2026 年 1 月

重要情報シート（個別商品編）

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	おまかせ投資（投資一任契約）
運用会社	株式会社 FOLIO
金融商品の目的・機能	• おまかせ投資は、株式会社 FOLIO（以下、「当社」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。 • 米国の金融商品取引所上場銘柄である ETF のみに投資を行い、8 つのグローバル資産（米国株式、先進国株式、新興国株式、米国債券、米国ハイイールド債券、新興国債券、米国不動産、金）に分散投資を行います。 • 当社はお客さまからいただいた年収や貯蓄などのデータをもとに、お客さまに合わせた資産の運用プランを提案します。運用プランはリスクレベルにより下記の 5 つのプランがございます。 ・リスクレベル 1　安定運用　リスクを抑えることで安定した運用を目指します。 ・リスクレベル 2　堅実運用　ややリスクを抑えることで比較的安定した運用を目指します。 ・リスクレベル 3　バランス運用　リスクとリターンのバランスをとり、中庸的な資産運用を目指します。 ・リスクレベル 4　積極運用　ややリスクを取って、比較的高いリターンを目指します。 ・リスクレベル 5　チャレンジ運用　リスクを取って、高いリターンを目指します。 お客さまが選択された運用プランに基づいて、当社は ETF への投資により運用資産を運用します。時間と手間のかかる資産運用を自動でおこない、今まで投資を経験したことがない人でも、プロレベルの分散投資をかんたんに実現できます。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	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 具体的には以下のようなお客さまを想定しています。 • 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 • 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 • 資産運用にかける時間や余裕がないというお客さま • リスクに対する考え方について、以下のいずれかであるお客さま ◆ 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 ◆ 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 ◆ 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 ◆ ハイリターンを重視し、元本以上の損失が生じることも許容した上で高い収益性を目指す

パッケージ化の有無	• ETF を組み合わせて運用するサービスです。ETF は、個別の商品として購入することはできません。
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。

＜ご質問例＞

・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。

・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。

・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。

・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。

詳細はこちらをご覧ください。

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	おまかせ投資は、ETF への投資により運用を行うため、次のような原因で運用資産の時価評価額は大きく変動する可能性があります。したがって、お客さまの投資元本は保証されているものではなく、これを割り込むことがあります。 • 米国の金融商品取引所に上場している ETF への投資により運用を行いますので、金利水準、株式相場、不動産相場、商品（コモディティ）相場、為替相場の変動等に伴い、ETF の市場価格も変動します。これらの要因により ETF の市場価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。 • ETF に組み込まれた株式や債券等の発行者の倒産や信用状況等の悪化により ETF の市場価格が下落し、損失が生じるおそれがあります。 • ETF は外貨建てですので、為替リスクも存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースの換金金額について損失が生じるおそれがあります。
（ご参考） 過去 1 年間の収益率	2024 年 12 月 30 日から 2025 年 12 月 30 日までの 1 年間のおまかせ投資の運用実績は以下となっています。 ●安定運用：＋12.62% ●堅実運用：＋13.99% ●バランス運用：＋17.42% ●積極運用：＋20.25% ●チャレンジ運用：＋18.67% 最新の運用実績は、当社ウェブサイトをご確認ください。 ※表示している期間においておまかせ投資サービスに投資していた場合のパフォーマンスです。運用手数料を年率 1.1%（税込）徴収し、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。分配金は投資の拠出金銭に自動的に組み入れ、リバランスにより再投資したと仮定して計算しています。分配金やリバランス時の譲渡益に係る税金は考慮していません。小数第 3 位以下を切り捨てて表示しています。表示している割合は年率ではありません。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。
（ご参考） 過去５年間の収益率	2020 年 12 月 30 日から 2025 年 12 月 30 日までの 5 年間のおまかせ投資の運用実績は以下となっています。

