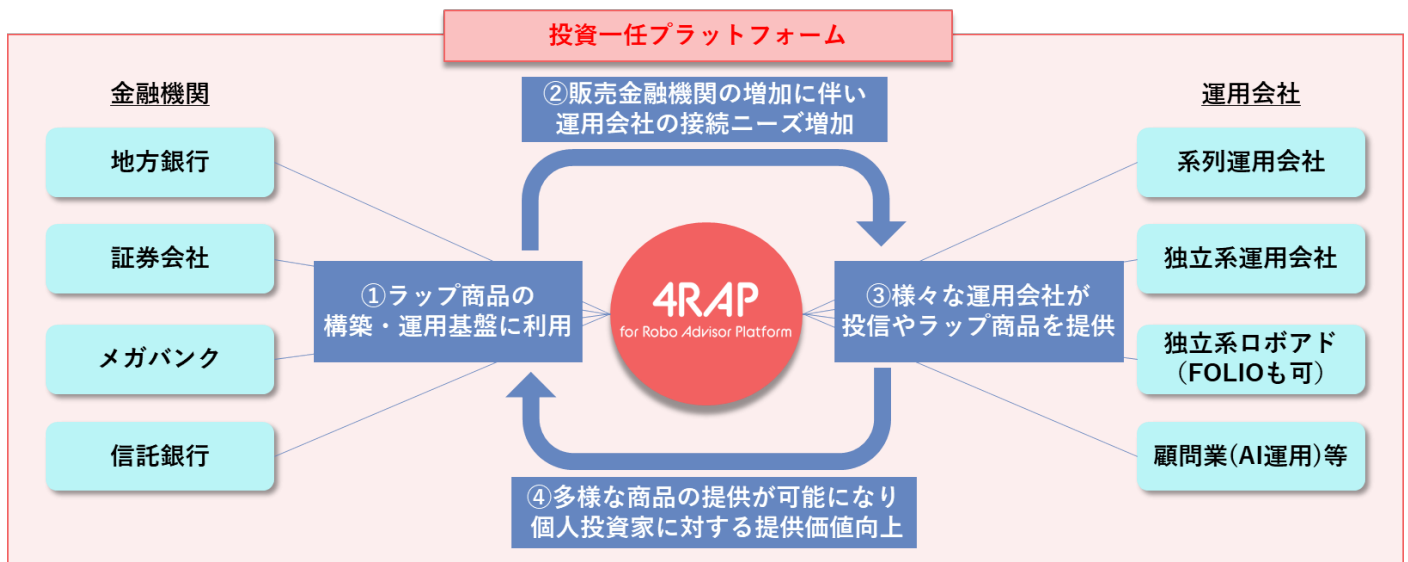
SBI グループで革新的な金融ソリューションを提供する株式会社 FOLIO ホールディングスの子会社である株式会社 FOLIO（本社：東京都千代田区、代表取締役：四元盛文、以下：FOLIO）は、2021年1月から提供している投資一任プラットフォーム「4RAP（フォーラップ）」で特許を取得しました。



「4RAP」は銀行・証券会社等の金融機関向けの SaaS 型の運用基盤システムで、自社のお客さまの口座・預り残高を活用した投資一任運用サービスの提供を実現しています。一般的に、金融機関における運用基盤システムにおいては、システムとサービスが一对一で提供されるため、お客さまのニーズに応じた柔軟なサービスを提供することが難しいという課題がありますが、「4RAP」を導入することで、複数の運用業者が同一プラットフォーム上でサービスを提供できるようになり、投資家はより多様な選択肢を持つことが可能となります。柔軟性の高い投資一任サービスを実現するという点で、「4RAP」は運用基盤システムにおける画期的な技術革新を示しています。

■「4RAP」による投資一任プラットフォーム構想

政府は資産運用立国の実現に向けて、資産運用業界の参加プレイヤーを増やし、各資産運用会社の運用力を高める方針を打ち出しています。FOLIO はファンドラップ・ロボアドのプラットフォーマーとして、この動きを後押しすべく、投資一任プラットフォーム構想を掲げています。具体的には、「4RAP」を中心として、ファンドラップサービスの販売会社となる金融機関（地方銀行、証券会社、メガバンク、信託銀行など）により複数の販売チャネルを提供することと、運用会社（系列運用会社、独立運用会社など）が多様な運用サービスを提供することを目指します。この構想により、販売会社が増えることで運用会社も参入しやすくなり、運用会社が増えることで提供されるサービスの質が向上し、さらに販売会社が増えるという好循環を生み出します。FOLIO は、このような「はずみ車」を投資一任プラットフォーム構想として掲げ、投資家のみなさまに多様で質の高いサービスを提供してまいります。



■ 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。

今後も FOLIO は、最先端の技術を活用し、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先のお客さまに合った複数のサービス提供を可能にし、一人ひとりに寄り添った資産運用サービスの実現を目指してまいります。

■ 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
 TEL : 080-4583-1433 E-mail : folio-pr@folio-sec.com