



一定の投資性金融商品の販売に係る

「重要情報シート」(回答例) **ダイワファンドラップオンライン**

下記はダイワファンドラップオンラインの「重要情報シート」(個別商品編)記載の「このようなご質問があれば、お問合わせください。」の回答例となります。お客さまにより回答例が異なる場合がございますのでご注意ください。

1 商品等の内容

①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。

大和証券では、「『お客さまのために』を合言葉に、お客さまのニーズをいち早く理解し、お客さまにとってベストな提案、お客さま一人ひとりにご満足いただけるサービスに努め、安心してお取引いただけることを目指してまいります。」を勧誘方針に掲げ、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供に努めます。

また、お客さまのライフステージに応じた資産運用・資産形成ニーズを的確に把握するとともに、潜在的なニーズも汲み取るよう努めます。そのうえで、商品・サービスの開発や選定を適切に行なう体制を整備するとともに、多様なラインアップの中からお客さまの個別のニーズに適合した付加価値の高い商品・サービスを提供するよう努めます。

また、当商品のご契約にあたっては、オンライン上にて金融資産、リスクや投資期間に関するいくつかの質問にご回答いただきます。回答内容をもとに、ロボアドバイザーを活用し、お客さまに合った運用スタイルをご提案させていただきます。

②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。

当社ホームページよりオンライントレードにログイン後、「ファンドラップサービスへ」(または「ダイワファンドラップオンライン」)を選択、各種照会から「資産状況」や「損益推移」をご確認いただけます。

ダイワファンドラップオンラインをご契約後、お客さまには四半期ごとに、運用成績、資産状況、市場環境等を記載した運用報告書兼取引残高報告書をご提供します。

③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。

このサービスは、オンライン上でいくつかの質問にご回答いただき、ロボアドバイザーを活用することで、お客さまに適した運用スタイルにて、手軽な国際分散投資を提供します。

メリットとして、幅広い複数の投資対象に投資しますので、単一の資産(株式など)に投資するファンドへの投資と比較してリスクの低減効果が期待できます。また、複数の資産に分散して投資するバランスファンドとの比較では、本サービスをご利用の場合は豊富なポートフォリオからご選択いただけますので、お客さまのお考えに合った国際分散投資を行なうことができます。運用開始後は、お客さまの資産に関する方針に基づき、ロボアドバイザーにより一任運用を実施するため、お客さまがご自身でポートフォリオの管理を行なう必要はありません。基準配分比率の見直しやリバランスなど、運用のメンテナンスも自動で行ないますので、より効率的な国際分散投資効果が期待できます。

一方、デメリットとして、ご選択の運用スタイルによっては、単一の資産(株式など)に投資するファンドやバランスファンドを購入された場合と比べて、お客さまが支払う費用が高くなる場合があります(ただし、本サービスには市場環境やお客さまの資産運用に関するお考えに応じて運用スタイルを変更する等のサービス機能がありますが、バランスファンドにはありません。なお、本サービスの投資対象である各ファンドは投資一任専用であり、お客さまが直接購入することはできません)。

2 リスクと運用実績 (本商品は、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります)

④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。

大和証券では、商品・サービスの提供・推奨にあたり、お客さまに投資判断を適切にさせていただくため、お客さまの金融商品取引に関する知識・経験、投資の目的、資産の状況等に応じて、商品・サービスの内容や相場状況などお客さまの投資判断において重要な情報を、丁寧かつわかりやすく説明します。

ダイワファンドラップオンラインは、投資対象となる複数の投資信託の価格変動に応じて運用成績が変化しますので、契約資産の額(元本)を割込むことがあります。

また、投資対象となる投資信託のうち、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、為替ヘッジを行いますが、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。

⑤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。

株式や債券、REIT等の複数の資産に分散して投資するバランスファンドが、類似商品としてございます。

バランスファンドは、「当社ホームページ」→「取扱商品」→「投資信託」→「条件を指定してファンドを検索」→遷移先の「ファンド検索」ページ内で条件指定(ファンド分類)より検索が可能です。

ダイワファンドラップオンラインは、お客さまごとに運用スタイル(ポートフォリオ)が異なりますので、リスクについてバランスファンドとの単純な比較ができません。各バランスファンドの商品性を目論見書等でご確認の上、購入をご検討ください。

3 費用 (本商品の購入または保有には、費用が発生します)

⑥私がこの商品に〇〇万円を投資したら、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。

購入時手数料はかかりません。

ファンドラップオンライン・フィーとして、初回契約時は契約金額、その後は直近の計算期間の末日における契約資産の評価額に対して、1.1%(年率、税込)の料率を適用し、日割計算となります。

また、ファンドラップオンライン・フィーの他に、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として、概算で0.11%~0.34%(年率、税込)かかる(組入れ状況等によっては変動します)ほか、監査報酬等の費用がかかります。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。

例えば、ダイワファンドラップオンラインを300万円ご契約された場合の年間のファンドラップオンライン・フィーは、 $300\text{万円} \times 1.10\% = 33,000\text{円}$ (概算)、間接的にご負担いただく費用は、最大で $300\text{万円} \times 0.34\% = 10,200\text{円}$ (概算)となります。

⑦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。

株式や債券、REIT等の複数の資産に分散して投資するバランスファンドの中には、ダイワファンドラップオンラインに比べ費用が低いものもあります。

「当社ホームページ」→「取扱商品」→「投資信託」→「条件を指定してファンドを検索」→遷移先の「ファンド検索」ページ内でカテゴリや条件指定(手数料など)より検索が可能です。

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)

⑧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。

解約の手数料はかかりませんが、換金・解約の際に、お支払済みのファンドラップオンライン・フィーは返却いたしませんので、ご注意ください。

お支払いのタイミングは、解約・契約金額の減額のお申込みの受付後、7営業日以降となります(お客さまの保有資産の状況等により日数は異なります)。ただし、例えば減額のお申込みを受付した際、減額に伴う投資対象銘柄(投資信託)の換金注文の日が当該投資信託の休業日(委託会社がやむを得ない事情により換金の申込みの受付を中止する場合を含む)で、翌日以降も休業日が連続する等の場合には、より日数がかかります。

5 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- ⑨ 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。

大和証券では、法令諸規則のみならず社会通念や良識に照らし合わせ、高い倫理観に基づく強い自己規律を持って業務に取り組みます。お客さまに対して適切ではない取引が行われることのないよう、お客さまとの利益相反の可能性を把握し、適切に管理します。

商品開発、商品・サービスの提供、資産運用等のそれぞれの場面における、お客さまとの間の利益相反の可能性を十分把握し、適切に管理するため、**利益相反管理方針**^{*}を策定・公表しています。

※利益相反の内容とその管理方針については、「利益相反管理方針の概要」をご参照ください。

<https://www.daiwa.jp/policy/advantagecontrary.html>

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1.1%（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）の合計が純資産総額に対して概算で0.11～0.34%（年率・税込かかります（組入れ状況等によっては変動します。さらに、投資対象である投資信託では監査報酬等の費用が発生しますが、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（交付日論見書）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すが、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。

大和証券

Daiwa Securities

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、一般社団法人日本STO協会

FWO202210