

一定の投資性金融商品の販売に係る

# 「重要情報シート」(個別商品編) **ダイワファンドラップオンライン**

## 1 商品等の内容

金融商品の名称・種類	<b>ダイワファンドラップオンライン</b>
組成会社(運用会社)	大和証券株式会社
販売委託元	—
金融商品の目的・機能	<p>資産運用のご提案からメンテナンスまでを全て自動化し、ロボアドバイザーがお客さまに代わって世界の株式や債券などへ分散投資を行なう、ネット完結の大和証券の資産運用サービスです。投資一任契約*に基づいて、お客さまに適した運用スタイルの選定、売買執行、定期的な報告等を包括的にご提供します。お客さまに代わって当社が運用を行なうため、ご自身で行なう分散投資に比べて、資産運用にかかる手間や時間が軽減できます。</p> <p>*投資一任契約とは、お客さまが投資運用業者に株式や債券などの有価証券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し、この投資判断に基づく売買発注等の投資に必要な権限を委任する契約のことです。</p>
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	お客さまごとの運用目的に沿って運用計画を作成するサービスであり、年齢等に捉われず、さまざまなお客さまにご利用いただけるサービスです。また、1万円からの新規契約・増額のお申込みや、定期積立サービスのお申込みがネットで完結できるため、これから資産運用を検討するお客さまも、お気軽にお申込みいただけます。
パッケージ化の有無	複数の投資信託を組み合わせる運用サービスです。これらの投資信託を個別の商品として購入することはできません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ(契約日から一定期間、解除できる仕組み)の適用はありません。

 このようなご質問があれば、  
 お問い合わせください。

- 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。
- 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。
- 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。

## 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)

「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。詳細は投資信託説明書(交付目論見書)をご参照ください。

過去1年間および5年間の収益(2023年3月末)

運用スタイルの種別	1年間	5年間		
		平均	最高(時期)	最低(時期)
より安定	-5.4%	0.0%	6.1% (2021/03末)	-10.1% (2022/12末)
安定	-6.2%	0.9%	9.7% (2021/03末)	-10.9% (2022/12末)
やや安定	-6.2%	2.0%	14.0% (2021/03末)	-11.2% (2022/12末)
バランス	-6.3%	3.4%	20.9% (2021/03末)	-11.2% (2022/12末)
やや積極	-6.7%	4.7%	28.0% (2021/03末)	-11.2% (2022/12末)
積極	-7.0%	6.1%	35.4% (2021/03末)	-12.1% (2020/03末)
より積極	-6.2%	7.1%	39.9% (2021/03末)	-12.1% (2020/03末)

※リスク水準ごとの代表的な運用スタイルにおいて、各月末時点の各スタイルの基準配分比率とFWオンライン専用投資信託の基準価額から計算したモデルパフォーマンスであり、実際の運用成果とは異なります。ファンドラップオンライン・フィーは、年1.1%((2019/9以前は1.08%)税込)で計算して控除しています。  
 ※最高、最低は2018年4月~2023年3月までの5年間の各月末における直近1年間の最高値と最低値です。

※リバランスに伴い発生する税金等は考慮していません。

 このようなご質問があれば、  
 お問い合わせください。

- 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。
- 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。

### 3 費用 (本商品の購入または保有には、費用が発生します)

購入時に支払う費用 (購入時手数料など)	ありません。
継続的に支払う費用 (信託報酬など) (注1) 利率および具体的な計算方法等の詳細は、「契約締結前交付書面」または「ダイワファンドラップオンライン投資一任契約書」等でご確認ください。 (注2) 詳細は、投資信託説明書 (交付目論見書) でご確認ください。	直接ご負担いただく費用として、ファンドラップオンライン・フィーを1.10% (年率・税込) <sup>(注1)</sup> で計算し、ダイワファンドラップオンライン投資一任契約書に定める計算期間ごとに、お支払いいただきます。ファンドラップオンライン・フィーは、投資一任運用サービスに対する費用である「投資顧問料」と発注・約定等の管理など証券業務に対する費用である「取引等管理手数料」の2つから構成されます。また、間接的にご負担いただく費用として、投資対象となる投資信託に関して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) にかかる (組入れ状況等によっては変動します) ほか、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 <sup>(注2)</sup> 。これら費用の純資産総額に対する料率は、運用スタイルや運用状況等に応じて異なります。
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。

このような質問があれば、  
お問合わせください。

- 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。
- 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。

### 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)

#### 減額

当初運用開始日の3カ月後からお申込みいただけます。1万円以上1円単位 (契約金額の減額の上限は5億円) でのお申込みとなります。ただし、契約資産の時価評価額が1万円を下回るような減額、および時価評価額の80%を超える減額はできません。お支払いのタイミングは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)。

#### 契約終了

契約締結日の3カ月後からお申込みいただけます。お支払いのタイミングは契約終了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)。

※すでにお支払いいただいているファンドラップオンライン・フィーは返却いたしません。

このような質問があれば、  
お問合わせください。

- 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。

### 5 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

- 当社は、お客さまに提供するサービスに係る対価としてファンドラップオンライン・フィーを、対象投資信託の販売会社として運用管理費用 (信託報酬) の一部をそれぞれ受領します。また、対象投資信託の委託会社である大和アセットマネジメント株式会社は当社のグループ会社であり、投資信託の委託会社として運用管理費用 (信託報酬) の一部を受領します。詳細は、投資信託説明書 (交付目論見書) をご参照ください。
- 当社の営業員に対する業績評価上、このサービスの契約が他の商品の販売より高く評価される場合があります。

※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>



このような質問があれば、  
お問合わせください。

- ⑨ あなたの会社が高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。

### 6 租税の概要

- 投資対象となる投資信託の分配金や売付に対する課税は、国内株式投資信託の取扱いと同様です (分配金、譲渡益に対して20.315%)。また、投資一任契約における有価証券の譲渡による所得は一般に雑所得または事業所得に該当すると考えられ、その場合、ファンドラップオンライン・フィーは必要経費として所得から控除可能と考えられます。
- 「ダイワファンドラップオンライン」は、特定口座をご利用いただくことができます。
- NISA、つみたてNISA、iDeCoの対象ではありません。

### 7 その他参考情報 (契約にあたっては、本商品の詳細を記載した次の書面をよくご覧ください)

本書面は、「ダイワファンドラップオンライン」の商品性やリスク、運用実績、手数料等の重要な情報を簡潔に記載したものです。「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