

## 重要情報シート（個別商品編）

## SBI ラップ Olive コンサルティングコース（愛称：Olive ラップ）

## 1. 商品等の内容（当社は、運用会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています。）

金融商品の名称・種類	SBI ラップ Olive コンサルティングコース（愛称：Olive ラップ） 投資一任契約		
組成会社（運用会社）	株式会社 FOLIO	販売委託元	株式会社 FOLIO、株式会社 SBI 証券
金融商品の目的・機能	<ul style="list-style-type: none"><li>• SBI ラップ Olive コンサルティングコース（以下、「Olive ラップ」といいます。）は、株式会社 FOLIO（以下、「FOLIO」といいます。）との投資一任契約※に基づいて、投資対象銘柄の選定、売買注文の発注、メンテナンス（リバランス）などを「おまかせ」いただき、資産運用を行うことができるサービスです。 ※投資一任契約とは、お客さまが投資運用業者に株式や債券などの有価証券の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任し、この投資判断に基づく売買発注等の投資に必要な権限を委任する契約のことです。</li><li>• SMBC グローバル・インベストメント&amp;コンサルティング株式会社（以下、「SGIC」といいます。）が FOLIO に対して投資助言を行い、三井住友 DS アセットマネジメント株式会社（以下、「SMDAM」といいます。）が運用するラップ専用の投資信託（以下、「投資対象ファンド」といいます。）を通じて、10 資産（『日本株式』『先進国株式』『新興国株式』『日本債券』『先進国債券（為替ヘッジあり）』『先進国債券（為替ヘッジなし）』『新興国債券』『リート』『世界リート』『金』）に分散投資を行います。資産配分の決定は、戦略的資産配分（SAA）と戦術的資産配分（TAA）の組み合わせを行うことで、決定されます。投資家ごとのリスク許容度に応じて 5 つのリスク水準（7%、8.5%、10%、11.5%、13%）の中から選べるように分散投資と適切なリスク管理による効率的なポートフォリオを構築し、期待リターンを最大化を目指します。 【安 定】5 つの運用スタイルのうち最もリスクを抑えた運用スタイルです。債券などを中心に値動きをできるだけ抑えながら、無理のない範囲で増やすことを目指す運用スタイルです。 【やや安定】中庸よりもややリスクを抑え、堅実にリターンを狙う運用スタイルです。中庸よりも債券等の比率を高め、株式等の配分比率を抑えることで、値動きはある程度抑えながら、長期でじっくり増やすことを目指す運用スタイルです。 【中 庸】リスクとリターンのバランスを取りながら、長期の資産形成を狙う運用スタイルです。債券、株式、その他資産などバランスをとって組み入れる、5 つの運用スタイルの中で、中間的なリスク・リターンを目指す運用スタイルです。 【やや積極】中庸よりもややリスクをとって、より高いリターンを狙う運用スタイルです。中庸よりも株式等の比率を高めることで、高いリターンを目指す運用スタイルです。 【積 極】5 つの運用スタイルのうち、最もリスクを取った運用スタイルです。株式等を多く組み入れることで、短期的な上下の値動きを許容し、長期で高リターンを追求することを目指す運用スタイルです。</li></ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式会社 SBI 証券（以下、「SBI 証券」といいます。）は、FOLIO を代理してお客さまと投資一任契約を締結し、お客さまが SBI 証券に開設された金融商品仲介口座において投資対象ファンド及び金銭の管理等を行い、投資対象ファンドの売買注文を執行します。株式会社 Olive コンサルティング（以下、「当社」といいます。）は、SBI 証券から委託を受けて、お客さまと FOLIO の投資一任契約締結の媒介（お客さまに適した運用スタイルのご提案等を含みます。）を行います。</li> </ul>
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	<p>運用スタイルに則した運用を行う投資一任での運用形態についてご理解いただき、元本割れリスクを許容されるお客さまで、特に中長期での資産形成を目的とするお客さま。</p> <p>具体的には以下のようなお客さまを想定しています。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>どの資産にどれだけ投資を行うべきか、自分で判断する自信がないというお客さま</li> <li>状況に応じてメンテナンス（リバランス等）を行うことが難しいというお客さま</li> <li>資産運用にかかる時間や余裕がないというお客さま</li> <li>リスクに対する考え方について、 <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 収益性は低くても、元本割れとなるリスクを抑えることを重視するが、ある程度の元本割れはやむを得ない</li> <li>◆ 資産運用において、収益性と相応の元本割れリスクとを考慮し商品を検討する</li> <li>◆ ハイリターンを期待し、元本が大きく割れるリスクも勘案しつつ積極投資を検討するのいずれかであるお客さま</li> </ul> </li> </ul>
パッケージ化の有無	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資対象ファンドを組み合わせて運用するサービスです。投資対象ファンドは、個別の商品として購入することはできません。</li> <li>Olive ラップに類似する商品にはバランス型投資信託があり、SBI 証券では 476 本取り扱っています（2026 年 4 月 23 日現在、SBI 証券調べ）。ご負担いただく費用（年率 0.502%～0.515%）がより少ないものもあり、お客さまご自身でこれらのバランス型投資信託をご選択いただくことも可能です。</li> </ul>
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。
<p>&lt;ご質問例&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。</li> <li>この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。</li> <li>この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。</li> <li>投資一任契約とは何か。投資信託を購入するのとどう違うのか。</li> </ul>	

