

平成 28 年 9 月 21 日

各 位

大和証券株式会社

「ダイワファンドラップ プレミアム」の取扱開始について
～任せる、という選択。あなたに寄り添う、一歩先をいく資産運用を。～

大和証券株式会社（以下、当社）では、「本格化する“貯蓄から投資の時代”の中で、業界トップのクオリティによりお客さまを惹き付け、ベストパートナーとなる」ことをスローガンに掲げています。

そして、「貯蓄から投資の時代をリードする投資サービスの提供」の一環として提供している「ダイワファンドラップ」は、投資初心者の方や安定志向が強い方など“資産運用を任せたい”“安定的な運用を行ないたい”といったニーズにお応えすることで、平成 28 年 8 月末時点で 12 万件を超えるご契約を頂戴しております。

そこで、当社では、“貯蓄から投資の時代”をさらにリードしていくことを目標に、お客さま一人ひとりのライフステージに沿った資産形成、資産運用、そして相続に関するニーズにお応えすることができる「ダイワファンドラップ プレミアム」の取扱いを平成 28 年 10 月 3 日より開始いたします。

「ダイワファンドラップ プレミアム」では、「ダイワファンドラップ」の特長を活かしつつ、お客さま 1 人ひとりのライフプランに合わせ、一生涯にわたり継続的に資産の運用・管理をサポートさせていただくしくみを複数採用することで、お客さまのベストパートナーとして相応しいコンサルティングサービスを提供することが可能となります。

なお、「ダイワファンドラップ プレミアム」の詳細については、次頁をご参照ください。



ダイワ ファンドラップ PREMIUM

1. 「ダイワファンドラップ プレミアム」の特長

①最適なポートフォリオによる運用

ご提案する運用スタイルのリスク水準を 7 段階に分類し、それぞれのリスク水準に応じた有効フロンティア (*) 上の最適なポートフォリオで運用いたします。

* 「同じリスクならリターンが最大」、「同じリターンであればリスクが最小」という組合せだけを集めた時に描かれるリスク・リターン曲線

②投資目的ごとの運用・管理

投資目的に応じた最適なポートフォリオを管理するための運用口を最大 5 つまでお持ちいただけます。

③一人ひとりのニーズに応える高いカスタマイズ機能

- ・投資対象として世界中から厳選したファンドをラインナップし、各資産クラスに用意された複数の投資対象ファンドから最大 3 銘柄まで選択可能です。
- ・ご家族に “のこしたい”、計画的に “受取りたい”、社会に “貢献したい” といった多様なニーズに対応した各種サービスを運用口ごとに付加できます。

④目標実現のための継続的なサポート

お客さまに代わって、継続的な運用のメンテナンスを行ないます。なお、運用状況は、定期的にご確認いただくことができます。

2. 「ダイワファンドラップ プレミアム」サービス概要

項目	内容
契約金額	3,000 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	ヒアリングシートへのご回答をもとに、お客さまに適した運用スタイルをご提案
投資対象	世界中から厳選したファンドより、資産クラスごとに最大 3 銘柄まで選択可能
運用口	最大 5 つまで設定可能/300 万円以上 1 万円単位(運用口ごと)
契約の終了	契約締結日の 3 ヶ月後から可能
運用報告	「ダイワファンドラッププレミアム 運用報告書 兼 取引残高報告書」 「ダイワファンドラッププレミアム マンスリーレポート」 「ダイワファンドラッププレミアム Web サービス」等
定期受取サービス	契約資産から一定額を定期的に換金し、お支払いするサービス
寄附サービス	契約更新時に資産評価額が増加していた場合、増加額の 5%を換金し、お客さまがご選択された寄附先に寄附をするサービス
相続時受取人指定サービス	お客さまに相続が発生した場合、予めご指定いただいたご家族の方に「ダイワファンドラップ プレミアム」の返還資産をお支払いするサービス

※上記は、抜粋となっています。詳細につきましては、最寄りの大和証券にお問い合わせください。

■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」（「ダイワファンドラップ」及び「ダイワファンドラッププレミアム」の両方を含みます。以下同じ。）にてお客さまにお支払いいただく費用は、契約資産の時価評価額に対して最大1.728%（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」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）、コモディティ（商品先物取引等）、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依り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>

お客さまに「ダイワファンドラップ」による運用をご提案する際に「契約締結前交付書面」をお渡ししますので、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」をお申込みの際には、「ダイワファンドラップ投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」または「ダイワファンドラッププレミアム投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラッププレミアムサービス約款」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