

想いをカタチにしてつなぐ相続対策セミナー

# 上手なお金のつなぎ方 ～手軽に始める分散投資～

大和証券株式会社

本資料は当社が信頼できると判断した情報源からの情報に基づき作成したものです。本資料に記載された意見、予測等は、資料作成時点における当社の判断に基づくものであり、正確性、完全性を保証するものではありません。また、今後、税制改正等が行なわれた場合、記載内容が変更となる可能性があります。

# 相続に対する一般的な悩み



## 相続対策をご検討中の方

以前相続(争続)で大変な思いをしたので、**わかりやすく、分けやすい資産**にまとめて管理しておきたい。



**インフレ**や**高齢化**を踏まえると、**資産運用の必要性を感じる**が、**リスクの大きい運用は不安**。  
**シンプルでわかりやすく、安定した運用**を行ないたい。

## ご資産を引継がれる方

急に引き継いだ財産。**資産運用の経験もないし、運用・管理方法がわからない**。  
**現金のままで置いておくのも...**



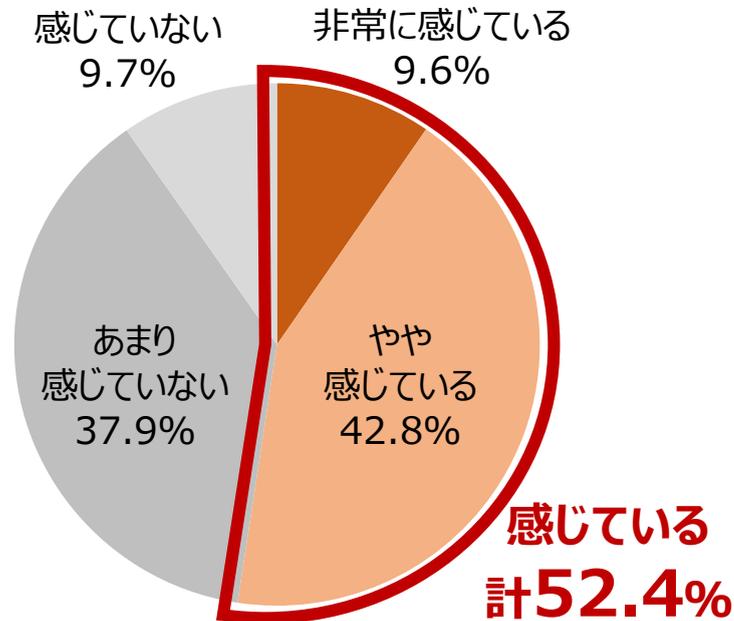
どこの**金融機関**に預けている？  
**資産の全容を把握しづらいし**  
**家族同士の相続トラブル**が心配。



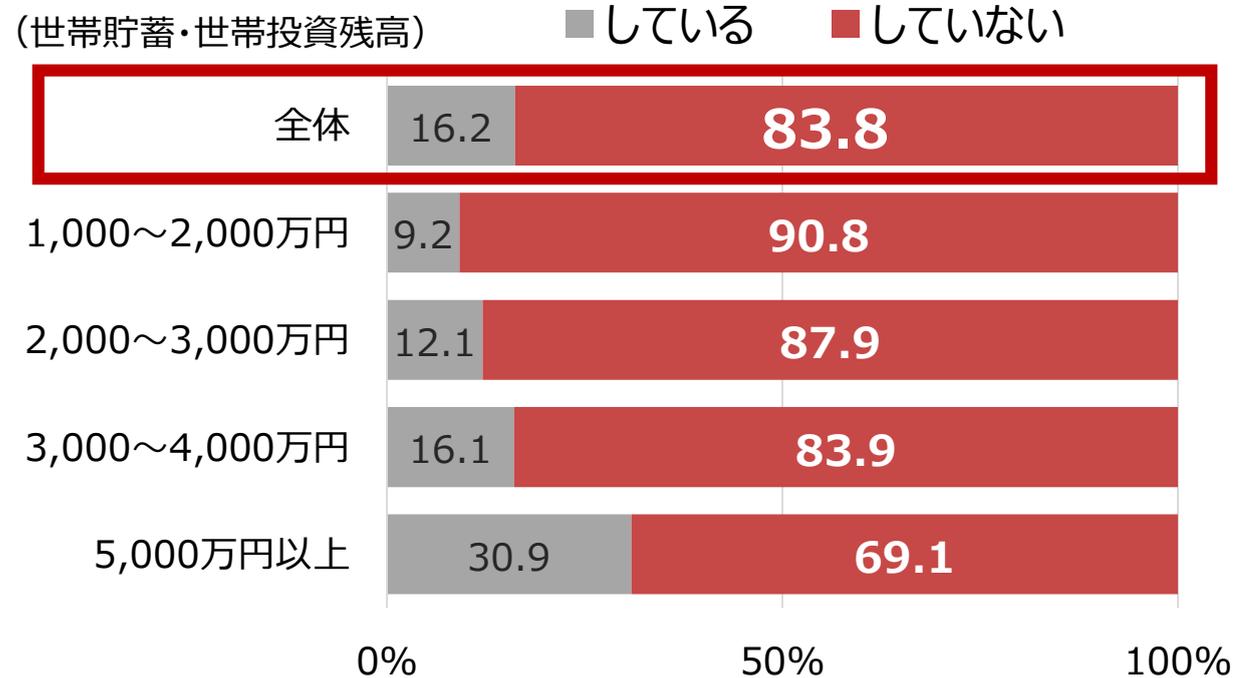
# 相続に関する意識調査

多くの方が、**相続対策の必要性は感じながらも、具体的な行動を起こしていません。**

## ■ 相続対策の必要性



## ■ 相続対策の実施状況



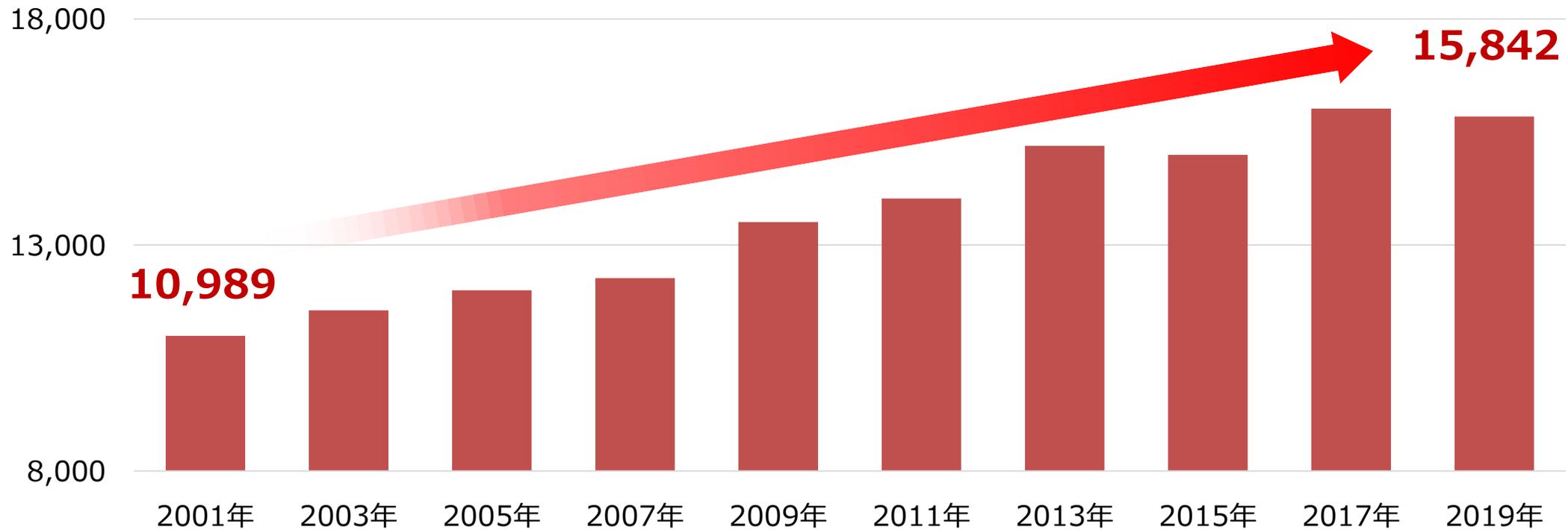
※信託協会HP「相続・贈与・投資に関する意識調査（2015年7月）」より大和証券作成



