

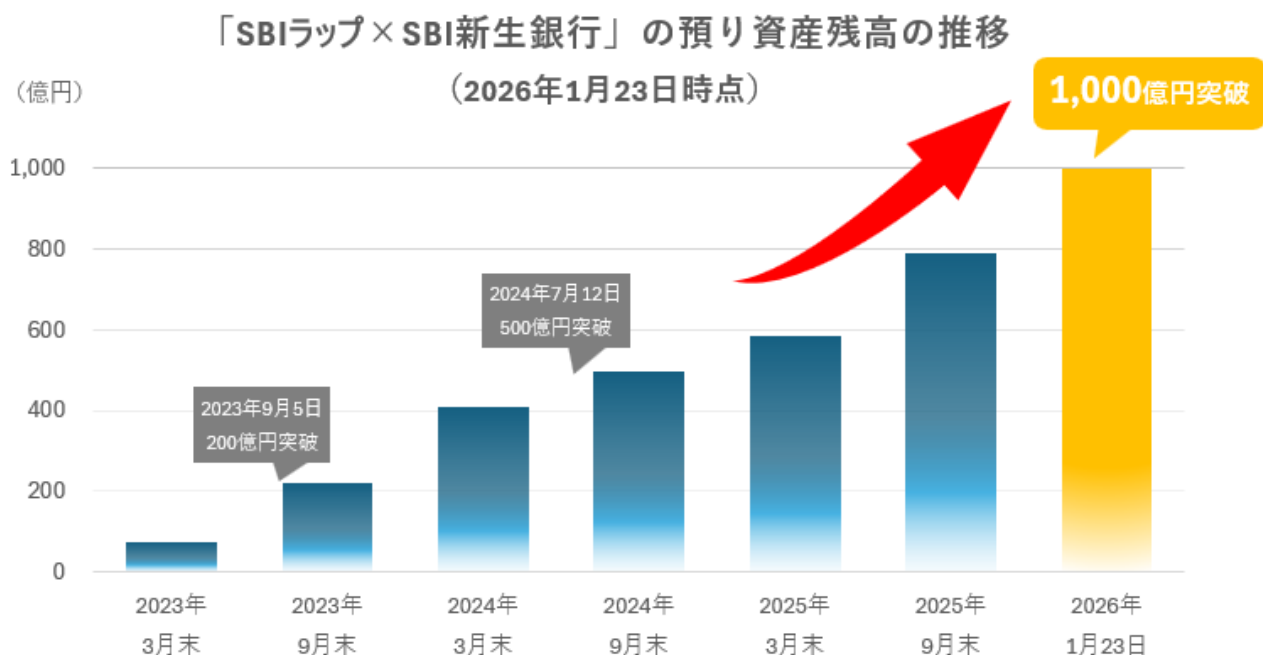
2026 年 1 月 26 日

各 位

株式会社 SBI 新生銀行
株式会社 SBI 証券
株式会社 FOLIO

**投資一任サービス「SBI ラップ×SBI 新生銀行」
預り資産残高 1,000 億円突破のお知らせ**
～資産形成ニーズに応える、確かな成長と実績～

株式会社 SBI 新生銀行（本社：東京都中央区、代表取締役社長：川島克哉、以下「SBI 新生銀行」）、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「SBI 証券」）、および株式会社 FOLIO（本社：東京都千代田区、代表取締役：四元盛文、以下「FOLIO」）は、投資一任サービス「SBI ラップ×SBI 新生銀行」の預り資産残高が、2026 年 1 月 23 日（金）時点で 1,000 億円を突破したことをお知らせいたします。



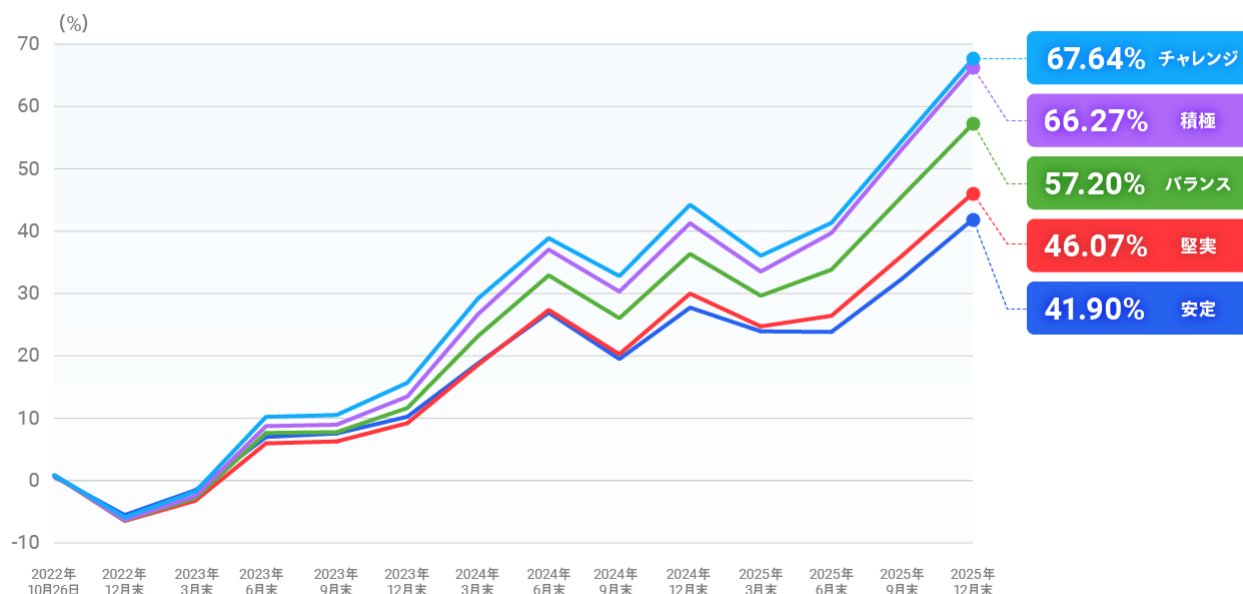
本サービスは、SBI 新生銀行が 2022 年 8 月に SBI 証券と金融商品仲介業務で提携し、同年 10 月に提供を開始したものです。提供開始後、順調に残高を伸ばし、約 11 ヶ月で 200 億円、約 1 年 9 ヶ月で 500 億円を突破し、このたび約 3 年 3 ヶ月で 1,000 億円に到達しました。

