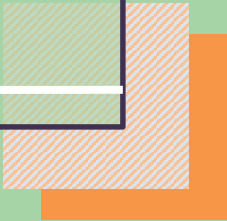


上手なお金のつなぎ方

大和証券株式会社





相続対策

万が一の時、子供たちが
困らないようにしておきたい。



×

資産保全

次の世代のために、大切に育てた
資産を守りたい。





相続対策

万が一の時、子供たちが
困らないようにしておきたい。



×

資産保全

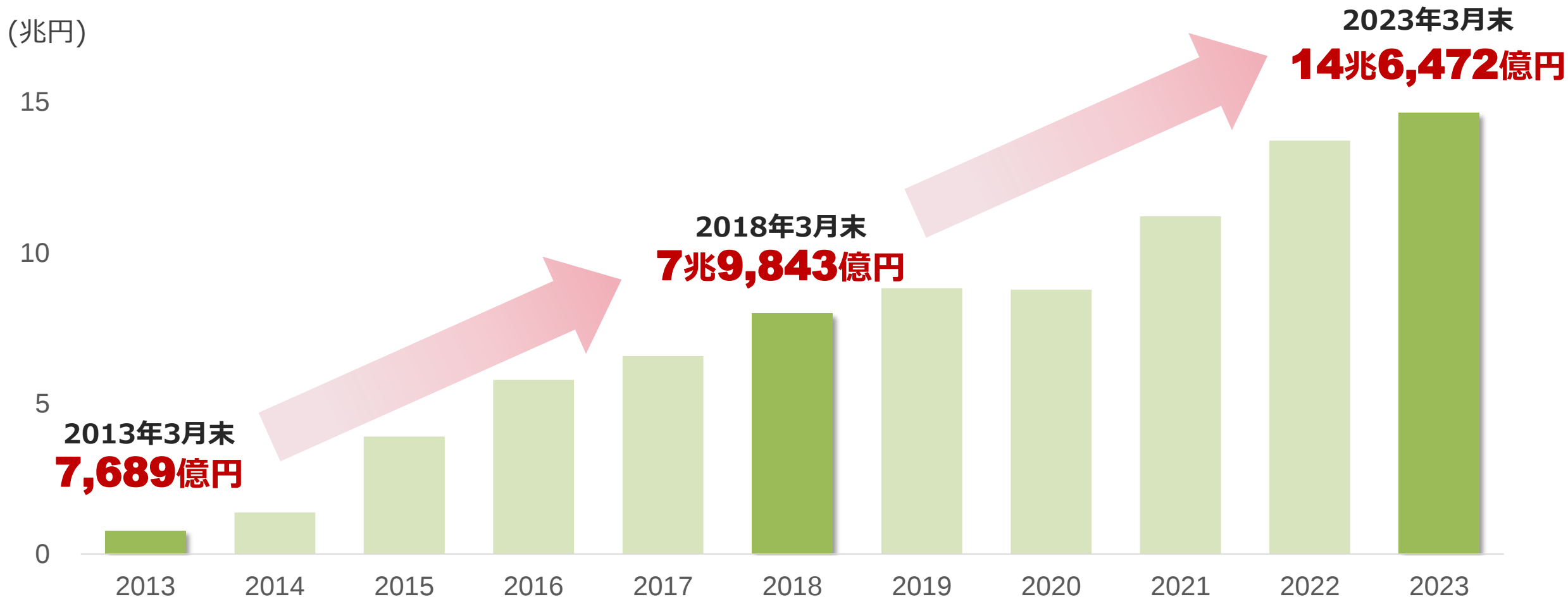
次の世代のために、大切に育てた
資産を守りたい。



ダイワファンドラップなら“次世代につなぐ×守る”しくみがあります



国内ラップ口座 契約資産残高推移 (各年3月末時点)



※ 一般社団法人日本投資顧問業協会公表資料（2023年3月末時点）より、大和証券作成



国内ラップ口座 契約資産残高推移 (各年3月末時点)