# 遺産分割に関する紛争の状況

**遺産分割を巡るトラブルが多く発生しています。事前の対策が必要です。**

## ■遺産分割に関する家事審判・調停事件の新受件数



※国税庁、厚生労働省公表データより大和証券作成



# いま、必要な相続対策

## 納税資金の不足

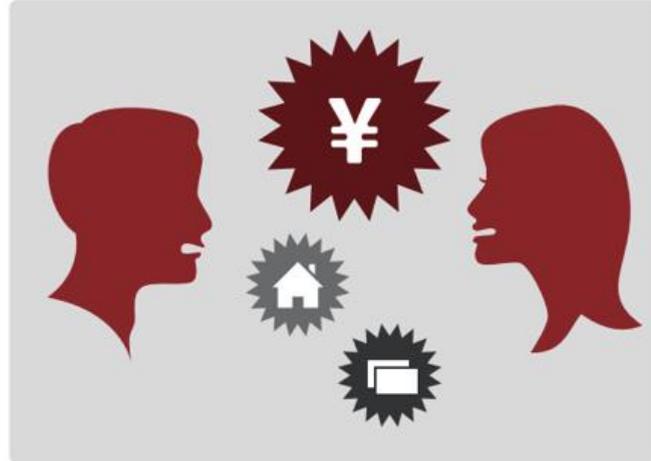
現金化できない資産だけだと、納税資金が不足してしまいます。



資産を「**のこす**」準備

## 遺産分割のトラブル

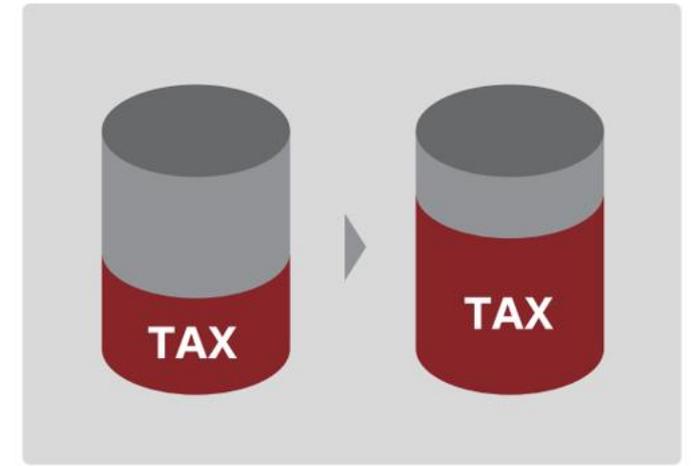
遺産分割を巡る、いわゆる「争族」が増えています。



資産を「**わける**」準備

## 相続税の負担

平成27年1月の税制改正より、相続税の負担が高まっています。



資産を「**へらす**」準備



# いま、必要な相続対策

## 納税資金の不足

現金化できない資産だけだと、納税資金が不足してしまいます。



資産を「**のこす**」準備

## 遺産分割のトラブル

遺産分割を巡る、いわゆる「争族」が増えています。



資産を「**わける**」準備

## 相続税の負担

平成27年度より、相続税の負担が増えています。



資産を「**へらす**」準備

**大和証券で全て解決！**



# 一般的な相続対策の方法

一般的な相続対策の方法として、**生命保険**が挙げられます

納税資金の不足

資産を「**のこす**」準備

遺産分割のトラブル

資産を「**わける**」準備

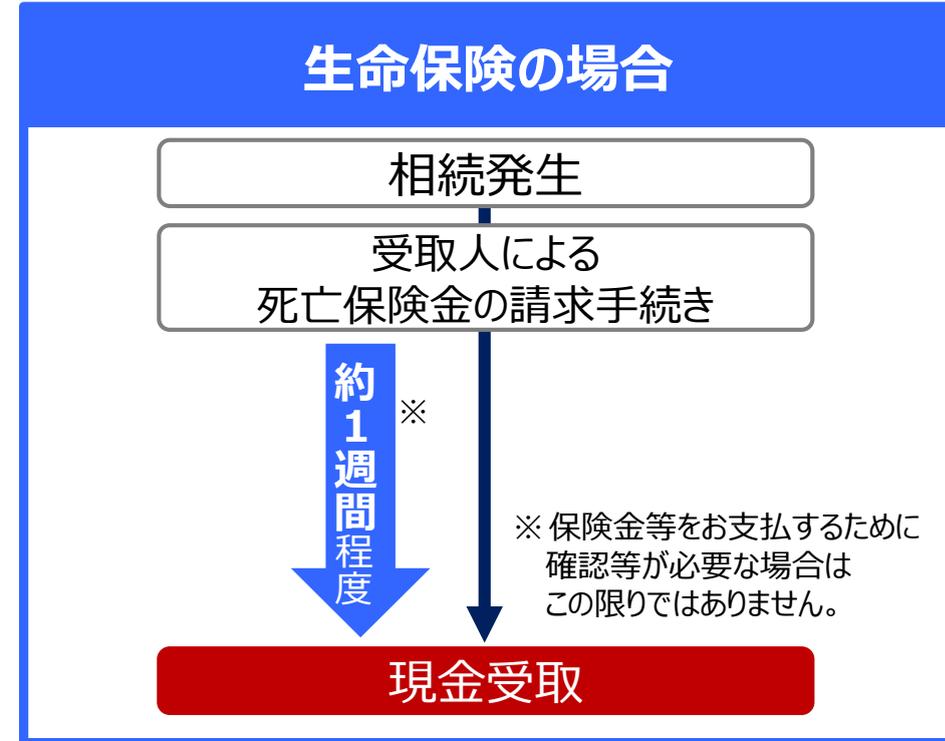
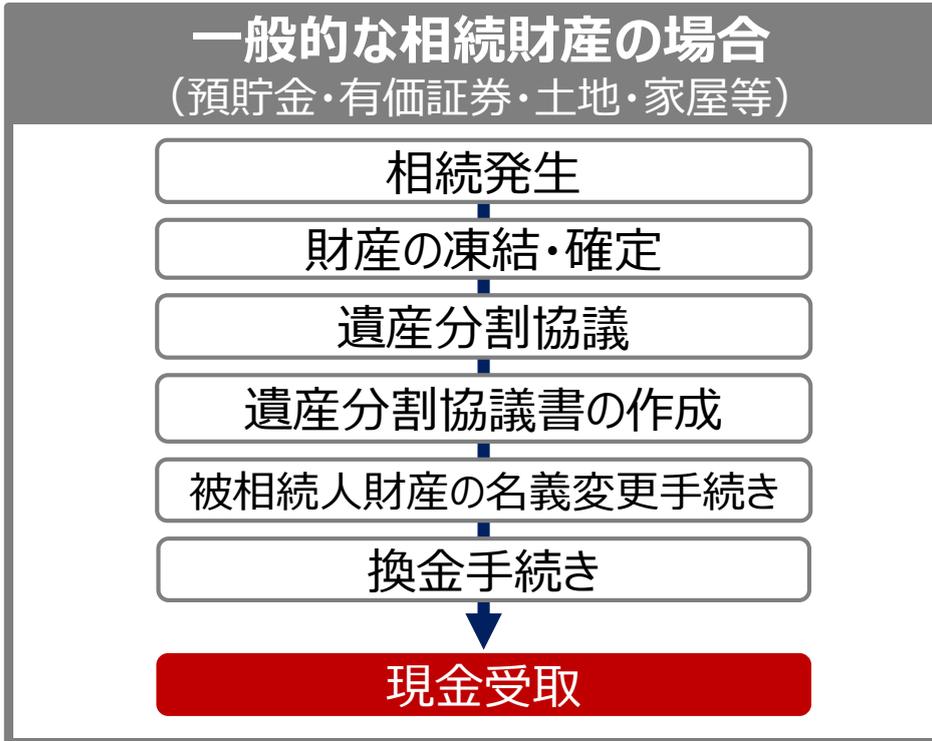
相続税の負担