## 2. リスクと運用実績（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生ずるリスクの内容	<p>Olive ラップは、複数の投資対象ファンドへの投資を通じて、株式、債券、不動産投資信託証券（REIT）および金等を実質的な投資対象としますので、組入株式の価格下落、金利変動等による組入債券の価格下落、組入 REIT の価格下落、金価格の下落や、組入株式の発行会社、組入債券の発行体、および組入 REIT の倒産や財務状況の悪化等の影響により、投資対象ファンドの基準価額が下落することがあります。また、外貨建資産に投資しますので、為替の変動により投資対象ファンドの基準価額が下落することがあります。</p> <p>したがって、投資家の皆様の投資元金は保証されているものではなく、投資対象ファンドの基準価額の下落により、損失が生じることがあります。なお、投資信託は預貯金と異なります。</p>
想定リスク（年率）	各運用スタイルの想定リスクは次のとおりです。

	安定：7.0%、やや安定：8.5%、中庸：10.0%、やや積極：11.5%、積極：13.0% なお、最新の運用実績は、当社の <a href="#">WEB サイト</a> をご確認ください。
<b>【参考】過去1年間・5年間の騰落率</b>	Olive ラップは 2026 年 5 月 30 日より運用を開始したため、直近 1 年間および 5 年間の騰落率の実績値はありません。 最新の運用実績は当社の <a href="#">WEB サイト</a> をご確認ください。
<p>&lt;ご質問例&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。</li> <li>・相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。</li> </ul>	

### 3. 費用等（本商品の購入又は保有には、費用が発生いたします）

<b>費用等について</b>	お客さまには運用にかかる費用として、以下の手数料等をご負担いただきます。	
	投資一任手数料	運用資産額（現金部分を除く）に対して 0.374%（年率/税込）
	投資対象ファンドの信託報酬（X）※	銘柄毎に異なり、信託財産に対して 0.121%～0.128%（年率/税込）の範囲内に収まります。
	投資対象ファンドを通じて投資する ETF の経費率（Y）※	0.007%～0.013%（年率）
	投資対象ファンドの信託財産留保額	ありません。
	その他の費用	信託財産にかかる監査報酬、信託事務の処理に要する諸費用、法定書類（目論見書、運用報告書等）の作成等にかかる費用、組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、外貨建資産の保管に要する費用等の費用は、原則としてお客さまの負担とし、信託財産の中から支払われます。 これらの費用は、運用状況等によって変動するため、事前に具体的な金額や上限額等を示すことはできません。
<p>※「実質的な信託報酬（X+Y）」とは、10 種類の投資対象ファンドの信託報酬（X）と、投資対象ファンドを通じて投資する ETF の経費率（Y）足し合わせた数値のことをいいます。実質的な信託報酬（X+Y）は、投資対象ファンド毎に異なります。そのため、実質的な信託報酬の合計額は、10 種類の投資対象ファンドの組み入れ状況によって変動しますが、最新の運用戦略を用いて運用を行った場合、その合計額は 0.128%～0.140%（年率/税込）の範囲内に収まります。この値は目安であり投資対象資産の投資状況等により変動し、また投資対象ファンドの変動等により今後変更となる場合があります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・上記の費用等については、2026 年 4 月 28 日現在における最新の目論見書に基づくものであり、将来変更されることがあります。</li> </ul>		

<p>&lt;ご質問例&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・私がこの商品に 100 万円を投資したら、それぞれのスタイルが実際にいくらかかるのか説明してほしい。</li> <li>・費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。</li> </ul>	
---	--

