

2026年5月26日

各 位

株式会社三井住友フィナンシャルグループ
SBI ホールディングス株式会社
株式会社 SBI 証券
株式会社 Olive コンサルティング
株式会社 FOLIO ホールディングス
株式会社 FOLIO

Olive コンサルティングと FOLIO グループの業務提携および新商品リリースについて

株式会社 Olive コンサルティング（代表取締役社長：本田 顕、以下、「Olive コンサルティング」）と株式会社 FOLIO ホールディングス（代表取締役社長 兼 CEO：甲斐 真一郎、以下、「FOLIOHD」、同社グループを総称して「FOLIO グループ」）、株式会社 FOLIO（代表取締役：四元 盛文、以下、「FOLIO」）は、それぞれが保有する技術、ノウハウおよび経営資源を相互に活用し、事業拡大および企業価値向上を図ることを目的とした業務提携に関する基本合意書を締結しました。また、Olive コンサルティングは FOLIO グループと共同開発した新たな商品を 5 月 30 日より、株式会社 SBI 証券（代表取締役社長：高村 正人、以下、「SBI 証券」）を委託金融商品取引業者とする金融商品仲介業として提供を開始することとなりましたので、お知らせいたします。

**Olive
Consulting**

FOLIO
HOLDINGS

folio

1. 本業務提携の背景・目的

国内では 2024 年の新 NISA 開始を契機として、つみたて投資枠の利用拡大等により、資産運用を始めるハードルは低下しつつあり、若年層を含む新たな投資家層の拡大が加速しています。一方、資産運用の必要性を感じながらも多忙であること等を理由に資産運用に取り組みれていない層も多く存在します。また、すでに資産運用に取り組みれている層においても、自身に合った運用ができていないのか不安を感じる声があります。

このたび、SMBC グループの新たな資産運用サービスを提供する Olive コンサルティングと SBI グループで革新的な金融ソリューションを提供する FOLIO グループは、両者が保有する技術、ノウハウおよび経営資源を相互に活用し、以下の項目を軸として事業拡大および企業価値向上を図ることを目的とした業務提携に関する基本合意書を締結いたしました。本取組を通じて、国内における「貯蓄から投資へ」の流れを一段と加速させ、持続可能な経済社会の発展に寄与してまいります。

・商品の共同開発および高度化：

両者の強みを活かした商品の開発およびサービスの利便性向上

- ・顧客基盤拡大に向けた相互連携：
 - 両者のリソースを活用した新規顧客の獲得およびリテンションの強化
- ・提携範囲の更なる拡大に向けた協議：
 - 将来的なシナジー最大化に向けた継続的なパートナーシップの構築

2. 新商品「SBI ラップ Olive コンサルティングコース（愛称：Olive ラップ）」の概要

Olive ラップは、業界最低水準^{*1}の手数料で、おまかせ運用も相談できる安心^{*2}も手に入る、Olive コンサルティングのお客さま限定でご契約いただける新しい資産運用サービスです。

※1：一般社団法人資産運用業協会が公表する「契約資産状況（最新版）（2025年12月末現在）」におけるラップ業務の契約資産状況の上位10社との比較による。2025年12月末時点、Olive コンサルティング調べ。

※2：相談については契約金額が1,000万円以上のお客さま向け。

〈Olive ラップの概要〉

(1) 手数料 - お客さまのご負担は、業界最低水準。

本当に必要な機能だけをシンプルに。継続しやすい手数料で実現しました。



(2) プレミアムサポート - アドバイザーによる定期的なサポート。

Olive ラップを1,000万円以上ご契約いただいたお客さまには、Olive コンサルティングのアドバイザーによるフォローアップサービスをご用意。市場動向や資産状況を踏まえながら、定期的にサポートします。

(3) 運用戦略 - プロによるおまかせ運用。

株式・債券に加え、オルタナティブ資産も含む10資産へ分散投資。SMBC グローバル・インベストメント&コンサルティング株式会社によるポートフォリオ助言を踏まえたFOLIOによる機動的な運用で高度な資産運用を実現。SMBCグループとSBIグループの叡智を結集したOliveラップならではの設計で、市場環境の変化にも左右されにくい、長期間おまかせいただけるポートフォリオ運用を目指します。

(4) 手続きは簡単 - スマホで完結、運用までスムーズにはじめやすい。

7つの質問に答えるだけで、自分に合った運用スタイルを選べます。お申込みから入金までスマホでスムーズに完結。1万円から始められ、毎月1,000円からの積立投資も可能です。

【金融商品取引法等に係る表示】

商号等：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

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、商品先物取引業者

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、一般社団法人資産運用業協会、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

Olive コンサルティングは、SBI 証券を所属金融商品取引業者として有価証券の情報提供や勧誘を金融商品仲介業務として行います。

Olive コンサルティングは、所属金融商品取引業者の代理権は有しておりません。

Olive コンサルティングは、金融商品仲介業務に関して、お客さまから直接、金銭や有価証券のお預かりをすることはありません。

金融商品仲介業務でご案内する有価証券のご購入に際しては、SBI 証券の証券総合口座の開設が必要になります。

金融商品仲介を行う金融商品等は、預金ではなく預金保険制度の対象ではありません。

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 資産運用業協会

<手数料等及びリスク情報について>

FOLIO の証券総合口座の口座開設料・管理料は無料です。

FOLIO 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、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、投資元本を割り込むおそれがあります。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。

手数料等およ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」とは異なります。）

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

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。各商品等への投資に際してご負担いただく手数料等およ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。

金融商品取引法等に係る表示

https://search.sbisecc.co.jp/v2/popwin/info/home/pop6040_torihikihou.html

Olive コンサルティングが提供するサービスの内容は、お客さまご自身による投資判断の検討に資する情報提供を目的としたものであり、投資助言業務を行うものではありません。最終的な投資判断はお客さまご自身にて行っていただきます。

【ご参考】

株式会社 Olive コンサルティング概要

事業開始年	2025 年
本店所在地	東京都江東区豊洲 2-1-9
代表者	本田 顕
事業内容	・アプリ、システム、サービスの企画・開発・運営・管理 ・資産運用やライフプラン策定に関するコンサルティング業務の 企画・運営・管理
会社 HP	https://www.oliveconsulting.co.jp/
サービス LP	https://www.oliveconsulting.co.jp/service/

株式会社 FOLIO ホールディングス 会社概要

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や投資助言サービスを提供する株式会社 FOLIO と、金融業界向けの投資・運用・調査・分析・システム連携に係る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。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。

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：グループ会社の経営管理および付帯業務

代表者：代表取締役社長 兼 CEO 甲斐 真一郎

設立：2019 年 4 月 1 日

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 資産運用業協会

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>

以 上