

2020年7月31日

各 位

会社名 株式会社大和証券グループ本社
代表者名 執行役社長 中田 誠司
(コード番号 8601 東証・名証 (第1部))

本日、大和証券株式会社よりプレスリリース「『新ダイワファンドラップ』の取扱い開始について」を公表いたしましたので、ご報告申し上げます。

以 上

2020年7月31日

各位

大和証券株式会社

「新ダイワファンドラップ」の取扱い開始について ～この先の夢に、資産運用のチカラを。～

大和証券株式会社(以下、大和証券)は、新たなラップ口座サービスとして、8月11日より、「新ダイワファンドラップ」の取扱いを開始いたします。

大和証券が2007年10月よりご提供しております「ダイワファンドラップ」は、世界の機関投資家も利用する本格的な国際分散投資を手軽に実践できるサービスとして、投資初心者のお客さまや安定志向の強いお客さまを中心に、“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、6月末時点で12万件を超えるご契約をいただいております。

この度、「ダイワファンドラップ」の特長を活かしながら、一段のサービスのレベルアップを図った「新ダイワファンドラップ」の取扱いを開始することで、大和証券はこれまで以上に“貯蓄から投資へ”の流れを後押しし、お客さま一人ひとりの豊かな人生の実現をより一層サポートしてまいります。

なお、「ダイワファンドラップ」については、「新ダイワファンドラップ」の取扱い開始をもって、新規お申込みの受付を停止させていただきます。

また、現在「ダイワファンドラップ」をご契約いただいているお客さまにつきましても、「新ダイワファンドラップ」のサービスをご利用いただけるよう、「ダイワファンドラップ」の契約変更¹について順次ご案内していく予定です。

大和証券は、今後もお客さまのあらゆるニーズに応える最適なサービス・ソリューションを提供し、お客様満足度の向上に努めてまいります。

¹ お客さまのご契約の状況によっては「ダイワファンドラップ」の契約変更を行えない場合があります。



ダイワ ファンドラップ

1. 「新ダイワファンドラップ」の特長

「新ダイワファンドラップ」では、お客さま一人ひとりのニーズに合った、最適な運用スタイルをご提案いたします。また、「新ダイワファンドラップ」に「プレミアム特約」を付与することで、一步先をいく、より上質な資産運用サービスをご利用いただけます。

なお、「プレミアム特約」は「新ダイワファンドラップ」のご契約資産の時価評価額が 3,000 万円以上の場合にお申込みいただけます。

<特長①> 最適なポートフォリオによる国際分散投資を行ないます

ご提案する運用スタイルのリスク水準を5段階に分類し(プレミアム特約を付与いただくと7段階に分類)、それぞれのリスク水準に応じた有効フロンティア²上の最適なポートフォリオで運用いたします。

<特長②> 運用はおまかせください

投資一任契約に基づき、お客さまに代わって当社が運用を行なうため、資産運用にかかる手間や時間が軽減できます。

<特長③> 豊富な付帯サービス

定期受取サービス、寄附サービス等のお申込みが可能です。プレミアム特約を付与いただくと、さらに、暦年贈与サービス、相続時受取人指定サービス等のお申込みが可能です。

<特長④> きめ細やかな運用報告

お客さまのご契約資産の状況等を定期的にご報告します。インターネット上では最新の運用状況等をいつでもご確認いただけます。

<特長⑤> 契約残高に応じたファンドラップ・フィー

ご選択された運用スタイルや契約資産額の水準に応じて、ファンドラップ・フィーをお支払いいたします。運用中の売買執行回数によって、お客さまの負担金額が変動することはありません。

² 「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. 「新ダイワファンドラップ」のサービス概要

項目	内容
契約金額	● 300 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
運用口	● 「新ダイワファンドラップ」をご契約いただくと設定される運用口は 1 つ ● プレミアム特約を付与すると、運用口は複数設定可能/300 万円以上 1 万円単位(運用口ごと)
投資対象	● ダイワファンドラップ投資対象ファンドに投資 ● プレミアム特約を付与すると、特徴の異なる投資対象ファンドから資産クラスごとに最大 3 銘柄まで選択可能
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運用報告書 兼 取引残高報告書」 ● 「ダイワファンドラップマンスリーレポート」 ● 「ダイワファンドラップ Web サービス」等
付帯サービス	● 定期受取サービス、寄附サービス等のお申込みが可能 ● プレミアム特約を付与すると、さらに暦年贈与サービス、相続時受取人指定サービス等のお申込みが可能

※上記は「新ダイワファンドラップ」サービス概要の抜粋となります。詳細につきましては、お取扱い窓口またはお近くの大和証券 本・支店までお問合せください。

■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」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 1.76% (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運用管理費用 (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が、運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。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)」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラップサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

■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

以 上