※ 一般社団法人日本投資顧問業協会公表資料（2023年3月末時点）より、大和証券作成



相続対策

万が一の時、子供たちが
困らないようにしておきたい。



×

資産保全

次の世代のために、大切に育てた
資産を守りたい。



ダイワファンドラップなら“次世代につなぐ×守る”しくみがあります



納税資金の不足

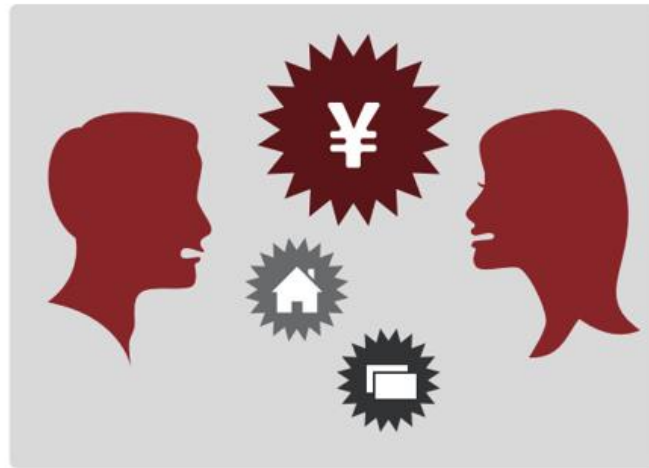
現金化できない資産だけだと、
納税資金が不足してしまいます。



資産を「のこす」準備

遺産分割のトラブル

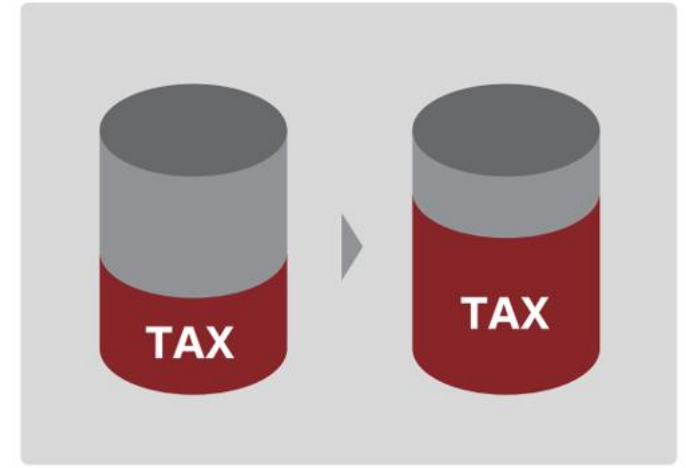
遺産分割を巡る、
いわゆる「争族」が増えています。



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



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。

遺産分割のトラブル

遺産分割を巡る、
いわゆる「争い」が起きます。

相続税

より、
します。

ダイワフアンドラップで
全て解決！

資産を「のこす」準備

資産を「わける」準備

資産を「へらす」準備



① 現金化

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。



① 現金化

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



① 現金化

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**



② 相続時受取人指定サービス

相続時受取人 指定サービス

ファンドラップご契約資産を**お渡しする相手**を
予め決めておくことで、**わけやすく**するサービスです。

※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。



② 相続時受取人指定サービス

相続時受取人 指定サービス

ファンドラップご契約資産を**お渡しする相手**を
予め決めておくことで、**わけやすく**するサービスです。



被相続人



相続人



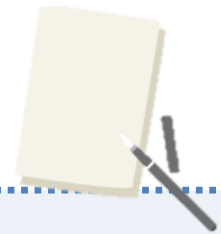
運用資産を
“のこしたい人”を

あらかじめ指定できます



運用資産を
“のこしたい人”を

複数指定できます



運用資産は
簡単な手続きで
お受け取りができます

※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。



③ 暦年贈与サービス

暦年贈与 サービス

ファンドラップ契約資産より**生前贈与**を行ない、
相続資産を**へらす**サポートを行ないます。

※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。



③ 暦年贈与サービス

暦年贈与 サービス

ファンドラップ契約資産より**生前贈与**を行ない、
相続資産を**へらす**サポートを行ないます。



確実な生前贈与のため、
贈与契約書作成や贈与資金振込など
面倒な**手続をサポート**します。



お客さま専用の
「贈与契約書」や**「贈与報告書」**を
作成・送付いたします。

※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。



③ 暦年贈与サービス

暦年贈与 サービス

ファンドラップ契約資産より**生前贈与**を行ない、
相続資産を**へらす**サポートを行ないます。



◆「**暦年課税**」と「**相続時精算課税**」は、
贈与者ごとに選択することが可能です。

◆**どちらの制度を選択する場合でも、**
贈与のたびに**贈与契約書**を作成し、
贈与実行後に**贈与の記録**を
残しておくことが重要です。

お客さま専用の
「**贈与契約書**」や「**贈与報告書**」を
作成・送付いたします。

※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。

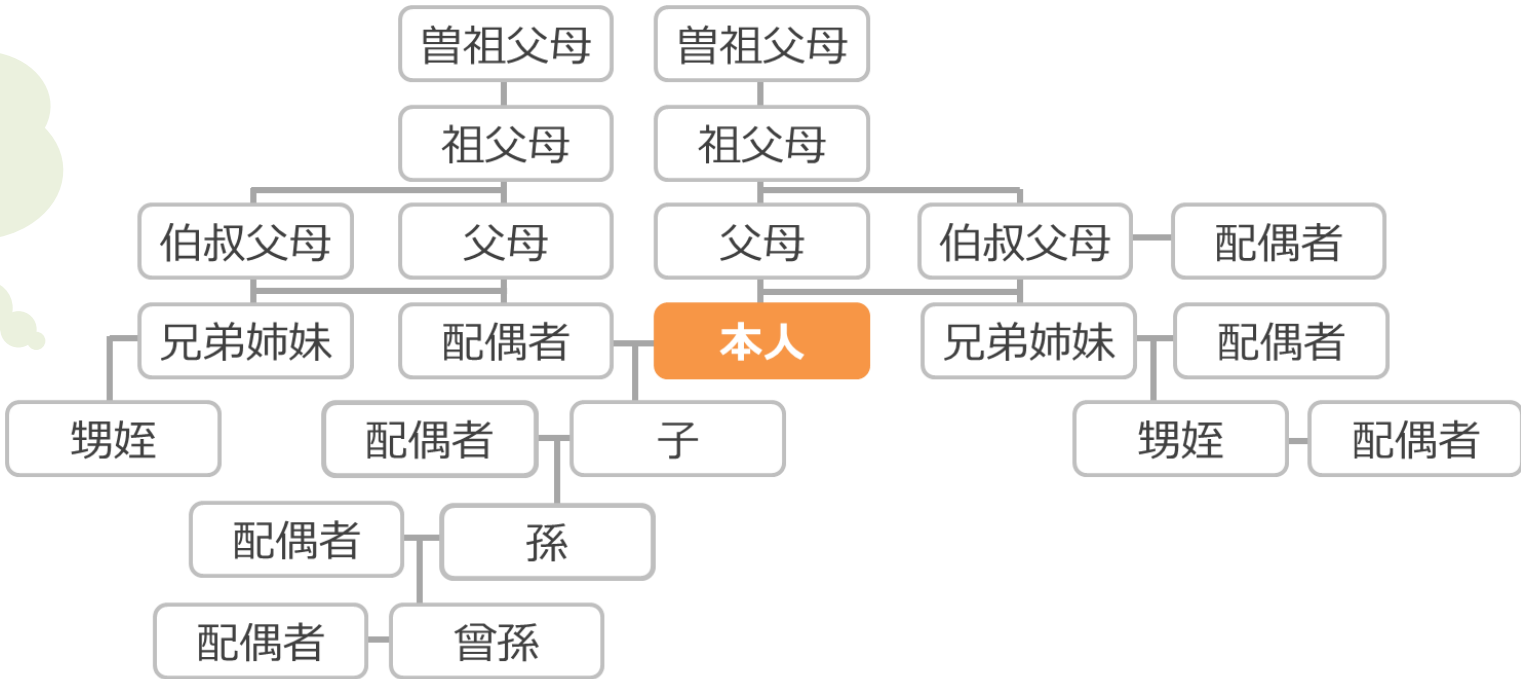


③ 暦年贈与サービス

暦年贈与
サービス

ファンドラップ契約資産より**生前贈与**を行ない、
相続資産を**へらす**サポートを行ないます。

3親等以内の
ご親族を指定可



※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。



③ 暦年贈与サービス

暦年贈与 サービス

ファンドラップ契約資産より**生前贈与**を行ない、
相続資産を**へらす**サポートを行ないます。

3親等以内の
ご親族を指定可



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
への贈与がより有効と考えられます。

例) お孫さま

※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。



相続対策

万が一の時、子供たちが
困らないようにしておきたい。



×

資産保全

次の世代のために、大切に育てた
資産を守りたい。



ダイワファンドラップなら“次世代につなぐ×守る”しくみがあります

インフレ(物価上昇)リスクについて



5年前
2018/6

小麦粉
(1kg)



