

The background is a collage of four images: a white passenger airplane flying in a blue sky with clouds; a large cargo ship with colorful containers; a modern glass skyscraper; and a server room with rows of black server racks. A semi-transparent white rectangle is centered over the collage, containing the title and date.

SBIマネープラザ取扱いサービスのご紹介

資産運用とタックスソリューション

2026年2月 SBIマネープラザ株式会社

SBIグループについて



SBIグループは金融とテクノロジーを武器に、社会課題や経営環境の変化を捉えた事業活動を通じて成長を続けています。



SBIホールディングス株式会社
代表取締役 会長 兼 社長(CEO)
北尾 吉孝



グループ企業 819 社	グループ顧客基盤 8,032 万件
証券総合口座 1,519 万口座	時価総額 22,804 億円

※2025年12月末時点、時価総額は2026年2月3日時点

グループ企業(抜粋)

SBI証券／SBI新生銀行／SBI生命／SBI損保／SBIインベストメント／
SBIリーシングサービス／SBIベネフィット・システムズ／
SBIウェルネスバンク／SBIアートオークション／SBIマネープラザ

SBIグループ各社および外部企業と提携し、貴社クライアントのニーズに沿ったソリューション商品・サービスをご提供しています。

01 決算対策

順調な本業利益、保険の満期保険金や不動産取引等による突発的な利益が生じた法人へ…

- 日本型オペレーティングリース
- 車両ファンド
- 海外不動産
- Web3事業投資



02 相続対策

相続税の納税資金を心配している方や相続時の遺産分割をスムーズにしたい方へ…

- 家族信託
- 遺言信託
- 生命保険
- 現物不動産



03 経営力強化支援

中小企業経営強化税制を活用し経営力強化を図りたい法人へ…

- AIサーバー事業投資
- 太陽光発電事業投資
- コインランドリー投資



04 資産運用

余剰資金の運用や各種ファンドへの投資をご検討中の方へ…

- SBI証券での証券投資(金融商品仲介)
- SBIインベストメント
- 各種PEファンド投資



05 その他ご紹介可能なサービス

- 企業型確定拠出年金
- 不動産投資
- M&A
- 人材紹介
- セミナー開催等

日本型オペレーティングリース



- ▶ 航空機や船舶等のリースファンドに共同出資することで、一時的な利益の繰り延べや中期的な財務計画を支援します。
- ▶ グループ企業のSBIリーシングサービスをはじめ、複数の組成会社と提携しており、クライアントの決算月に合わせた提案が可能です。

ポイント

- ▶ 初年度損金効果が高い(70%~80%程度)
- ▶ 主に3,000万円から投資が可能(案件によっては2,000万円から)
- ▶ 突発的な利益を繰り延べし、将来の大きな支出に備えることが可能



SBIマネープラザの強み

- ① 複数の日本型オペレーティングリース会社の商品をワンストップで提供可能
 - 国内有力リース会社から最適な案件をご提案します
- ② 全国12箇所の直営店舗網による迅速な対応
- ③ 当社はグループ内においてSBIリーシングサービスと税理士事務所を繋ぐパイプ役を担っております



ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 不動産取引等で一時的に利益が発生した
- ✓ 将来、設備投資等を検討されている
- ✓ 事業承継対策をお考えの
- ✓ 過去案件の償還を迎える

提携業者のご紹介

(五十音順)

- SBIリーシングサービス株式会社
- JA三井リース株式会社
- みずほリース株式会社
- 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社
- 三井住友ファイナンス&リース株式会社 など

大型トラックやトレーラー車両などを対象とした国内運送会社向けのリース取引へのファンドのため、為替リスクを抑えた決算対策を行うことが可能です。

ポイント

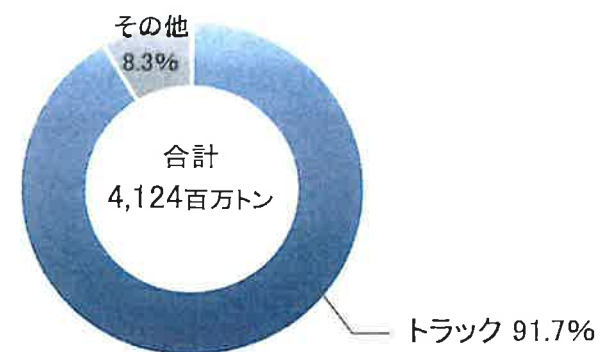
- 初年度損金効果が高い(70%~80%程度)
- 1,000万円から投資が可能
- リース期間は3~5年程度
- 為替変動によるリスクはありません(円出資・円償還)



