

上手なお金のつなぎ方

贈与制度改正に向けた今後の相続対策について

大和証券株式会社



現在贈与を実施されている方

▶ 相続財産の評価対策として贈与を行なっている場合、贈与金額や課税制度の選択、誰に贈与するか他の方法はないか等、**対策の見直し**を検討しましょう。

今後贈与を検討されている方

▶ 贈与開始の時期によって相続時の負担が変わる可能性があります。
相続対策について早めに検討を始めましょう。

相続税がかかりそうだが
具体的な相続対策は
まだ考えていない方

▶ まずは**現状の把握が大切**です。
円滑な相続のために
今からやっておくべきポイントを整理しましょう。

相続に対する一般的な悩み



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。



ダイワファンドラップなら“わかりやすく・分けやすく”のこせるしくみがあります

ダイワファンドラップ 活用ポイント1 現金でのこせます



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

ダイワファンドラップ 活用ポイント2 名前をつけてのこせます



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。

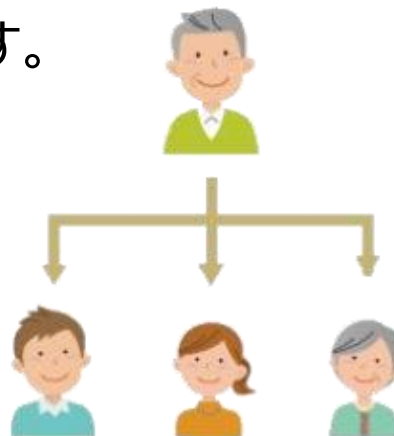
“のこしたい人”を あらかじめ指定できます

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。

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

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 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。



贈与制度改正への対策として、
相続財産を取得される方以外への贈与が有効と
考えられます。例) **お孫さま、お子さまの配偶者等**

※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。



「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。

「2022年日経優秀製品・サービス賞 日経ヴェリタス賞」 受賞



資産承継に安心を。



守りながら資産をつなぐ

あんしんつながるラップ



“相続対策はこれから・相続対策を見直したい”という方へ



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（2022年3月末時点）

大和証券の「相続コンサルタント」



「**相続コンサルタント**」とは、
CFP®資格保有者等から任命され、「相続・贈与」に関し、
より高度で専門的な知識を有するプロフェッショナル・スタッフです。



特徴1
知識・経験

特徴2
地域密着

特徴3
全国連携

大和証券では、全国47都道府県すべての本・支店に
相続・贈与のプロフェッショナルである「**相続コンサルタント**」が在籍しております。

まずはお気軽にご相談ください。
(ご相談は無料です)