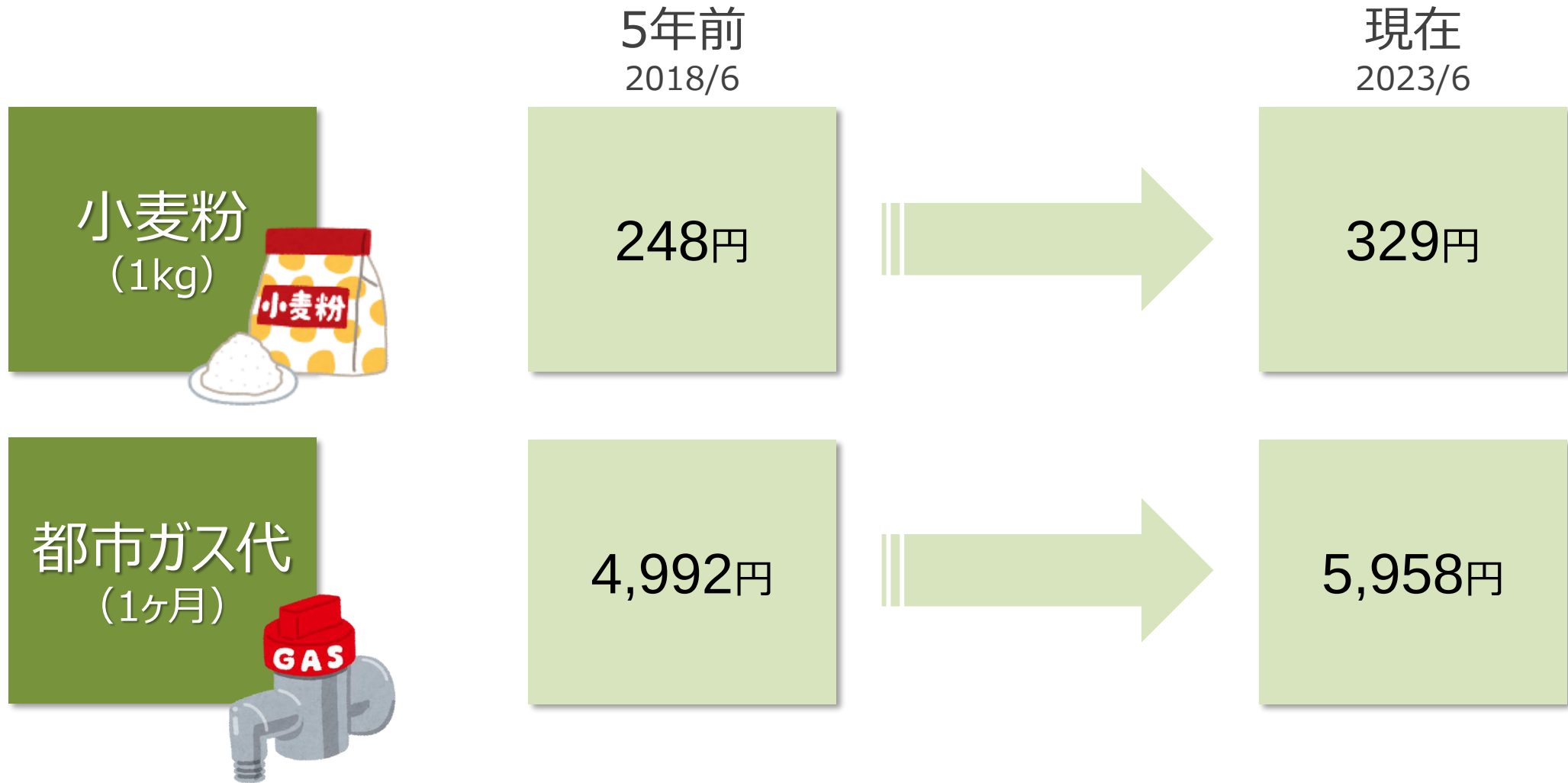
248円

都市ガス代
(1ヶ月)