トラックの耐用年数

新車法定耐用年数:5年
経済耐用年数:18年程度

国内貨物輸送では輸送量のほとんどをトラックによる輸送に頼っています。



出所:公益社団法人全日本トラック協会「日本のトラック輸送産業現状と課題 2025」よりSBIマネープラザ作成

ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 為替変動リスクを回避して決算対策を進めたい
- ✓ 比較的少額の決算対策が必要
- ✓ 決算対策をしたいが資金の長期固定化を懸念されている
- ✓ 事業承継対策を考えている

提携業者のご紹介

(五十音順)

- ・ 株式会社グローバルキャピタルマネージメント
- ・ 株式会社ファンドクリエーション
- ・ フィンテックグローバル株式会社 など

- 法人での購入の場合、短期間(4~6年間)で減価償却を計上しつつ賃貸収益が期待できます。
- お客様の投資目的やニーズに合わせて、当社が提携する不動産会社をご紹介します。

ポイント

1. タックスマネジメント

建物比率が高く、中古物件が市場の大部分を占める米国不動産では短期間で大きな減価償却を計上することが可能です。(法人の場合)

2. 将来的な資産価値の向上期待

米国不動産は長期的に安定した経済に支えられており、インカムゲインだけでなく将来的なキャピタルゲインも期待できます。

3. 資産分散

海外不動産という新たな運用資産が加わることで、リスク分散が見込めます。



ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 計画的なタックスマネジメントをしたい
- ✓ 決算対策をしたいが資金の長期固定化を懸念している
- ✓ 資産の分散を検討している

中古物件(木造)の耐用年数

- 新築物件の法定耐用年数 : 22年
- 法定耐用年数経過後の耐用年数 : 4年

主な紹介先

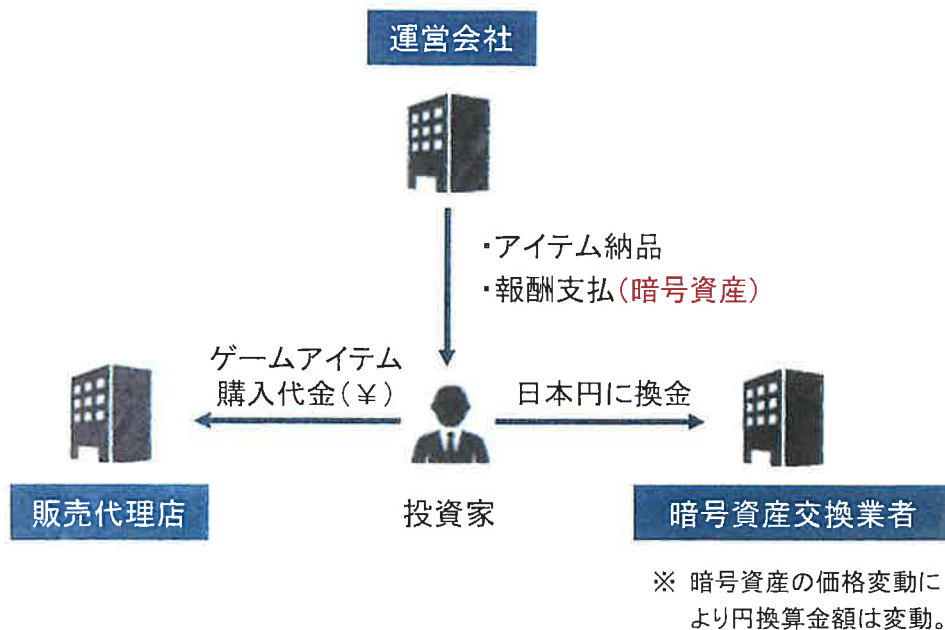
Advanced Estate Capital Adviser International Inc.(AAI)

【取扱エリア】

カリフォルニア、ニューヨーク、ニュージャージー、ペンシルベニア、ノースカロライナ、フロリダ、ハワイ

- Web3事業「Play To Earn」ゲームのアセットを購入いただき、定期的に報酬を獲得し収益をあげていく事業。
- 購入いただくアセットはいったん繰延資産として計上しますが、ゲーム開始時に一括償却可能です。

Web3事業投資のスキーム



提携業者のご紹介

- ・ 株式会社イオレ

■ Web3事業投資

アイテムを購入しゲーム内で使用することで報酬(暗号資産)を獲得できます。購入したアイテムは繰延資産として計上し、当年度に一括償却が可能です。

初年度損金	: 100%即時償却
投資金額	: 1,000万円(税別)~
予定事業期間	: 3年
想定資金回収率	: ~120%(最大)

ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 暗号資産、WEB3、GameFi、DEAPcoinなどに関心がある
- ✓ 本業利益や突発的な利益を次年度以降に繰り延べしたい

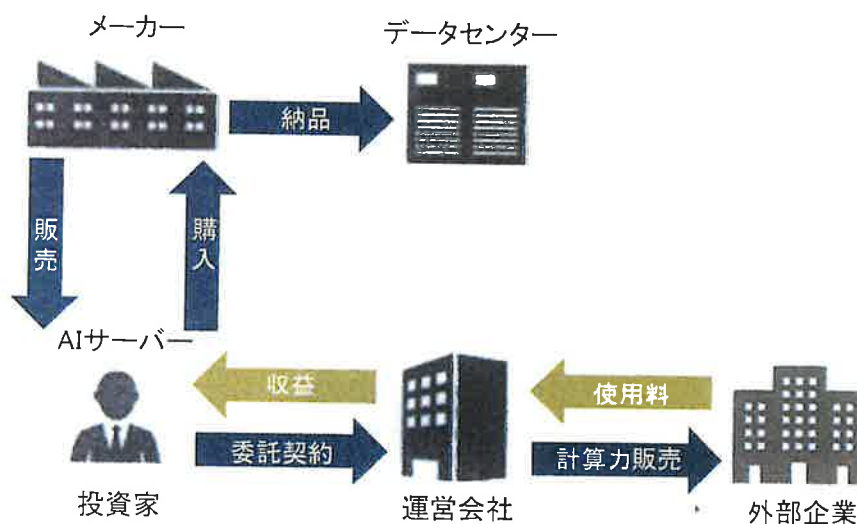
AIサーバー事業投資

中小企業経営強化税制対象



- AIサーバーを所有・運用することで安定的な収益が期待できる事業投資商品です。
- 「中小企業経営強化税制」を活用することで、AIサーバーの購入費用を初年度に「即時償却」可能です。

AIサーバー事業投資のスキーム



提携業者のご紹介

- ・ 株式会社ブロックバリュー

■ AIサーバー事業投資

購入いただいたAIサーバーが提供する「計算力」を外部へ販売することで、投資家は事業収益を得ることが出来ます。

初年度損金	: 100%即時償却
投資金額	: 1台 600万円(税別)～
予定事業期間	: 3年
想定資金回収率	: ～126%(最大)

ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 事業利益を次年度以降に繰延べしたい
- ✓ 将来に向けた投資をしたい
- ✓ 比較的少額の決算対策が必要
- ✓ 中小企業経営強化税制を活用し経営力向上を図りたい

太陽光発電事業投資／コインランドリー投資

太陽光発電事業投資

ふくしま産業復興投資促進特区/福島復興再生特別措置法 対象



- 太陽光発電設備を所有し、発電した電力を売却することで長期で安定的な収益が期待できる商品です。
- 投資額の全額(もしくは約45%)を初年度に損金算入可能です。
- 事業開始以降15～20年間安定した売電収入が期待できます。

ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 長期的な利益対策をしたい
- ✓ 将来に向けた投資をしたい
- ✓ 手間をかけずに安定した事業収益をあげたい

提携業者のご紹介

(五十音順)

- ・ 株式会社ふくしまエナジー
- ・ 株式会社バローズ など

コインランドリー投資

中小企業経営強化税制 対象



- コインランドリーのフランチャイズオーナーとなり、長期で安定的な収益を目指す商品です。
- 初年度に投資額の70%～80%を損金算入可能です。
- 事業開始後に安定した事業収入が期待できます。
- 想定事業期間:15年～25年程度

※ 2023年4月以降「機械装置の管理の大部分を外部に委託している場合」については、中小企業経営強化税制の対象から除外されました。

ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 事業性の高いもので利益対策をしたい
- ✓ 長期的な収益を期待したい
- ✓ 新規事業に取り組みたいと考えている

提携業者のご紹介

(五十音順)

- ・ 株式会社OKULAB
- ・ 株式会社ジーアイビー
- ・ 株式会社センカク など

国内アパート投資(築古物件)

- 法定耐用年数を経過した築古アパートは、短期間で減価償却を計上しつつ賃貸収益が期待できます。
- 新築アパートと比較して安価に購入することができます。
- 5年目以降、売却の際には長期譲渡所得による軽減税率が適用可能です。

ポイント

1. タックスマネジメント

- ・ 築古アパートなどで法定耐用年数を経過した建物は、税務上、短期間で減価償却を計上することができるとされます。
- ・ 不動産の売却時には、保有期間によって税率が変わる制度があります。