「SBI ラップ×SBI 新生銀行」は、お客さまのリスクの許容度に応じて 5 つの運用スタイルから最適なポートフォリオを選択できる投資一任サービスです。FOLIO の投資一任プラットフォーム「4RAP」を活用し、SBI 新生銀行の店舗での対面コンサルティングと SBI 証券の金融商品仲介口座を通じ、幅広い資産形成ニーズに対応しており、本サービス開始以降、1 万人を超えるお客さまにお申し込みいただいております。

パフォーマンスは、運用開始以降、各運用スタイル別に 41.90%～67.64%の上昇となっています。毎月のリバランスにより最適な投資配分を維持しており、おまかせで運用ができるという高い評価が、4 割を超えるお客さまからの追加投資につながっています。

SBI 新生銀行、SBI 証券、FOLIO は、今後も「顧客中心主義」のもと、長期の資産形成に資する投資一任サービスを提供し、お客さまのニーズに合わせて資産形成を支援してまいります。

「SBIラップ×SBI新生銀行」運用スタイル別運用実績の推移



(過去の運用実績であり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)

2022 年 10 月 26 日(サービスリリースした 2022 年 10 月 20 日に申込みを行い最短で運用を開始した場合における、投資対象となる 8 種類の専用投資信託(以下、「投資対象ファンド」と表示)の買付約定日)から 2025 年 12 月 30 日まで、「SBI ラップ×SBI 新生銀行」に投資していた場合の運用実績です。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、運用手数料年率 1.21%(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。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て計算しています。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。最新の運用状況は月次レポートをご確認ください。https://www.sbishinseibank.co.jp/retail/swrap/swrap_tempo/

「SBI ラップ×SBI 新生銀行」は、「4RAP」を活用し、販売や投資アドバイスを対面で行う「SBI ラップ×」(エスピーアイラップクロス)シリーズの第 1 号商品で、SBI 新生銀行での店舗提供に特化したサービスです。

「4RAP」は銀行・証券会社等金融機関向けプラットフォームであり、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。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を実現します。

■「SBI ラップ×SBI 新生銀行」の詳細はこちら

https://www.sbishinseibank.co.jp/retail/swrap/swrap_tempo/

<金融商品取引法等に係る表示>

商号等 株式会社 SBI 新生銀行

登録番号 関東財務局長(登金)第 10 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

<手数料等及びリスク情報について>

本商品の取引においては、株価、為替、金利、その他の指標の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、本商品の購入には手数料等その他費用がかかります。ご契約の際は契約締結前交付書面等の内容を十分にご確認ください。

手数料等及びリスクの詳細はこちらをご確認ください。

https://www.sbishinseibank.co.jp/retail/swrap/swrap_tempo/

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

<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(くりつく株365)、店頭CFD取引(SBI CFD)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。

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
会社 HP <https://folio-sec.com/>

<手数料等及びリスク情報について>

FOLIOの金融商品の取引においては、株価、為替、金利、その他の指標の変動等により損失が生じるおそれがあります。ご契約の際は契約締結前交付書面等の内容を十分にご確認ください。

手数料等及びリスクの詳細はこちら(以下のリンクに記載される手数料は「SBIラップ×SBI新生銀行」とは異なります。)

<https://folio-sec.com/support/terms/transaction-fees>

以 上

お問い合わせ先

SBI新生銀行 サステナビリティ&コミュニケーション統括部

報道機関のみなさま: SBIShinsei_PR@sbishinseibank.co.jp

株主・投資家のみなさま: SBIShinsei_IR@sbishinseibank.co.jp

FOLIO 広報担当

メール: pr@folio-group.com