資産を「**へらす**」準備

相続発生後、速やかに  
現金を受取ることができます

お金に「**あて名**」を  
つけることができます

死亡保険金には  
非課税枠があります



### 遺産分割前の払戻し制度の創設 (2019年7月1日施行)

#### 遺産分割終了前でも、一定の範囲で預貯金の払戻しを受けることが可能

「単独で払戻しができる額」の計算式

$(\text{相続開始時の預貯金債権の額}) \times (3\text{分の}1) \times (\text{当該払戻しを求める共同相続人の法定相続分})$

ただし、同一の金融機関に対する権利行使は、法務省令で定める額 (**150万円**) を限度



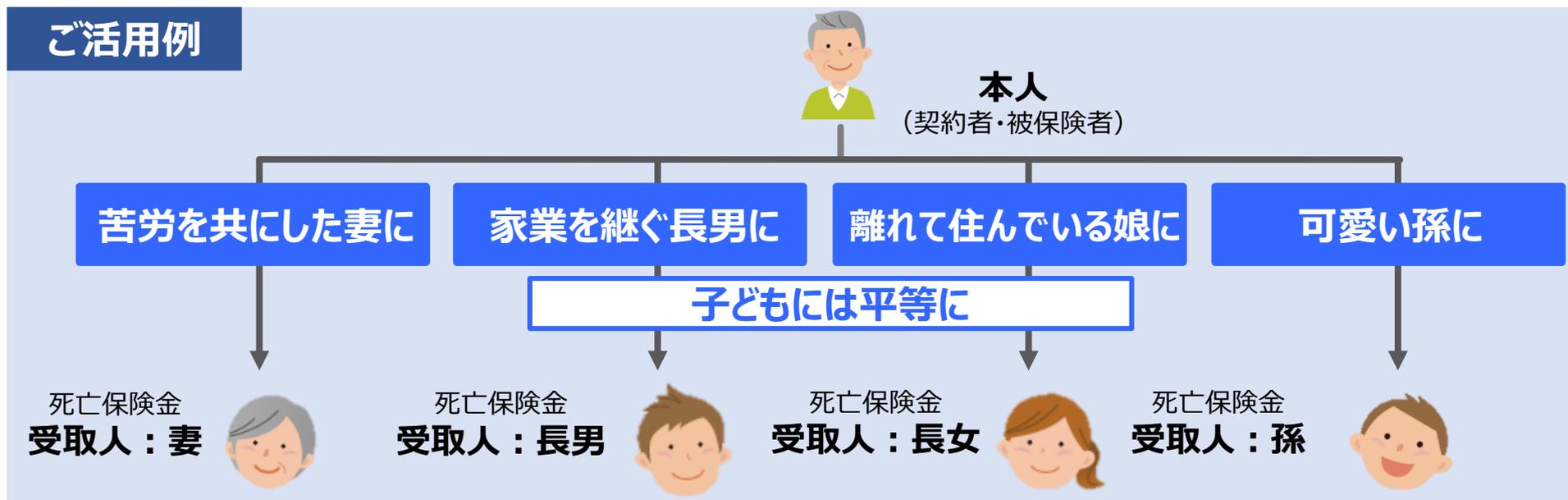
生命保険では、死亡保険金受取人を指定



死亡保険金請求権は、判例上受取人固有の権利\*  
(「遺産分割協議の対象外」)

\*ただし、相続人との間で著しい不公平が生じる場合、受取人固有の権利とみなされない可能性があります。

ご活用例



生命保険を活用すれば、ご自身のお金に「あて名」をつけておくことができます



相続税法第12条

死亡保険金の  
非課税枠

**500万円 × 法定相続人の数**

※注意点 契約形態が以下の場合に限る



計算例

- 相続財産額：1億円（うち、死亡保険金1,500万円の終身保険に加入）
- 法定相続人：配偶者・子ども2人（長男・二男）
- 契約者：本人 被保険者：本人 死亡保険金受取人：配偶者

【死亡保険金の非課税枠】 **500万円 × 3人 = 1,500万円**  
**1億円 - 1,500万円 = 8,500万円**  
【財産額】 【死亡保険金の非課税枠】



# ダイワファンドラップを活用した相続対策

相続対策の方法として、**ダイワファンドラップ**もご活用いただけます。

納税資金の不足

資産を「**のこす**」準備

遺産分割のトラブル

資産を「**わける**」準備

相続税の負担

資産を「**へらす**」準備

相続発生時には現金化され  
分かりやすくのこせます

お金に「名前」を  
つけてのこせます

暦年贈与サービスが  
生前贈与をサポートします

# ダイワファンドラップ 活用ポイント1 現金でのこせませ



## 相続発生時には現金化されます

現金でのご相続となり、“分けやすく・わかりやすく”のこすことができます。

	相続発生時	ポイント
株式や 投資信託等	運用は継続されます	原則、銘柄ごとに 手続きが必要
ダイワ ファンドラップ	運用終了となり 現金化されます	銘柄ごとの 手続きは不要



## 相続時受取人指定サービス

万が一の際にご資金をお渡しする相手を、**わかりやすく決めておくサービス**です。

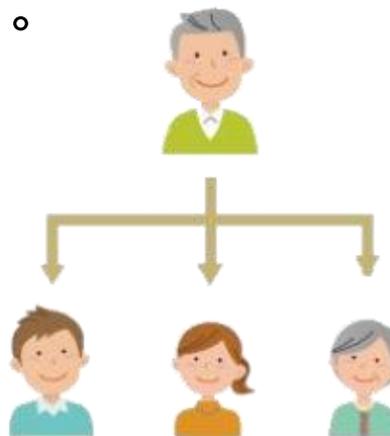
### “のこしたい人”を あらかじめ指定できます

運用している資産は、  
**万が一の際の受取人**を  
あらかじめ決めておくことができます。



### “のこしたい人”を 複数指定できます

万が一の際の  
**受取人を複数名指定**することが  
できます。



### 簡単な手続きで お受け取りができます

万が一の際、  
何かと必要になるお金。  
**簡単なお手続きで受け取る**こと  
ができます。



※相続時受取人指定サービスは、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「プレミアム特約」または「安心つながる特約」のお申し込みが必要です。  
相続時受取人指定サービスのご利用条件等につきましては大和証券の本・支店にお問合せください。