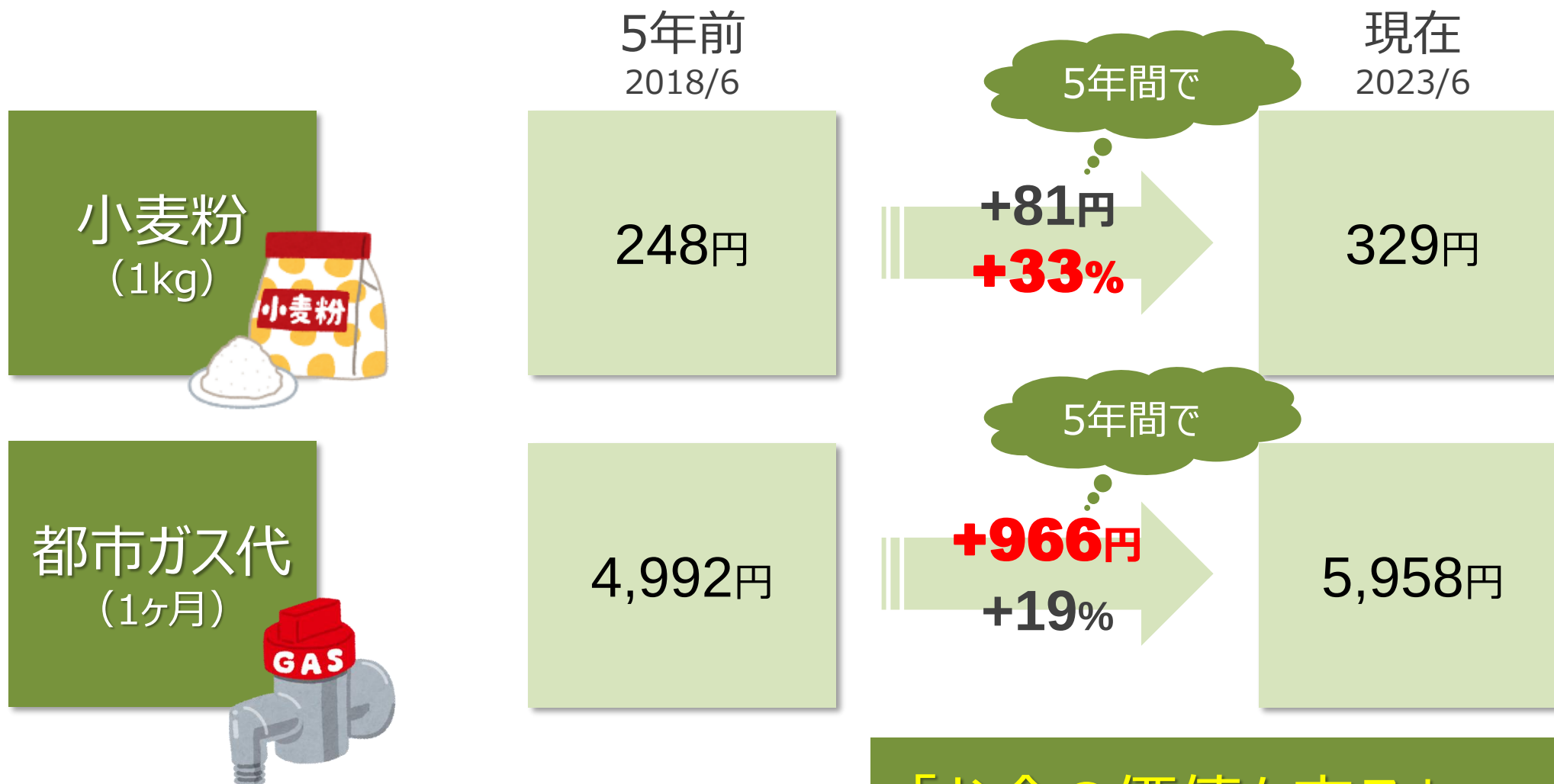


4,992円

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



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



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

「お金の価値を守る」運用



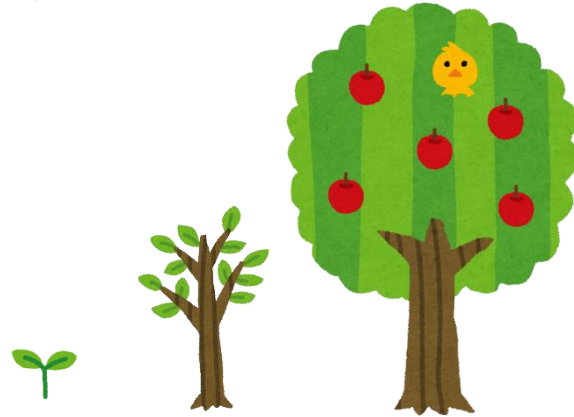
国際分散投資

複数の資産・地域に投資し、
価格変動リスクを
抑える



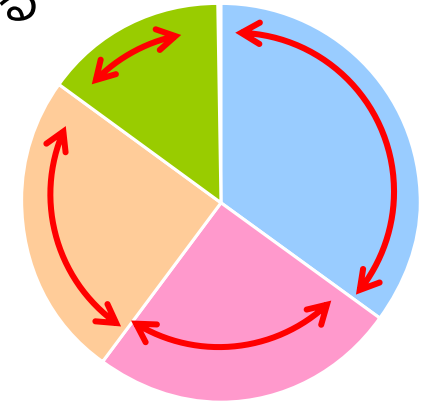
長期投資

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

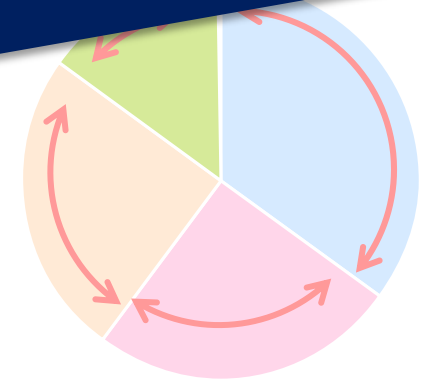




国際分散投資

長期投資

ダイワフアンドラップで
全て実践！





① ダイワファンドラップの運用手法

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。

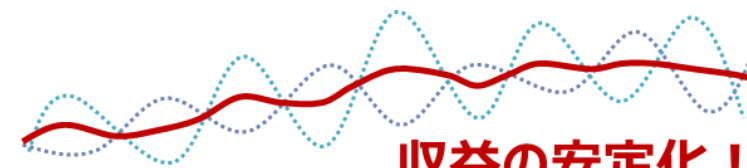