	●安定運用：＋75.56% ●堅実運用：＋82.54% ●バランス運用：＋99.84% ●積極運用：＋114.36% ●チャレンジ運用：＋118.68% 最新の運用実績は、当社ウェブサイトをご確認ください。 ※表示している期間においておまかせ投資サービスに投資していた場合のパフォーマンスです。運用手数料を年率 1.1%（税込）徴収し、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。分配金は投資の拠出金銭に自動的に組み入れ、リバランスにより再投資したと仮定して計算しています。分配金やリバランス時の譲渡益に係る税金は考慮していません。小数第 3 位以下を切り捨てて表示しています。表示している割合は年率ではありません。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。
（ご参考） 運用開始来の実績	サービスリリースされた 2018 年 11 月 2 日から 2025 年 12 月 30 日までのおまかせ投資の運用実績は以下となっています。 ●安定運用：＋94.20% ●堅実運用：＋103.70% ●バランス運用：＋130.60% ●積極運用：＋153.32% ●チャレンジ運用：＋159.25% 最新の運用実績は、当社ウェブサイトをご確認ください。 ※おまかせ投資サービス開始当初（2018 年 11 月 2 日）から表示日まで投資していた場合のパフォーマンスです。運用手数料を年率 1.1%（税込）徴収し、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。分配金は投資の拠出金銭に自動的に組み入れ、リバランスにより再投資したと仮定して計算しています。分配金やリバランス時の譲渡益に係る税金は考慮していません。小数第 3 位以下を切り捨てて表示しています。表示している割合は年率ではありません。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。

＜ご質問例＞

・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。

・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。

詳細はこちらをご覧ください。

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）

費用等について	運用報酬料：年率 1.1%（税込） ただし、運用額が 3000 万円を超える部分には、年率 0.55%（税込）の割引料率が適用されます。 ※上記によって算出される報酬のほかに、運用資産に組み入れた ETF の信託報酬等を間接的にご負担いただきます。これらの報酬・手数料等の合計額は、運用状況等により変動するものであり、事前にその料率・上限額等を示すことができません。

＜ご質問例＞

・私がこの商品に 100 万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

・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。

詳細はこちらをご覧ください。

folio

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）

- 1 万円以上 1 円単位で一部換金（一部売却）をすることができます。
- ただし、以下の場合は一部換金ではなく解約のお取り扱いとなります。
  （１）お客様が取得有価証券の時価評価額（当該申出の時点において当社がお客様に表示している価額）の 95%以上の換金を希望するとき
  （２）取得有価証券の時価評価額が 1 万円未満であるとき
  （３）取得有価証券の処分時までに、その時価評価額の 95%の金額が換金希望額を下回ったとき
- 現地約定日の翌日以降の国内営業日が国内約定日、その 2 営業日後が国内受渡日となり、受渡日の 12 時から 13 時頃に出金可能額に反映します。
- 相続や海外居住となった場合、解約となり全額換金されます。

＜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。

詳細はこちらをご覧ください。

5．当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- 当社の営業職員に対する業績評価上、この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。
- 利益相反の内容とその対処方針については、当社WEBサイトの「利益相反管理方針」をご参照ください。

＜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。

詳細はこちらをご覧ください。

6．租税の概要（NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

- おまかせ投資は、特定口座のみ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。
- 投資一任契約に基づいて取得する ETF に係る税制がお客様に適用されます。
- ETF の分配金は、配当所得として課税されます。
- ETF の売却等（換金）による譲渡益は、上場株式等の譲渡と同様に取り扱われます。
- 投資一任契約に係る報酬は、必要経費として算入が可能です。
- おまかせ投資　投資一任契約に係る特定預かりの損益（投資一任契約に係る報酬を含む）は、おまかせ投資　投資一任契約以外の特定預かりの損益と通算されます。
- 分配金又は譲渡益に係る課税について、当社が源泉徴収する必要がある場合は、お客様の分配金又は ETF を処分した代金から源泉徴収すべき税相当額を徴収します。
- 詳細及び最新の情報につきましては、税務署又は税理士等の専門家にお問い合わせください。

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、おまかせ投資の商品性やリスク、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。おまかせ投資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。おまかせ投資をお申し込みの際には、契約締結前交付書面、おまかせ投資　投資一任契約書等で契約内容を十分にご確認ください。

お問い合わせ先

株式会社 FOLIO

https://folio-sec.com/

カスタマーサービス電話番号：050-3201-0385

受付時間：平日 10:00～16:00（土日祝日・年末年始を除く）

メールでのお問い合わせ：cs@folio-sec.com