## 暦年贈与サービス

いま、話題の**生前贈与**を**確実・簡単に行なう**ためにサポートするサービスです。

### 暦年課税制度の条件を 満たすようサポートします

ご家族さまへの贈与が、  
暦年課税制度の条件を満たす  
よう、**面倒なお手続きをサポート**  
します。



### 毎年、贈与に関する ご案内をお送りします

贈与の機会を逃すことのないよ  
う、「贈与契約書」など**贈与に関**  
**するご案内を毎年お送り**します。



### 贈与実績を記載した 報告書をお送りします

毎年「贈与報告書」をお送りしま  
すので、**贈与の記録をきちんと**  
**残しておく**ことができます。



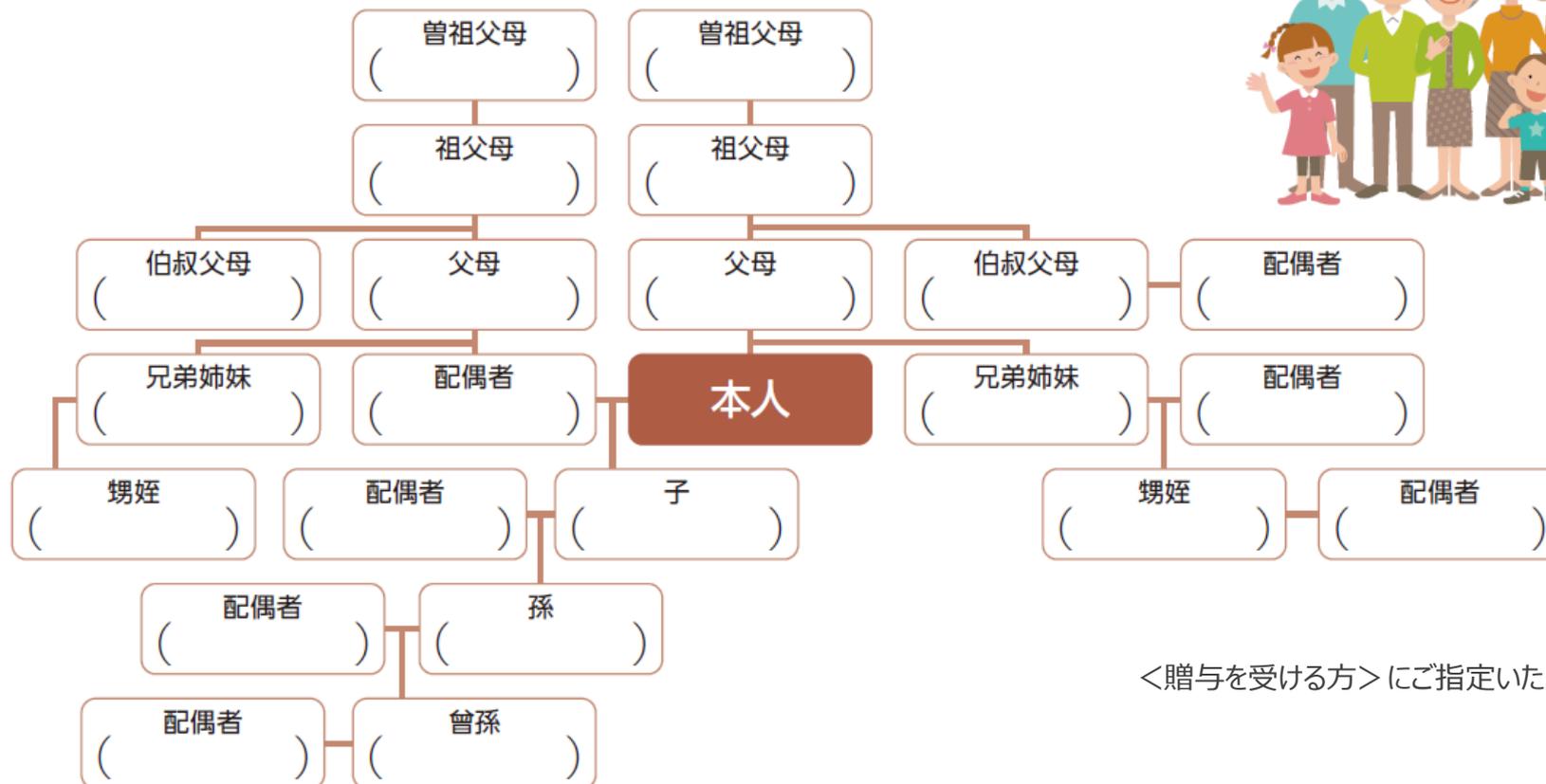
※暦年贈与サービスは、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「プレミアム特約」または「安心つながる特約」のお申込みが必要です。  
暦年贈与サービスのご利用条件等につきましては大和証券の本・支店にお問合せください。

# ダイワファンドラップ 活用ポイント3 譲りながらのこせます



## 暦年贈与サービス

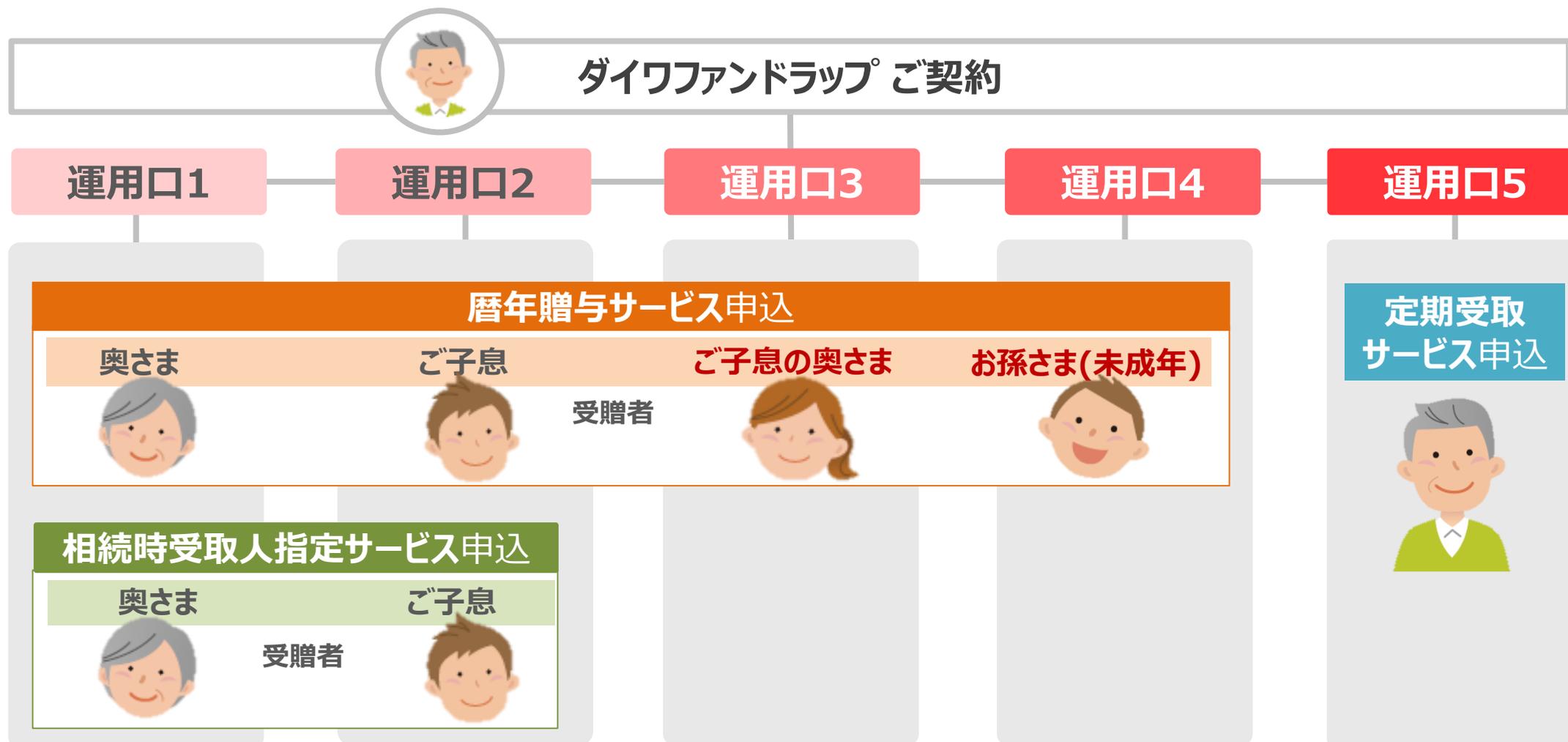
### 3親等以内の親族



<贈与を受ける方>にご指定いただけます。

※暦年贈与サービスは、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「プレミアム特約」または「安心つながる特約」のお申し込みが必要です。  
暦年贈与サービスのご利用条件等につきましては大和証券の本・支店にお問合せください。

# ダイワファンドラップ たとえばこんな使い方 〈ご活用例〉



※暦年贈与サービスおよび相続時受取人指定サービスは、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「プレミアム特約」または「安心つながる特約」のお申込みが必要です。  
各サービスのご利用条件等につきましては大和証券の本・支店にお問合せください。



# このようなお悩み、不安はありませんか

そろそろ資産運用はやめようか…。

これからは資産を増やしていくことよりも、いつか次の世代に受渡すときのために資産を守っていききたい。



資産が複数の金融機関に分かれていて管理が面倒。万が一の時、子供たちが困らないようきちんとしておきたいけど、良い方法はないかしら。



お客さまの大切なご資産を、大切なご家族へ  
“つなげる”お手伝いをさせていただくサービス・パッケージ、  
**安心つながるラップ** をご紹介します。



※「安心つながるラップ」のご利用にあたっては、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「安心つながる特約」をお申込みいただけます。

「安心つながる特約」は、「ダイワファンドラップ」のご契約資産の評価額が3,000万円以上、かつ満65歳以上（お申込み時点）の場合に、お申込みいただけます。

「安心つながるラップ」の詳細なお申込み条件等については、巻末の「安心つながるラップのお申込みについて」をご覧ください。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。



