

平成 29 年 1 月 17 日

各 位

大和証券株式会社

「ダイワファンドラップ オンライン」の取扱開始について  
～楽しむ、という選択。あなたと考える資産運用を。～

大和証券株式会社（以下、当社）は、ロボ・アドバイザー機能の活用により、お客さま一人ひとりの将来設計の実現をサポートする新しいかたちの資産運用サービス「ダイワファンドラップ オンライン」の取扱いを平成 29 年 1 月 27 日より開始いたします。

「ダイワファンドラップ オンライン」では、ロボ・アドバイザーによる 3 つの診断メニューにより、お客さまのライフステージに沿った資産形成を行なっていただく上で、最適な運用スタイルをご提案いたします。

また、契約手続きから運用状況の確認までのすべてがインターネットで完結するため、本格的な国際分散投資による資産運用を手軽に始めることができます。

なお、多くのお客さまの資産形成にご利用いただけるよう、契約金額を 50 万円以上とし、操作方法などのご不明な点に関しては、店頭やコンタクトセンターにご相談いただけます。

「ダイワファンドラップ」に加えて、昨年 10 月から「ダイワファンドラップ プレミアム」の取扱いを始めた当社は、さらに「ダイワファンドラップ オンライン」をファンドラップのラインナップに加えることで、従来以上に、さまざまなお客さまの資産運用ニーズにお応えしてまいります。

なお、「ダイワファンドラップ オンライン」の詳細は、次頁以降をご参照ください。



## 1. 「ダイワファンドラップ オンライン」の特長

### ①3つの診断メニューによる最適な運用スタイルのご提案

「ライフプランニング」「資産運用プランニング」「リスク許容度診断」の3つの診断メニューをご用意しています。その診断結果をもとに、お客さま一人ひとりの将来設計の実現に向けた最適な運用スタイルをご提案いたします。

メニュー名称	内容
ライフプランニング	例えば、充実したセカンドライフに向けて備えておきたい資金。お客さまが思い描くライフプランの実現可能性を診断します。
資産運用プランニング	例えば、子どもの教育費として必要となる資金。現在の資産運用プランから目標とする資金が確保できるか診断します。
リスク許容度診断	例えば、自分に合った運用スタイル。運用の目的や投資経験、リスクに対する考え方などから、お客さまに最適な運用スタイルを診断します。

### ②パソコンやスマートフォンから手軽に国際分散投資

本格的な国際分散投資による資産運用をパソコンやスマートフォンから手軽に行なうことができます。

### ③サービス開始後は自動運用にお任せ

運用開始後も、当社がお客さまに代わり最適な運用スタイルを維持するための定期的なメンテナンスを行ない、自動で売買を行なうため、資産の運用管理に手間がかかりません。

### ④運用状況の確認や運用スタイルの見直しもインターネットで完結

運用状況の確認はもちろんのこと、運用スタイルの見直しや増額・減額など契約内容の変更手続きも、すべてインターネットで完結します。

## 2. 「ダイワファンドラップ オンライン」のサービス概要（抜粋）

項目	内容
取扱開始日	平成 29 年 1 月 27 日(予定) ※1
お取扱いできる取引コース	「ダイワ・コンサルティング」コース 「ダイワ・ダイレクト」コース
お申込み	お客さまご自身がインターネット上でお手続き ※2
契約金額	50 万円以上 1 万円単位
契約期間	1 年ごとの自動更新
運用スタイル	3 つの診断メニューを通じて、お客さまに適した運用スタイルをご提案
投資対象	ダイワファンドラップオンライン インデックス・シリーズの投資信託
契約内容の変更	お客さまご自身がインターネット上でお手続き ※2
契約の終了	契約締結日の 3 カ月後から可能
運用報告	「ダイワファンドラップオンライン 運用報告書 兼 取引残高報告書」 「ダイワファンドラップオンライン Web サービス」等

※1 平成 29 年 2 月 1 日より運用開始予定。

※2 店頭やお電話でのお申込みおよびお手続きはできません。

### ■お取引にあたっての手数料等およびリスクについて

#### <手数料等の諸費用について>

「ダイワファンドラップオンライン」にてお客さまにお支払いいただく費用（ファンドラップオンライン・フィー）は、契約資産の時価評価額に対して最大 1.08%（年率・税込）となります。その他に、投資対象となる投資信託に関して信託報酬などの間接的にご負担いただく費用がかかります。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

#### <ご投資にあたってのリスク等>

投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品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されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行なうのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。「ダイワファンドラップオンライン」は、投資一任契約に基づき投資信託証券を対象とした投資運用を行なう取引です。そのため、運用成績は投資対象となる投資信託の価格変動に応じて変化します。したがって、契約資産の額（元本）が保証されるものではなく、これを割込むことがあります。また、運用による損益は、すべて投資者としてのお客さまに帰属します。投資

対象となる投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート（REIT）、株式先物等派生商品、およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託証券等に投資しますので、その基準価額はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動します。なお、これら実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替リスクが存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行ないませんが、影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行なわないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。

<ご投資にあたっての留意点>

「ダイワファンドラップオンライン」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、お申込み前によくお読みください。「ダイワファンドラップオンライン」をお申込みの際には、「ダイワファンドラップオンライン投資一任契約書（兼契約締結時交付書面）」、「ダイワファンドラップオンラインサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

以 上

- 商号等 大和証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第108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、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