### 4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 1 万円以上 1,000 円単位で金額指定売却が可能です。</li> </ul>
---

- 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90%以上を換金する場合は、解約（全売却）となります。なお、運用資産残高が0円の場合でも、解約（全売却）注文を行うことができます。（解約を行うとSBIラップ口座が閉鎖されます。）
  - 金額指定売却のお申込は毎営業日16時、解約（全売却）のお申込は毎日16時をそれぞれ締切時間として、お申込を締め切ります。当該締切時間が属する日が申込日となり、申込日の翌営業日以降に投資対象ファンドの売却注文が執行されます。各投資対象銘柄の受渡日の翌営業日に、費用等を控除したうえで換金代金相当額が証券総合口座に振り替えられます。受渡日はお申込から6営業日後となります。
  - Oliveラップの投資一任契約の有効期間は、当該投資一任契約締結の日から1年間とします。ただし、お客さま又はFOLIOから、FOLIOの定める方法により更新しない旨の意思表示がない場合は、さらに1年間延長するものとし、その後も同様とします。
  - お客さまが死亡したときや海外居住となった場合、その他投資一任契約に定める契約終了事由が発生した場合には、「投資一任契約の解約」となり全額換金されます
- ※ 投資対象ファンドの基準価額の大幅な変動により、『売却可能金額』の範囲でご指定いただいた金額が『保有証券評価額』を超えることとなった場合には、金額指定売却後の『保有証券評価額』が10,000円以上となる金額を上限とする売却金額をご指定いただいたものとして取り扱います。
- ※ 直前の購入や売却注文が処理中の場合、追加購入いただけない期間があります。
- ※ 金額指定売却注文をリバランス直前に実施した場合、該当注文処理が先に行われるためリバランスのスケジュールが後倒しになります。
- ※ リバランス処理中に売却・解約注文を行った場合、リバランス処理が先に行われるため売却・解約スケジュールが後倒しになります。

#### <ご質問例>

- ・私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

## 5. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- 当社は金融商品仲介業者として『3. 費用等』に記載の投資一任手数料の一部を受領します。当社は、当社がお客さまに対して行う本商品に関するコンサルティング及び情報提供等のアフターフォロー等に係る対価として、SBI証券がFOLIOから受領する当該手数料の一部（運用財産（現金部分を除く）に対して年率0.077%（税込み））%を受領することから、お客さまと当社の利益が相反する可能性があります。
- 投資対象ファンドの委託会社であるSMDAMは、投資対象ファンドの運用、基準価額の算出、ディスクロージャー等の対価として『3. 費用等』に記載の投資対象ファンドの信託報酬を受領します。SBI証券は、お客さまがSBI証券に開設した金融商品仲介口座内での投資対象ファンドの管理及び事務手続き等の対価としてその一部を手数料として受領します。当社は投資対象ファンドに関する情報提供等のアフターフォロー等に係る対価として、SBI証券が受け取る手数料の最大60%（税込）を受領することから、お客さまと当社の利益が相反するおそれがあります。
- 当社がOliveラップの投資一任契約締結の媒介を行うことによって、当社と資本関係があるSBI証券、FOLIO及びSMDAMまたはSGICの収益となり、グループ全体の利益となるため、お客さまと当社の利益が相反する可能性があります。
- 2026年5月30日時点において、SBI証券及びSMDAMの役職員は当社の役職員を兼職等するなど、SBI証券及びSMDAMは当社と人的関係があります。当社がOliveラップの投資一任契約締結の媒介を行うことによって、当社と人的関係があるSBI証券及びSMDAMの収益となることから、お客さまと当社の利益が相反する可能性があります。
- 当社の営業職員に対する業績評価上、本商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるような場合はありません。

#### <ご質問例>

- ・あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

## 6. 租税の概要（NISA、iDeCoの対象か否かもご確認ください）

- ・ 投資対象ファンドの売却益（譲渡所得等）は申告分離課税の対象として、通常の公募株式投資信託と同様に 20.315%（所得税及び復興特別所得税 15.315%、住民税 5%）の税率で課税されます。
- ・ 『3. 費用等』に記載の投資一任手数料は、必要経費として算入が可能です。
- ・ Olive ラップは、特定口座をご利用いただくことができます。
- ・ NISA、iDeCo の対象とはなりません。
- ・ なお、詳細につきましては、税理士等の専門家にお問合せください。

## 7. その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

本書面は、Oliveラップの商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載したものです。Oliveラップのご契約にあたっては、あらかじめ「契約締結前交付書面」を交付しますので、お申し込み前によくお読みください。Oliveラップをお申し込みの際には、契約締結前交付書面、投資一任契約約款、投資対象ファンドの交付目論見書等で契約内容をご確認ください。

## お問い合わせ先

会 社 名：株式会社 Olive コンサルティング（金融商品仲介業者）

登録番号：関東財務局長（金仲）第 1082 号

住 所：東京都江東区豊洲 2 丁目 1 番 9 号 豊洲セイルパークビル 1 2 階

電話番号：0120-964-347

所属金融商品取引業者

株式会社 SBI 証券

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、一般社団法人資産運用業協会