

《デジタル資産運用サービスの留意事項》

1. 資産情報表示

- ① 資産情報表示のご利用にあたっては、マネーフォワード ME およびマネーフォワード ME 連携サービスのお申込みが必要です。
- ② マネーフォワード ME のプレミアムサービスをご利用のお客さまは、追加情報として「資産推移グラフ」「個別資産詳細情報」をご覧ください。
- ③ マネーフォワード ME にてお客さまが登録した資産をもとに資産残高等を表示しています。資産情報取得のタイミングや状況により、残高が取得できない場合や、最新の内容と異なる場合があります。
- ④ マネーフォワード ME から当社が資産情報を取得できない場合は、資産情報表示における各金額には反映されません。その場合、更新できなかった旨のメッセージ表示が表示されます。
- ⑤ 最新の資産状況は、各金融機関のウェブサイト等にてご確認ください。
資産の分類は、マネーフォワード ME の分類に従っています。保有している商品・銘柄によっては目論見書等に記載のある分類等とは異なる場合があります。
- ⑥ 登録口座の追加・削除はマネーフォワード ME サービス上で、お客さまご自身で行っていただく必要があります。

2. 値動きアラート

- ① 値動きアラートの対象資産は「国内株式」「国内投資信託」「信用取引」となります。
- ② 変動幅の初期設定は前日比±5%です。なお、お客さまご自身で、銘柄ごとに±3%、±5%、±10%に変更可能です。
- ③ 国内株式、信用取引においては、前営業日終値と15分遅れの株価を比較して判定を行います。
- ④ 国内投資信託においては、前々営業日の基準価額と前営業日の基準価額を比較して判定を行います。なお、営業日の21:00頃以降は、前営業日の基準価額と当日の基準価額の比較となります。
- ⑤ 値動きアラートに表示される評価額の計算に使われる株価または基準価額は、画面表示時点の15分遅れ株価、または取得可能な直近基準価額となります。
- ⑥ 値動きアラートに表示される評価額は、それ以外の画面と評価額が異なります。
- ⑦ 値動きアラートの評価額等の計算に使われる個別銘柄残高は、マネーフォワード ME から取得した残高情報をもとにしています。
- ⑧ 最新の資産状況については、各金融機関のウェブサイト等をご確認ください。

- ⑨ 一部金融機関はサービス対象とならない場合があります。
- ⑩ 値動きアラートについては株式会社 QUICK 社が提供しております。その内容及び正確性、完全性または適時性について、株式会社 QUICK 社は保証を行っておらずまた、いかなる責任を持つものではありません。

3. 運用スタイル診断

- ① リスク許容度の判定は、株式会社 QUICK が提供するロジック判定基準を活用して判定しています。
- ② リスク許容度の判定ロジックは、将来予告なく変更される場合があります。

4. 資産配分診断

- ① 資産配分診断の対象資産は「株式（信用取引を除く）」「投資信託」「債券」となります（これら以外の資産（例えば預金・現金等）は分析対象には含まれません）。これらの資産を当社が独自の条件で分析し、アセットクラス毎に分類しております。
- ② データ不足や条件に当てはまらなかった場合は「分類不能」とし、分析対象から除外いたします。また、データの内容等によっては、正しく分類できない場合があります。
- ③ 運用スタイル診断で提示したモデル・ポートフォリオをもとに、運用資産の配分見直しに関する情報を表示します。
- ④ 資産配分診断サービスで表示する運用資産の配分見直しに関する情報は、運用スタイル診断の判定結果や、マネーフォワード ME が取得したお客さま資産を勘案して表示しますが、お客さまが保有するすべての資産や、マーケットの状況等を勘案して表示しているものではありません。
- ⑤ 配分割合を増やすアセットクラスについては、当該アセットクラスを投資対象とする投資信託を例示します。また、割合を減らすアセットクラスについては、SGIC が提供する先行き見通しやそのリスク等を表示します。
- ⑥ 各アセットクラスで例示される投資信託は、SBI 証券の取扱い銘柄のうち、各アセットクラスを主に投資対象とする投資信託の中から、総資産額や運用期間、投資に係るコスト、株式会社 QUICK 資産運用研究所が算定した「QUICK ファンドスコア」が一定以上であること等、一定の基準に基づいて当社がスクリーニングを行って例示しています。このため、お客さまが SBI 証券において登録する投資方針等の属性情報から許容されるリスクに合致する商品とは限りません。
- ⑦ 投資対象資産等については、各商品の契約締結前交付書面、目論見書、各種説明資料