① ダイワファンドラップの運用手法



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。

値動きの異なる資産に「**国際分散投資**」



収益の安定化！

国内外の様々な資産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る運用手法で、
公的年金の運用でも採用。

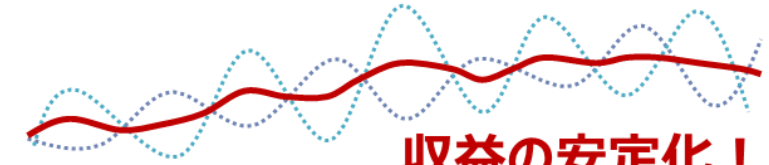


① ダイワファンドラップの運用手法



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。

値動きの異なる資産に「**国際分散投資**」



国内外の様々な資産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る運用手法で、
公的年金の運用でも採用。

お客さまのお考えに応じて、下記のリスク水準からご選択いただけます。

より安定※／安定／やや安定／バランス／やや積極／積極／より積極※

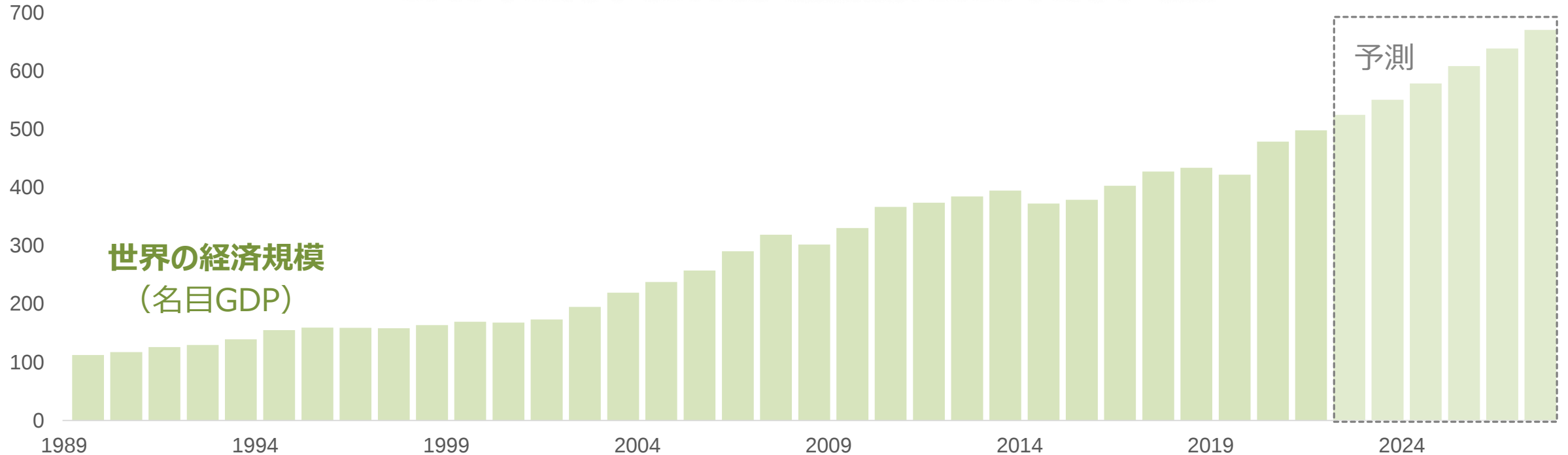
※ご利用にあたっては「ダイワファンドラップ」をご契約いただき、あわせて「プレミアム特約」のお申し込みが必要です。