※ CFP®とは、日本FP協会が認定するファイナンシャル・プランナー資格です。資産運用や税務等に関する専門知識を有しています。

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。



生前贈与をされるお客さまの思い

大切なご資産を
引き継ぐ方の
相続税負担を
減らしたい

57%

大切なご資産を
引き継ぐ方が、
将来安心して
暮らしてほしい

37%

※2022年度に大和証券で開催したインターネットセミナー参加者のアンケート回答を基に作成

贈与積立投資プラン



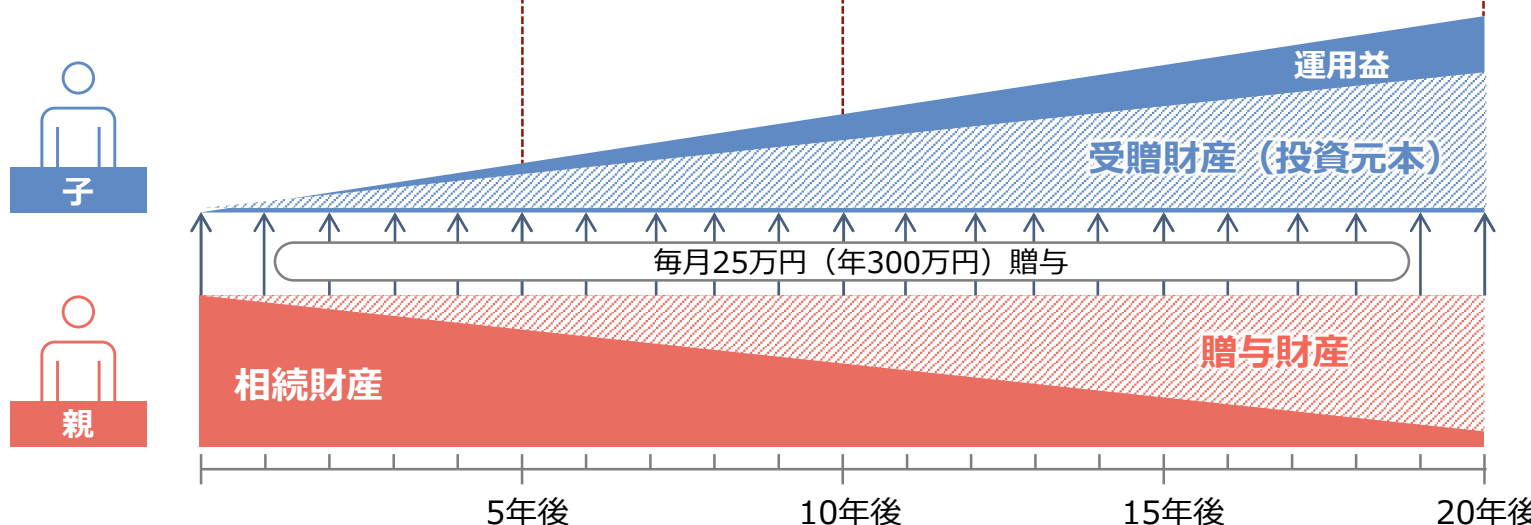
たとえば、お子様へ毎月一定額を贈与し、お子様がその資金を積立投資することで
円滑な資産承継と積立投資によるメリットを享受することが可能となります。



毎月25万円（年300万円）贈与し積立したシミュレーション

運用の前提条件：毎月25万円を想定利回り3%（年率）で20年間積立

	5年後	10年後	20年後
最終積立金額	1,619万円	3,495万円	8,192万円
運用益	119万円	495万円	2,192万円
投資元本	1,500万円	3,000万円	6,000万円



※本シミュレーションは手数料・税金等を考慮していないため、計算結果は実際の投資結果と異なります。



- 1 上昇時、下落時、**どちらの局面**でも始められる
- 2 購入単価を平準化できるため、**高値掴みを回避**できる
- 3 まとまった資金を**準備しなくても**投資が始められる
- 4 日々の価格変動に**一喜一憂せず**投資を続けられる



投信積立の
購入時手数料が

0円に!

総合取引口座/
保護預り・振替決済口座

毎月200万円
までの積立注文

NISA口座・ジュニアNISA口座

すべての積立注文

※本サービスの対象となるお客さまは、「ダイワ・コンサルティング」コース、「ダイワ・ダイレクト」コースの個人・法人のお客さまです。

※本サービスの詳細につきましては、本・支店・営業所までお問合せください。または当社ホームページをご覧ください。



「ダイワファンドラップ」とは

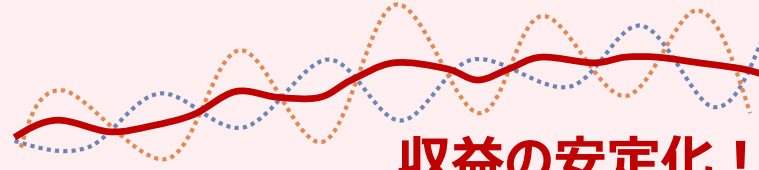
値動きの異なる複数の投資信託(ファンド)をひとつに包んで(ラッピングして)、その**運用・管理を専門家に任せることができる**資産運用サービスです。

国内外の株式や債券、不動産などに分散して投資する手法は「**国際分散投資**」と呼ばれ、**中長期的な価格変動リスクを抑え、収益の安定化を図る運用手法**として、公的年金資金の運用などにも用いられています。