2. 利回り期待

- ・ 一般的に同地域の新築物件に比べ、購入費用を抑えられる傾向があります。

3. 安定したキャッシュフロー期待

- ・ 一般的に新築アパートに比べ家賃や価格が変動しづらい傾向がありますが、一方で修繕費が発生しやすいなど維持管理が重要となります。



ご紹介対象となるお客様の一例

- ✓ 所得税控除を活用しながら投資がしたい
- ✓ 新築アパートよりも安価に不動産投資を始めたい
- ✓ 不動産会社からのサポートサービスに興味がある

提携業者のご紹介

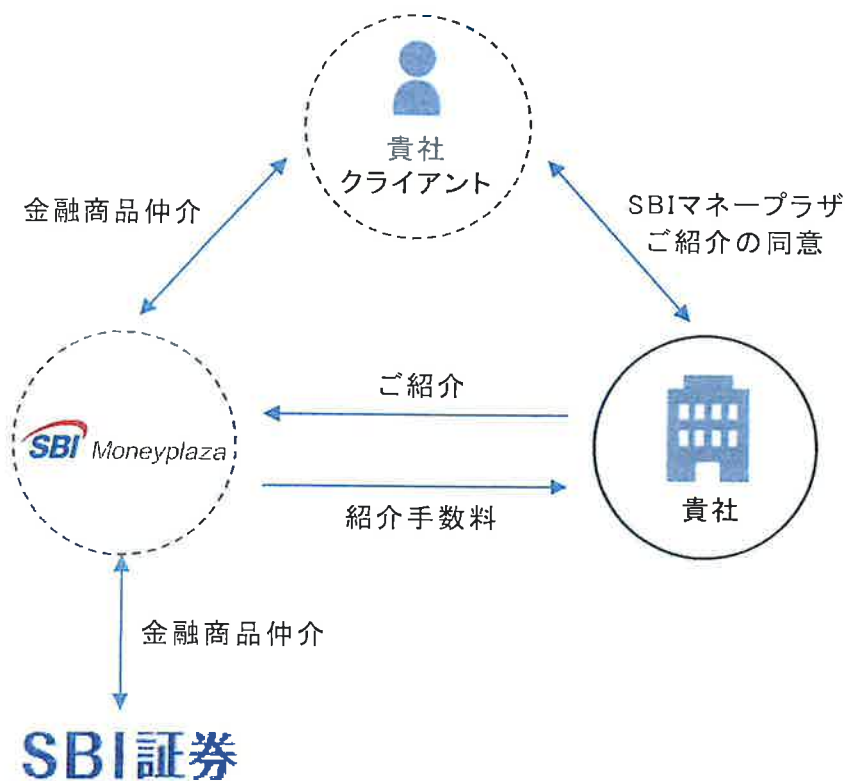
- ・ 藤和コーポレーション株式会社

住宅(木造)の耐用年数

- ・ 法定耐用年数：22年
- ・ 法定耐用年数経過後の耐用年数：4年

SBIグループにおける数少ない対面金融機関として、資産運用のプロが、豊富な知識と経験で資産運用をサポートします。

運用ニーズのある貴社クライアントを当社にご紹介いただき、SBI証券の金融商品を購入いただいた場合、金融商品仲介手数料の一部を紹介料としてお支払いいたします。



SBI証券の豊富な商品力

① 投資信託 取扱本数 2,600本超

「SBI・V・S&P500インデックス・ファンド」や「SBI・V・米国高配当株式インデックス・ファンド」など、人気銘柄を多数取り揃えています。(2026年1月末時点)

② 米国株式・米国ETFの取扱銘柄数約5,200

大型銘柄はもちろんのこと、話題のIPO銘柄や中小型銘柄も多く取扱い、米国ETFのラインナップも豊富です。

③ 対面限定の債券をご紹介

インターネットでは取扱いのない、対面限定の好利回り債券を購入することができます。

企業型確定拠出年金(企業型DC)



- 社員の給与の一部を出年金として積み立てる「企業型DC」をご提案します。経費削減を図るとともに、社員の福利厚生にも繋がる年金制度です。
- 紹介いただいた貴社クライアントが企業型DCにご契約いただいた場合に紹介料をお支払いします。

ポイント

- SBIベネフィット・システムズでは、ご提案・制度導入から加入者へのサポートまでワンストップで対応します。
- 加入者1名から対応可能です。
- 同社の提供する企業型DCは、20,300社(2025年11月末時点)を超える企業様にご利用いただいています。



安心のサポート

ご提案から導入後の制度保全までワンストップでサポートしますので、安心して手続きいただけます。



SBIベネフィット・システムズがサポートします