② 国際分散投資の意義

名目GDP（米ドルベース）とダイワファンドラップの推移

※1989年12月末を100として指数化、2023年1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ありません。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：ダイワ・ボント・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。

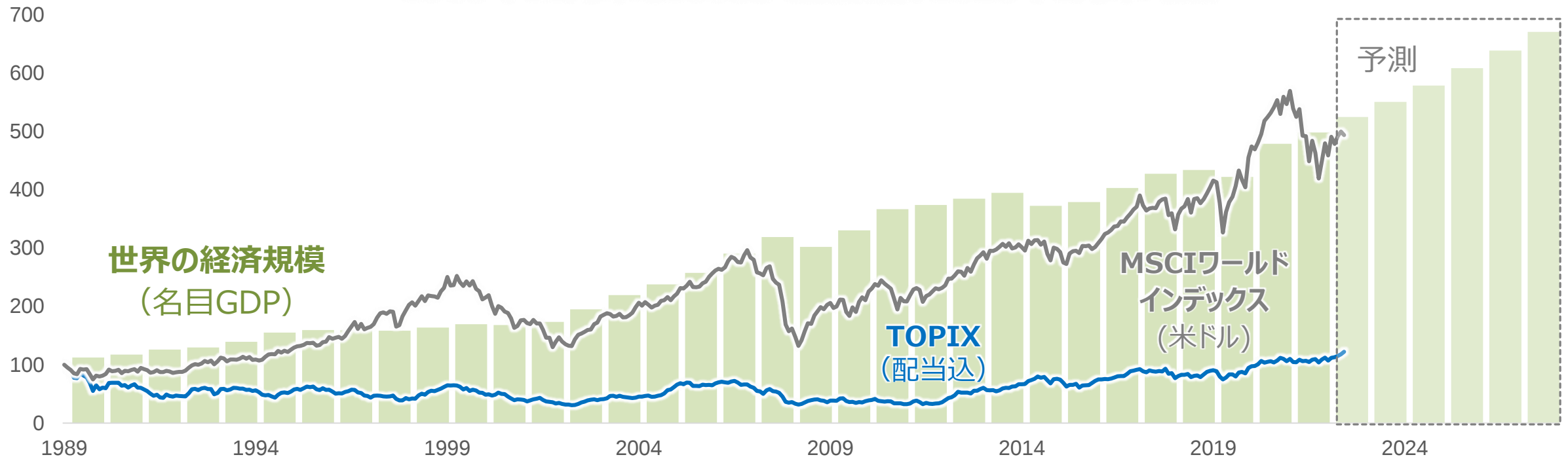
※データ出所：Bloomberg、Factset、IMF WEO 2022年10月。IMFの予測も含まれます。

② 国際分散投資の意義



名目GDP（米ドルベース）とダイワファンドラップの推移

※1989年12月末を100として指数化、2023年1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ありません。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・ボント・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。

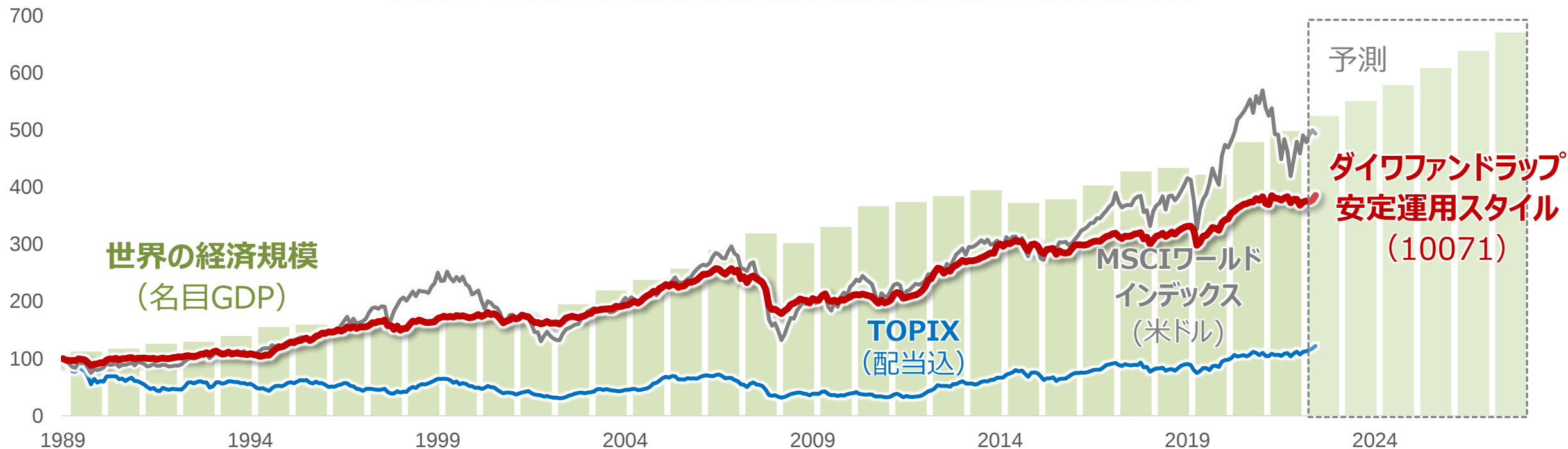
※データ出所：Bloomberg、Factset、IMF WEO 2022年10月。IMFの予測も含まれます。