等を参照し、お客さまご自身でご確認ください。

- ⑧ 実際の投資信託の商品選択やご購入をされる場合は、各投資信託の「投資信託説明書（交付目論見書）」の内容をよくお読みのうえ、お客さまの投資の知識や経験、財産の状況、リスク許容度や投資目的、ライフプラン等を考慮のうえ、必ずお客さまご自身の責任と判断で行ってください。

5. 資産の将来予想

- ① 資産の将来予測における算出対象は「株式（信用取引を除く）」「投資信託」「債券」となります（これら以外の資産（例えば預金・現金等）は算出対象には含まれません）。これらの資産を当社が独自の条件で分析し、アセットクラス毎に分類しております。
- ② データ不足や条件に当てはまらなかった場合は「分類不能」とし、分析対象から除外いたします。また、データの内容等によっては、正しく分類できない場合があります。
- ③ 指定した期間経過後の推計額について、予想される中央値、及び上下 90%の確率でその範囲に収まると予想される金額を表示します。
- ④ 表示される金額は、期待リターンと想定リスクから算定される予測値です。運用資産の期待リターンと想定リスクは、SGIC が推計する各アセットクラスの期待リターンと想定リスク、各資産クラス間の相関から算出されたものです。
- ⑤ 期待リターンと想定リスクの算出にあたっては、取引にかかる手数料や費用等のコストや税金は一切考慮していません。
- ⑥ 想定リスクの算出にあたっては、小数点以下第二位を四捨五入しています。そのため 0.0%と表示される場合であっても、リスクが無いことを意味するものではありません。
- ⑦ お客さまが保有する運用資産の投資先・投資対象については、各商品の契約締結前交付書面、目論見書、各種商品説明資料で、ご確認ください。

6. チャット相談サービス

- ① AI チャットボットで解決できないお問い合わせは、担当者に引き継いでお答えいたします。
- ② チャット相談サービスのご利用にあたっては、チャット相談をいただく際に同意事項を都度表示させていただきます。
- ③ チャット相談サービスご利用に係る同意事項はこちらをご覧ください。

7. 面談予約システム

- ① オンライン面談は、株式会社 Bloom Act が提供するオンライン営業システム「ROOMS」を利用しています。
- ② 面談予約フォーム画面にてご予約の受付完了後、ご入力いただいたメールアドレスあてに確認のメールが送付されます。ご予約は当該メールに記載された URL へアクセスすることによって確定いたします。画面での受付完了後 5 分以内に必ずメールをご確認ください。
- ③ 面談予約サービスでは、事前及び事後にアンケートへの回答をお願いしております。ご回答いただいた内容については、今後のサービス改善の参考にさせていただくほか、個人が特定できない形でお客さまのご意見を基にしたコンテンツ記事や FAQ 作成のために利用いたします。
- ④ オンライン面談は無料ですが、インターネット回線の利用に伴う通信料はお客さまのご負担となります。あらかじめご了承ください。
- ⑤ ご利用のインターネットの回線速度やセキュリティによって、画質が低下もしくは利用できない場合があります。
- ⑥ ご相談内容にはお客さまの情報が含まれております。周囲の環境には十分ご留意いただき、安全なインターネット接続を利用してください。
- ⑦ お客さま対応の品質向上及び対応内容確認のため、録画・録音させていただいております。あらかじめご了承ください。
- ⑧ 当社が対応を継続することがふさわしくないと判断した場合、お客さまとのオンライン面談の接続を切断し、対応を終了することができるものとします。
- ⑨ お客さまによるご相談録画・録音・スクリーンショット、相談内容の SNS 等での発信は固くお断りさせていただいております。
- ⑩ 開始時間を過ぎてもオンライン相談の接続がない場合、ご予約をキャンセル扱いさせていただきます。
- ⑪ 代理でのご相談はお受けできません。その他弊社所定の事情により、面談をお受けできない場合がございます。

2026 年 3 月 制定