# 「安心つながるラップ」とは

**万一の際の現金化**   **返還資産の受取人指定**   **生前贈与を活用した資産の移転**  
というダイワファンドラップの機能に加え、資産承継に役立つサービスがより充実しています。

## ご家族への運用情報共有サービス

### 運用状況レポート



## 財産承継サポートサービス



現状が分かる **ヒアリング** → 問題点がみえる **プランニング** → 将来をデザインする **ご提案**

当社専門スタッフ、  
提携税理士法人等



※「安心つながるラップ」のご利用にあたっては、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「安心つながる特約」をお申込みいただけます。  
「安心つながる特約」は、「ダイワファンドラップ」のご契約資産の評価額が**3,000万円以上**、かつ**満65歳以上（お申込み時点）**の場合に、お申込みいただけます。  
「安心つながるラップ」の詳細なお申込み条件等については、巻末の「安心つながるラップのお申込みについて」をご覧ください。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。

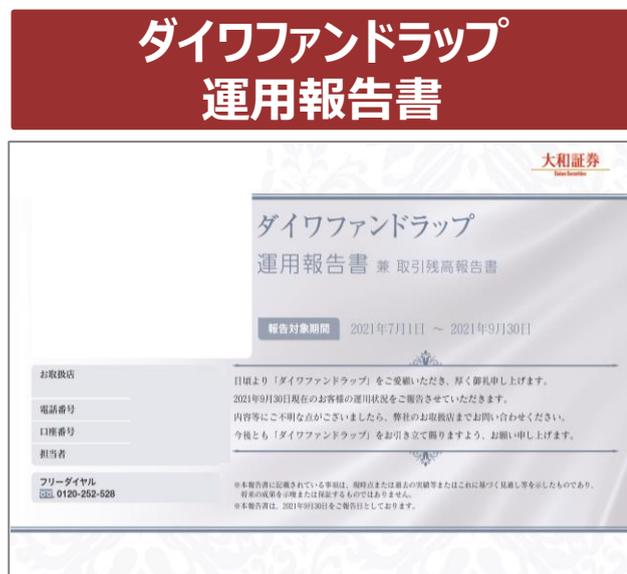
# 安心つながるラップ ご家族への運用情報共有サービス



## ご家族への運用情報共有サービス

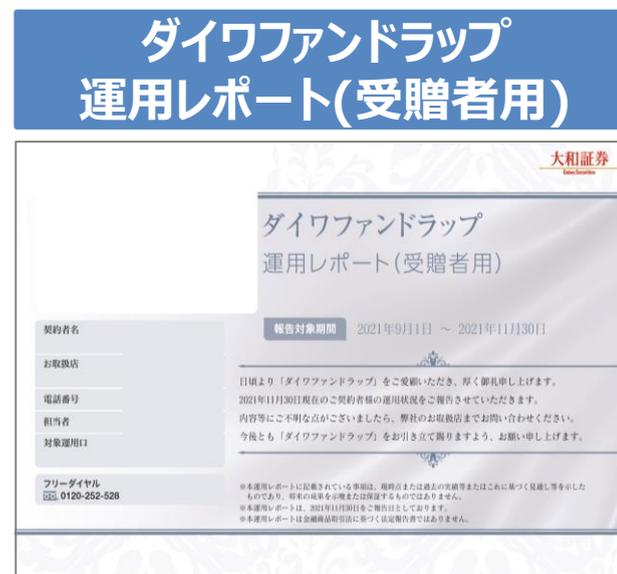
お客さま一人ひとりに合わせた運用報告を、ご家族にも共有できるサービスです。

「運用情報共有サービス」にお申込みいただくと…



(イメージ)

ご契約者さま



(イメージ)

ご家族さま



電子  
交付

※「安心つながるラップ」の詳細なお申込み条件等については、巻末の「安心つながるラップのお申込みについて」をご覧ください。

※ダイワファンドラップ運用レポート(受贈者用)には、引き継ぐ予定の運用口の情報のみ記載されます。

※「相続時受取人指定サービス」の指定受贈者または「暦年贈与サービス」の予定受取人の方には、事前に「eメンバー」をお申込みいただくことが必要となります。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。

# 安心つながるラップ 財産承継サポートサービス



## 財産承継サポートサービス

お客さまならではの課題に、大和証券のノウハウを活かし多方面からご提案します。

### 財産承継プランニング



ヒアリングシート



ご提案書

ご希望に  
応じて



### 税理士法人等との個別相談

お客さまからの  
ご相談

お客さまの  
ご紹介

大和証券



お客さま

解決策のご提案



税理士法人等

※「安心つながるラップ」の詳細なお申し込み条件等については、巻末の「安心つながるラップのお申し込みについて」をご覧ください。

※ 財産承継サポートサービスで提供するサービスの一部は、「ダイワの相続トータルサービス」でもご利用可能です。税理士法人等との初回のご相談は原則無料です。2回目以降のご相談や、提携税理士法人等によるご提案内容の実行にあたっては、報酬等の費用が発生する場合があります。ご相談の内容等によっては、提携税理士法人等のご紹介ができない場合があります。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。

# 「財産承継プランニング」ご提案例

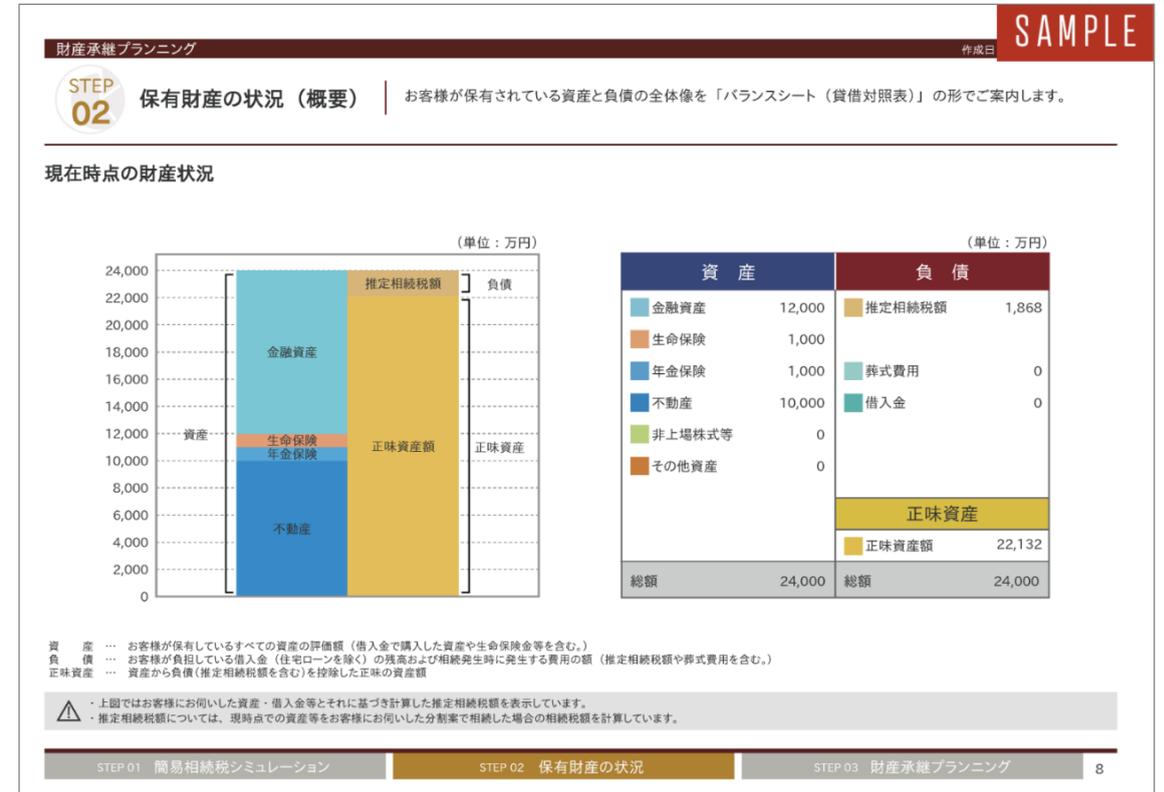


## 現状の分析

### 《相続税のシミュレーション》



### 《保有財産の状況 (概要)》



※ 提案書はイメージです。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。

# 「財産承継プランニング」ご提案例



## 課題の抽出・解決策のご案内

### 《円滑な財産分割》

### 《納税資金の準備》

### 《相続税の軽減対策》

STEP 03 (1) 円滑な財産分割

お客様のご意向をもとに作成した財産分割案の概要をご案内します。

お客様の財産分割案

財産分割案

氏名	割合
大和 花子様	23.6%
大和 一郎様	6.5%
大和 良子様	6.5%
大和 次郎様	3.5%
大和 大輔様	3.5%
大和 隆英様	3.5%
大和 秀様	3.5%
大和 翔太様	3.5%
大和 公平様	3.5%