② 国際分散投資の意義



名目GDP（米ドルベース）とダイワファンドラップの推移

※1989年12月末を100として指数化、2023年1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ありません。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・ボント・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10月。IMFの予測も含まれます。



③ 円定期預金とのセットプラン／夏のセットプランキャンペーン

対象商品を1,000万円以上ご購入（またはご契約）いただくと同時に、大和証券の本・支店で大和ネクスト銀行の円定期預金（3カ月もの）のお申込みをいただいたお客さまを対象として、円定期預金の金利を優遇させていただくサービスです。

キャンペーン
実施中！

- ✓ 9月末までのお申込みで、**0.5%金利上乘せ！**
- ✓ 相続時受取人指定サービスもしくは暦年贈与サービスのお申込みで、**計1.0%上乘せ！**

※登録金融機関の金融商品仲介口座をご利用のお客さまは対象外です。

※詳細なお申込み条件については次ページをご覧ください。

●上記金利は、当初お預入れ期間のみの適用となります。円定期預金の初回満期日以降の利息は、「自動解約」の場合は大和ネクスト銀行の円普通預金金利が適用され、「自動継続」の場合は満期日（継続日）当日の同一期間の大和ネクスト銀行所定の円定期預金金利が適用されます。●2023年7月26日時点の円定期預金の通常金利：3カ月 個人 年0.05%（税引後 年0.039%）、法人 年0.005%（税引前）。●円定期預金は原則として中途解約できません。やむを得ず中途解約される場合は、大和ネクスト銀行所定のお手続きが必要です。なお、中途解約された場合、大和ネクスト銀行所定の中途解約率が適用されます。また、中途解約の場合においても一部解約はできません。●税引後の利率は復興特別所得税を加味した税率（20.315%）をもとに算出しています。法人のお客さまの預金利息については地方税の特別徴収は行なわないため、国税15.315%のみ源泉徴収いたします（非課税法人を除く）。●円定期預金3カ月（90日で試算）預入金額1,000万円のお受取利息の計算例（個人のお客さまの場合）「2：1プラン」 $1,000万円 \times 7.5\% \times 90日 \div 365日 \times 79.685\% = 約147,362円$ 、「1：1プラン」 $1,000万円 \times 4.5\% \times 90日 \div 365日 \times 79.685\% = 約88,417円$ ●最新の通常金利、中途解約利率は、大和ネクスト銀行のホームページまたは、大和証券の本・支店にてご確認ください。

Daiwa Securities

夏のセットプランキャンペーン

投資信託・ラップ＋円定期預金セットプラン

金利上乘せサービス

キャンペーン期間：2023年8月1日(火)～2023年9月29日(金)

キャンペーン期間は、通常より**金利を0.5%上乘せ**。
 ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みの個人のお客さまは、さらに**金利を0.5%上乘せ**※！

※キャンペーンお申込時は、全てのお客さまが上乗せ金利幅0.5%でお申込いただけます。ただし、「相続時受取人指定サービス」または「暦年贈与サービス」を申込されたご本人と、同サービスの受贈者となったお客さまについては、後日、上乗せ金利幅を+1.0%とし、円定期預金預入日に適応して適用します。ご利用条件の詳細は中面をご覧ください。

2：1 プラン	1：1 プラン
円定期預金 10万円以上 (上限5億円) 対象商品 1,000万円以上 大和証券指定の投資信託 ダイワファンドラップ ダイワ アドバンスラップ ダイワプラチナウェルスラップ	円定期預金 10万円以上 (上限10億円) 対象商品 1,000万円以上 大和証券指定の投資信託 ダイワファンドラップ ダイワ アドバンスラップ ダイワプラチナウェルスラップ
期間限定 3カ月 年7.5% (税引後 年5.976%) 通常(7.0%)より +0.5%!	期間限定 3カ月 年4.5% (税引後 年3.585%) 通常(4.0%)より +0.5%!
ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みのお客さま 3カ月 年8.0% (税引後 年6.374%) 通常(7.0%)より +1.0%!	ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みのお客さま 3カ月 年5.0% (税引後 年3.984%) 通常(4.0%)より +1.0%!