ダイワファンドラップの
投資対象はこの8資産！



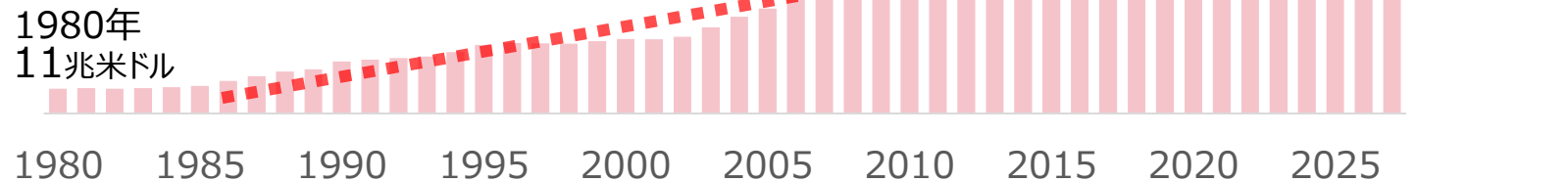
値動きの異なる資産に「**国際分散投資**」



世界の経済規模（名目GDP）の推移

成長を続ける世界経済。

国際分散投資は世界経済拡大の恩恵を享受



(出所) IMF世界経済見通し 2022年10月 ※IMFの予測を含みます



1 手軽に国際分散投資

お手元のパソコンやスマートフォンから
本格的な国際分散投資を手軽に始めていただけます。



2 自動積立で資産形成をサポート

月々1万円からの「定期積立サービス」が
計画的な“資産づくり”をサポート。





3 手数料は一律1%

直接ご負担いただく手数料は、
ご契約資産の評価額の1%（年率・税抜）とシンプルな設計。

1%

4 資産運用はすべてお任せ

資産運用のプロセスをすべて自動化。お客さまに代わって資産運用を行います。



ダイワファンドラップ オンライン シミュレーションイメージ



トップ画面イメージ



ご質問の一例

04

あなたの資産運用の目的は？

-  とりあえず運用を始めたい
-  将来に向けた資金づくり
-  子供の教育資金を貯めたい
-  住宅購入資金を貯めたい
-  充実したライフプランの設計
-  退職金を着実に運用したい

シンプルな質問にご回答いただくだけで最適な運用スタイルをご提案します！

06

100万円を投資した場合の結果として、どれに最も魅力を感じる？

- 97万円~105万円(リスク低)
- 89万円~117万円
- 80万円~132万円(リスク高)

【投資信託】お取引にあたってのご留意事項

お取引にあたってのリスクおよび手数料等について

投資信託にかかるリスクについて

ファンドは、株式、債券、投資信託証券など値動きのある証券（外貨建て資産には為替リスクもあります）に投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割込むことがあります。委託会社の指図に基づく行為により信託財産に生じた利益および損失は、すべて受益者に帰属します。投資信託は預貯金とは異なります。

投資信託にかかる手数料等について

投資信託のご購入にあたっては購入時手数料（申込金額に対し、最大3.3%（税込））をご負担いただく場合があります。また、換金時に解約手数料（換金時の基準価額に対して、1口（当初1口＝1,000円）につき最大22円（税込））や信託財産留保額（換金時の基準価額に対して、最大0.5%）をご負担いただく場合があります。投資信託の保有期間中には、間接的にかかる費用として、信託財産の純資産総額に対する運用管理費用（国内投資信託の場合には信託報酬として最大年率2.1875%（税込）程度、外国投資信託の場合には管理報酬等として最大年率3.755%程度）、その他運用実績に応じた成功報酬やその他の費用・手数料等（運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません）をご負担いただく場合があります。

ご投資にあたっての留意点

投資信託にかかるリスクおよび手数料等は、それぞれの投資信託により異なりますので、当該投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）をよくお読みください。投資信託説明書（交付目論見書）のご請求は、大和証券のお取引窓口までお願いいたします。

【収益分配金に関する留意事項】

分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。投資者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がりが小さかった場合も同様です。

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。

【ダイワファンドラップ】お取引にあたってのご留意事項

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。
- ・「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。
- ・投資対象となる投資信託には、間接的にご負担いただく費用として、運用管理費用（信託報酬）、監査報酬等の費用が発生します。
- ・運用管理費用（信託報酬）は、「ダイワファンドラップオンライン」の場合、保有銘柄の時価評価額合計に対して概算で0.11%～0.34%（年率・税込）となります（組入れ状況等によっては変動します）。「ダイワファンドラップ」については資産配分比率・組入れ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。
- ・監査報酬等の費用は、組入れる投資信託の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オンライン」、「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。

【ダイワファンドラップ】お取引にあたってのご留意事項

お取引にあたっての手数料等およびリスクについて

ご投資にあたっての留意点

- ・お客さまに運用をご提案する際にあらかじめ「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。
- ・お申込みの際には、各サービスの「投資一任契約書（兼契約締結時交付書面）」「口座約款」、「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」をお申込みいただきます。
- ・「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。

※本資料は現行の法律制度に基づいて作成したものであり、将来に渡りその効果を保証するものではなく、本資料に記載されている内容はその正確性・完全性を保証するものではありません。また本提案書に記載された意見・予測等は、資料作成時点の当社の判断に基づくもので、今後予告なしに変更されることがあります。

- 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