ご参考 法定相続割合

※ 未成年相続財産で死亡保険金を控除しているため、相続財産の取得割合とは異なる場合があります。

チェックポイント 現在の財産分割案について問題は無いかな？

現状の財産分割案では、一部の相続人について財産分割割合が法定相続割合を大きく下回っています。「争執」とならないための配慮が望まれます。

STEP 03 (2) 納税資金の準備

相続税は、現金での納付が原則です。そこで、容易に現金化できる財産（流動性資産）の範囲内で相続税を負担できるかどうかを確認する必要があります。ここでは相続財産全体における納税資金の準備状況をご案内します。

相続財産全体における納税資金準備状況

項目	金額
相続財産	24,000万円
うち、流動性資産	14,000万円
相続税額	1,868万円
余剰資金	12,132万円

チェックポイント 相続財産全体で納税資金が確保できているかな？

相続財産全体で見れば、相続税の納税資金を流動性資産で賄うことが見込みです。相続人別で見れば、納税資金が確保できているか、次ページでご確認ください。

STEP 03 (3) 相続税の軽減対策

遺言贈与を活用する場合、毎年の贈与額によって税負担軽減効果が異なります。ここでは、贈与額に応じて、軽減効果がどのように変化するかをご案内します。

お客様が選択された遺言贈与プラン

贈与期間	受贈者人数	特例税率	一般税率	相続財産	法定相続人
7年	4人	5%	10%	24,000万円	6人
10年	3人	10%	15%	12,000万円	3人

贈与プランと負担軽減効果（贈与税+相続税）

贈与プラン	現状	非課税枠での贈与	最速贈与額
年間贈与額（1人当り）	贈与なし	毎年 110万円	毎年 192万円
相続税+贈与税	1,868万円	1,008万円	916万円
負担軽減イメージ		860万円の負担軽減	952万円の負担軽減
贈与した財産	0万円	5,390万円	9,408万円
贈与税	0万円	0万円	402万円
相続時の財産（贈与実施後）	24,000万円	18,610万円	14,592万円
相続税	1,868万円	1,008万円	514万円

お客様のご提案

非課税枠内で毎年110万円の遺言贈与を行った場合でも7年間で860万円の負担軽減効果があります。保有金融資産の範囲内で負担軽減効果が最大となるのは最速贈与額である年間一人あたり192万円を贈与するプランです。これらを踏まえて遺言贈与プランをご検討されてはいかがでしょうか。

※ 提案書はイメージです。

当資料中のいかなる内容も将来の成果を示唆・保証するものではありません。巻末の「ご留意事項」をご覧ください。

# 「財産承継プランニング」とは



## 大和証券の財産承継プランニング



相続税を  
把握したい

円滑に財産を  
移転したい

家族の未来を  
応援したい

大和証券では、お客さまのご意向に沿った財産承継プランの実現に向けて実績豊富な分析システムを活用し、お客さまに最適なプランをご提案します



相続税シミュレーション



円滑な財産承継に向けた  
課題の抽出

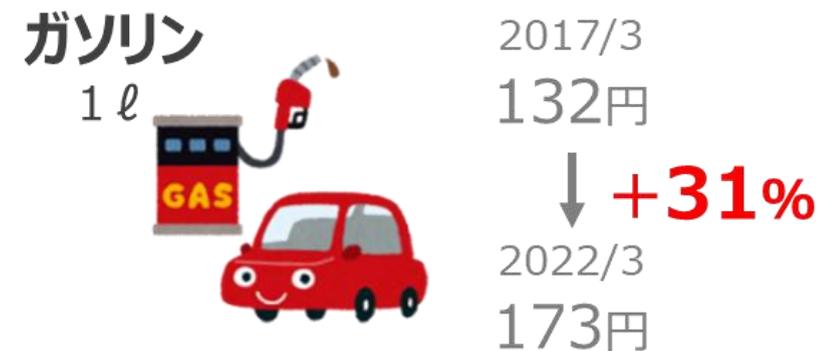
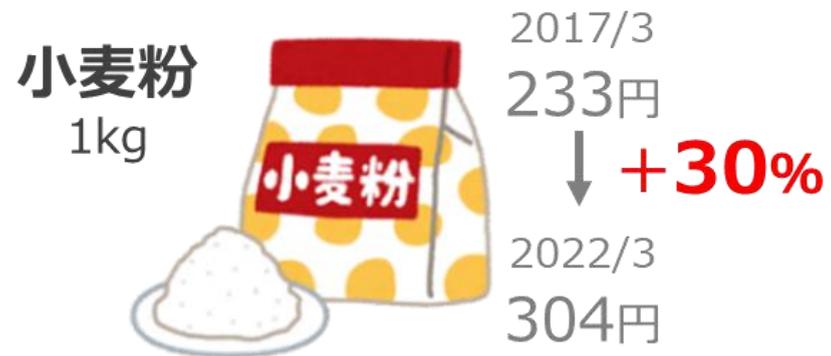


相続の専門家が  
課題の解決策をご提案

※ 2018年7月のサービス開始以来、財産承継プランニングの分析を行なったお客さまのご資産の総額（2021年2月末時点）



## 身近な商品の価格上昇 (東京都区部)



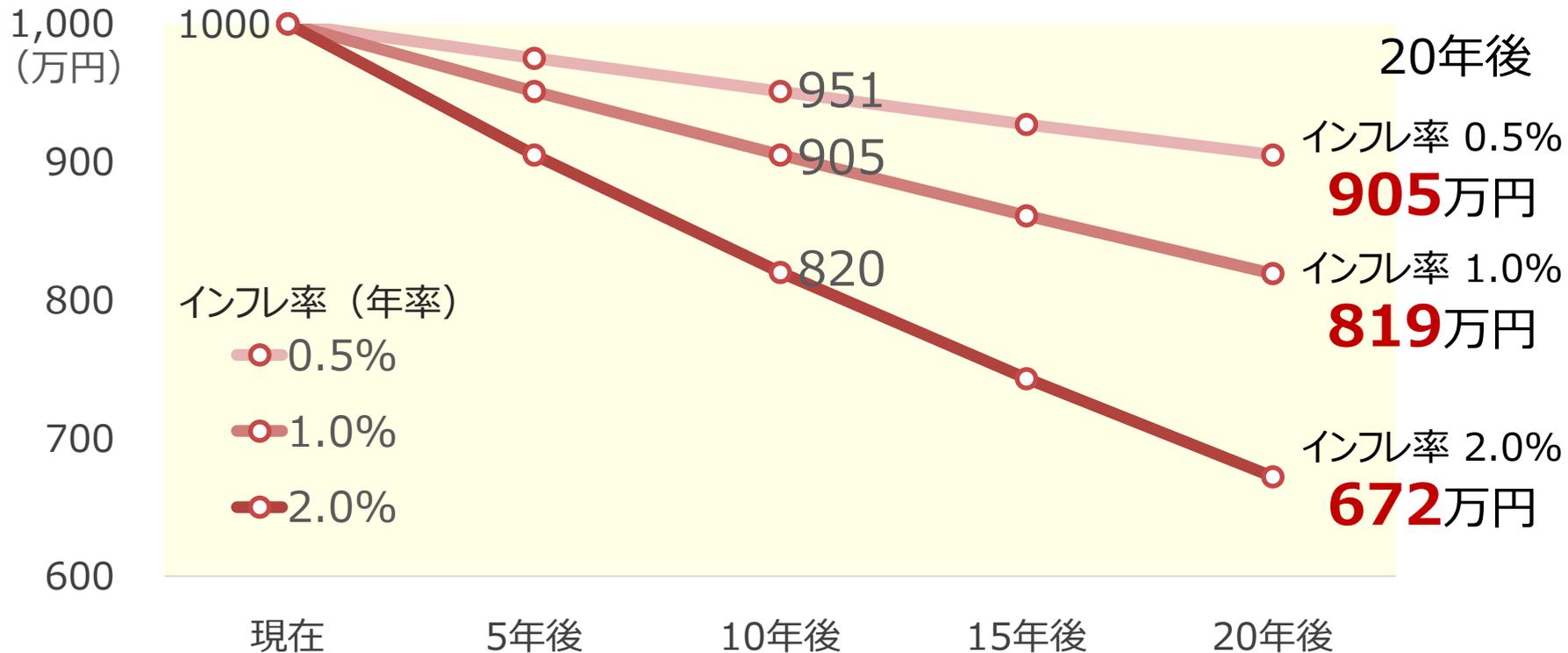
(出所) 総務省 小売物価統計調査 東京都区部

# 豊かな人生を送るために～(ご参考)インフレと資産価値



インフレの状況下では、モノの値段に対してお金も増やさなければ、**資産価値は目減り**してしまいます。  
**「インフレから資産を守る」**ためにも、資産運用が必要とされています。

## インフレ率別・資産価値の推移



※上記はシミュレーションであり、将来の結果を示唆・保証するものではありません。



## 資産運用のポイント

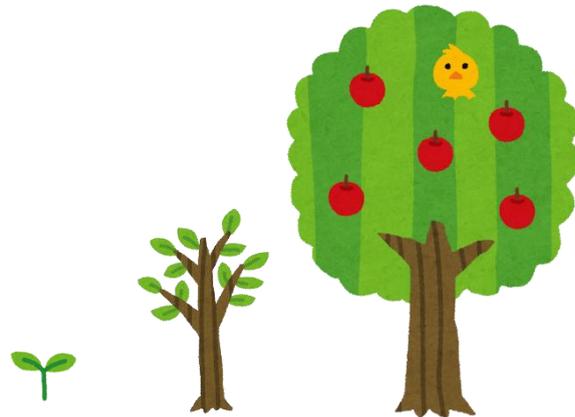
### 国際分散投資

複数の資産・地域に投資し、価格変動リスクを抑える



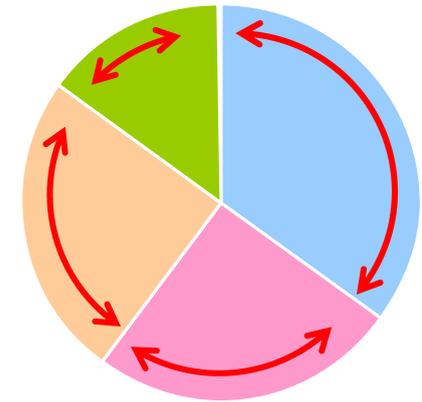
### 長期投資

長期的な視点で運用する



### アセット・アロケーション

各資産の割合を調整、リスクとリターンのバランスを調整する





# インフレ対策としてのファンドラップ

## 資産運用のポイント

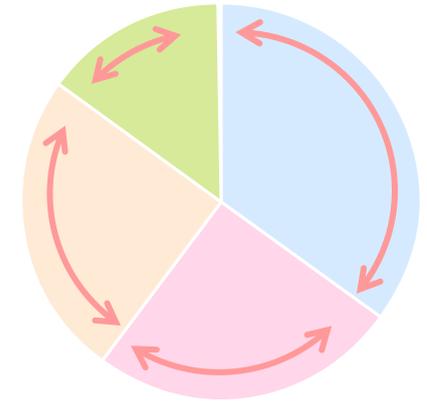
国際分散投資

長期投資

アセット

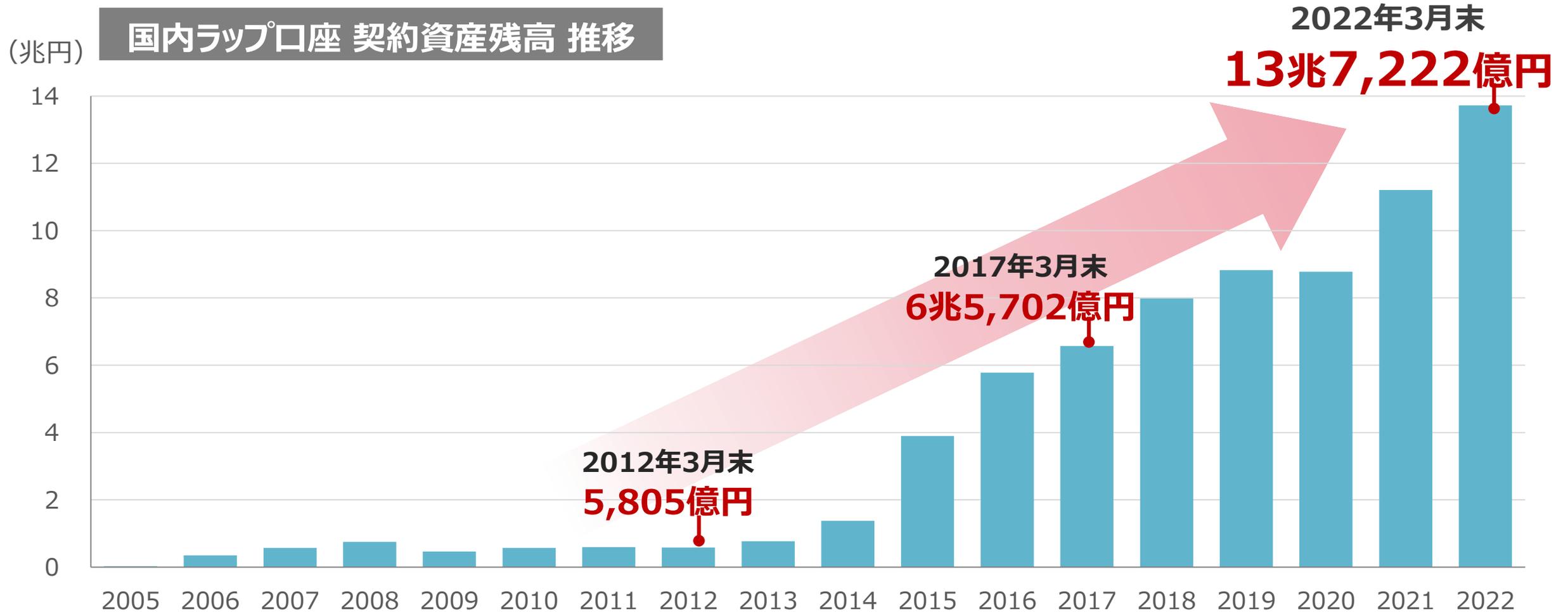
**ダイワファンドラップで実践できます！**

複数の資産を組み合わせることで、リスク調整、リスクとリターンバランスを調整する





# 急速に拡大するラップ口座残高



※各年3月末時点

(出所) 一般社団法人日本投資顧問業協会公表資料 (2022年3月末時点) より、大和証券作成



# 公的年金に学ぶ運用術

公的年金の運用を行なっているGPIFは、  
**法律上「長期的観点からの安全かつ効率的な運用」を行なうことが要請されています。**

- 【GPIFの重要指針】
- 1.特性の異なる複数の資産へ分散投資を行なう
  - 2.長期的な観点から基本となる資産構成割合を決めて維持する

## 修正総合収益率

年度	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
収益率(%)	-2.5	-8.5	12.5	4.6	14.4	4.8	-6.4	-10.0	9.6	-0.6	2.5	11.3	9.3	12.9	-4.0	5.9	6.9	1.5	-5.2	25.2	5.4

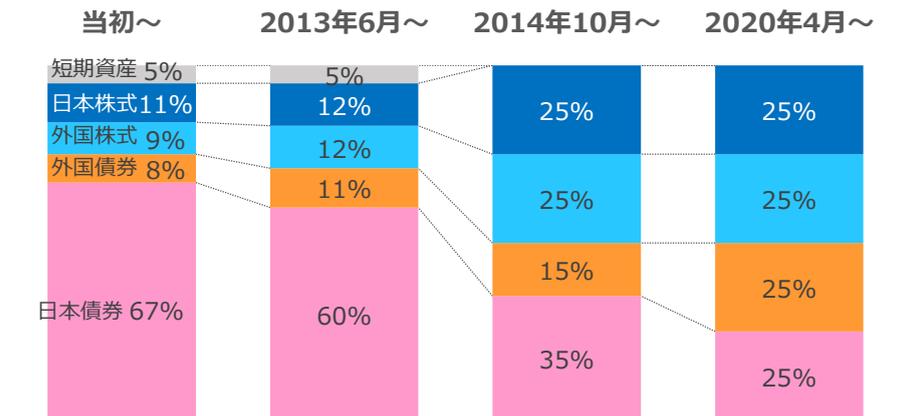
リーマンショック

## 長期的観点からの運用状況（市場運用開始以降）



年金積立金管理運用独立行政法人「2021年度業務概況書」より大和証券作成

## GPIFの基本ポートフォリオ



# 「ファンドラップ」とは



「ファンドラップ」とは、  
値動きの異なる複数の投資信託(ファンド)  
をひとつに包んで(ラッピングして)、  
その運用・管理を  
専門家に任せることができる  
新しい資産運用サービスです。



＜ファンドラップの投資対象イメージ＞

# 「ファンドラップ」とは



## ＜個別資産の値動き（イメージ）＞



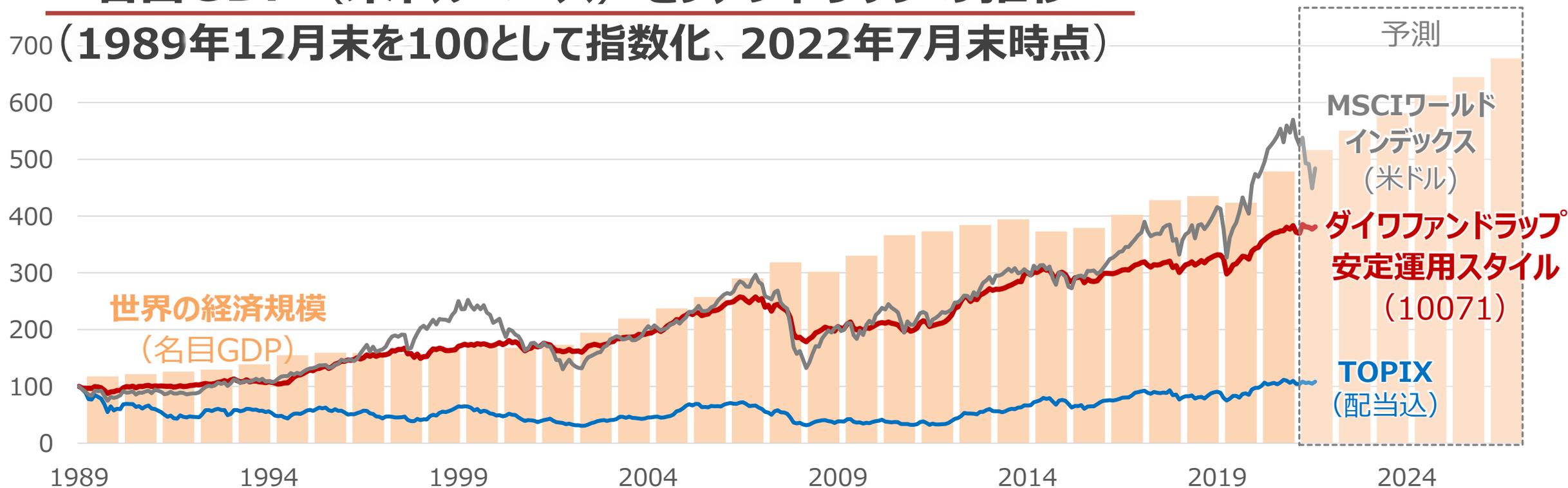
(出所) Bloomberg

※ 日本株式はTOPIX、日本債券はダイワ・ボンド・インデックスを用いて算出



## 名目GDP（米ドルベース）とファンドラップの推移

（1989年12月末を100として指数化、2022年7月末時点）



※名目GDP、MSCIワールドインデックス（米ドル）、TOPIX（配当込）、ダイワファンドラップ安定運用スタイル（10071）は1989年末を100として指数化表示。

※ダイワファンドラップ安定運用スタイル（10071）のグラフは、同じ配分比率のスタイルである、旧ダイワファンドラップの安定運用スタイル（0031）のパフォーマンスを代用し作成しています。なお、安定運用スタイル（0031）は現在新規契約でのお取り扱いはございません。一定の配分比率を維持する運用（リバランス）を行なった場合、運用コスト等は考慮していません。当資料は、2007年10月までは、インデックスと当初の配分比率、2007年11月以降は、各月末時点における基準配分比率とファンドラップ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。また、配分比率は今後予告なく変更することがあります。ヘッジファンドを含む運用スタイルの場合、2007年10月までは、ヘッジファンドと日本債券の比率合計を日本債券のパフォーマンスとして計算しています。J-REITは03年3月以前は日本株式として計算しています。※当資料において使用するインデックスは、次のとおりです。日本株式：TOPIX（配当込み）、日本債券：ダイ・ポント・インデックス、外国株式：MSCIオールカントリー（日本を除く）、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本）、外国REIT：S&P先進国REIT指数TR（日本を除く）、J-REIT：東証REIT指数TR、コモディティ：S&P GSCIコモディティ指数。

※データ出所：Bloomberg、Factset、IMF WEO 2022年4月。IMFの予測も含まれます。



# ダイワファンドラップ ご負担いただく費用

## 【直接ご負担いただく費用】

- ダイワファンドラップの運用・管理等に係る料金として、ご契約資産の評価額に応じてファンドラップ・フィーをお支払いいただきます。
- お支払い方法は、計算期間ごと（1計算期間は3カ月間。ただし初回計算期間は「運用開始日」から「契約締結日から数えて3回目の月末日まで」）にファンドラップ・フィーをご契約資産より引落しする「**契約資産内枠徴収方式**」となります。

### 【ファンドラップ・フィー年率税込（カッコ内は税抜）】

資産評価額(契約金額)	資産保全重視	より安定	安定	やや安定	バランス	やや積極	積極	より積極
1,000万円以下の部分	0.770% (0.70%)	1.100% (1.00%)	1.540% (1.40%)	1.540% (1.40%)	1.540% (1.40%)	1.540% (1.40%)	1.540% (1.40%)	1.760% (1.60%)
1,000万円超 3,000万円以下の部分		0.935% (0.85%)	1.320% (1.20%)	1.375% (1.25%)	1.430% (1.30%)	1.485% (1.35%)	1.540% (1.40%)	1.760% (1.60%)
3,000万円超 1億円以下の部分		0.715% (0.65%)	0.880% (0.80%)	0.990% (0.90%)	1.100% (1.00%)	1.210% (1.10%)	1.320% (1.20%)	1.485% (1.35%)
1億円超 3億円以下の部分	0.550% (0.50%)	0.660% (0.60%)	0.770% (0.70%)	0.825% (0.75%)	0.880% (0.800%)	0.935% (0.85%)	0.990% (0.90%)	1.100% (1.00%)
3億円超 5億円以下の部分		0.550% (0.50%)	0.605% (0.55%)	0.638% (0.58%)	0.660% (0.60%)	0.682% (0.62%)	0.715% (0.65%)	0.770% (0.70%)
5億円超の部分		0.385% (0.35%)	0.418% (0.38%)	0.429% (0.39%)	0.429% (0.39%)	0.429% (0.39%)	0.440% (0.40%)	0.473% (0.43%)

※ プレミアム特約をお申込みの場合、ヒアリングシートへのご回答等に基づき、「より安定」と「より積極」をご選択いただくことが可能となります。

※ 安心つながる特約をお申込みの上、暦年贈与サービスまたは相続時受取人指定サービスをお申込みいただいた運用口については、「資産保全重視スタイル」をご選択いただくことができます。

## 【間接的にご負担いただく費用】

- ファンドラップ・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がかかります。詳細は「投資信託目論見書（交付目論見書）」をご確認ください。

# ご留意事項

## 【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）」、「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。

### 安心つながるラップのお申込みについて

- 「安心つながるラップ」のご利用にあたっては、「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「安心つながる特約」をお申込みいただけます。
- 「ダイワファンドラップ」のご契約は、毎営業日お申込みいただけます。ご解約は、契約締結日の3ヵ月後から、毎営業日お申込みいただけます。
- 「安心つながる特約」は、「ダイワファンドラップ」のご契約資産の評価額（お申込み日前営業日の時価評価額、契約締結時にお申込みの場合は契約金額）が3,000万円以上、かつ満65歳以上（お申込み時点）の場合に、毎営業日お申込みいただけます。ご解約も毎営業日お申込みいただけます。
- その他サービスの詳細につきましては、大和証券の本・支店へお問合わせください。

■ 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、一般社団法人日本STO協会