基準日：2023年8月3日



③ 円定期預金とのセットプラン／夏のセットプランキャンペーン

夏のセットプランキャンペーン ご利用条件①

対象商品	「大和証券指定の投資信託」* 1または「ダイワファンドラップ」* 2「ダイワ アドバンスラップ」「ダイワプラチナウェルスラップ」（以下、「ラップサービス」と総称します。）
対象となるお客さま	「ダイワのツインアカウント」をお持ちの個人・法人のお客さま（金融機関等は対象外です）
お取扱窓口	大和証券の本・支店にてお申込みください。インターネットおよびコンタクトセンターでは受付けておりません。
適用条件	下記、①および②の条件に該当する場合 ① 同一の「対象商品」を1,000万円以上ご購入またはご契約 ② ①と同時に大和ネクスト銀行の円定期預金を10万円以上かつ、〈「1：1プラン」の場合〉①の金額以下のお申込み（上限10億円）〈「2：1プラン」の場合〉①の金額の50%以下のお申込み（上限5億円） ＜対象商品が「投資信託」の場合＞ 同日の注文受付であれば、複数の投資信託のご購入金額（購入時手数料（税込）含む）の合計が1,000万円以上となった場合も対象となります（「NISA口座」にてご購入された場合も含む）。国内投資信託は金額指定注文でのご購入、外国投資信託は口数指定注文でのご購入が対象となります。「投信積立サービス」「NISA投信積立」「つみたてNISA」「投信フレックスプラン」にてご購入いただいた金額は対象外です。 ＜対象商品が「ラップサービス」の場合＞ 円定期預金の預入金額の上限は、〈「1：1プラン」の場合〉10億円から対象商品の契約済残高（すでに契約済の対象商品の合計残高（本セットプランお申込日の前営業日時価評価額））を差引いた金額〈「2：1プラン」の場合〉「1：1プラン」における預入金額上限の50%とします。
円定期預金の預入日	「投資信託」をご購入する場合：受渡日※の翌営業日 ※ 同日に複数の投資信託をご購入いただいた場合は、最後に到来する投資信託の受渡日。 「ラップサービス」をご契約する場合：運用開始日

* 1 大和証券指定の投資信託の詳細は、大和証券の本・支店にお問合わせください。なお、ETF等の上場投資信託およびノーロードの投資信託等は含まれません。

* 2 ダイワファンドラップは、安心つなげる特約、プレミアム特約をお申込みの場合も含みます。プレミアム特約をお申込みの場合、本セットプランは、運用口単位でのお申込みとなります。



③ 円定期預金とのセットプラン／夏のセットプランキャンペーン

夏のセットプランキャンペーン ご利用条件②

ダイワファンドラップ 付帯サービス のお申込み	原則、セットプラン申込日の同日以降翌月末迄の期間内に、「相続時受取人指定サービス」または「暦年贈与サービス」に申込済※または同サービスの受贈者となっていること。 ※必要書類を全てご提出いただき、大和証券にて登録が完了していることをいいます。上記が確認できない場合、円定期預金金利は、当初お預入時の金利（上乗せ金利幅+0.5%）で満期となります。
対象となるご資金	① ご購入日またはご契約日の前月1日以降、円定期預金の預入日の前営業日まで（以下、「適用期間」）にご入金※1したご資金 ② 適用期間に満期日を迎えた大和ネクスト銀行円定期預金の満期金 ③ 適用期間に償還日※2を迎えた個人向け国債、事業債など円建て債券の償還金※2 ただし、①～④の金額は差し引きます。①適用期間中の円貨・外貨でのご出金、他社への有価証券の預け替え時点での時価相当額、②適用期間中に既にセットプランで利用された金額③「ラップサービス」にてセットプランをお申込みする場合、契約日の過去1年以内に行なわれたセットプランを利用する当該商品の解約（契約終了・減額・運用口削除・スタイル削除）金額の合計額、④「投資信託」にてセットプランをお申込みする場合、ご購入日の過去1年以内に行なわれたセットプランの対象商品として購入する投資信託と同一投資信託＊の換金金額の合計額。 ＊複数コース（「為替ヘッジあり」コースと「為替ヘッジなし」コース等）がある場合は合算。 ※1 ご入金には、外貨でのご入金、有価証券の相続・他社からの預け替え時点での時価相当額を含みます。その他、別途大和証券が入金に準ずると認めた場合を含みます。※2 償還日・償還金には、大和証券が償還日・償還金に準ずると認めた場合を含みます。
その他ご留意事項	●本セットプランを利用した円定期預金は、各プランごと3カ月の円定期預金のみ、ご購入またはご契約いただいた対象商品毎にお申込みいただけます。なお、円定期預金のお預入日以降にプランの変更はできません。●ご利用条件の精査の結果、当初お申込みいただいた円定期預金の一部または全部に本セットプランの上乗せ金利が適用できない場合があります。その場合においてもご購入いただいた投資信託の注文の取り消し、「ラップサービス」の運用の中止をすることはできません。●「ラップサービス」について、ご契約が成立しなかった場合や運用開始前にご契約を取り消された場合は、円定期預金のお申込みも無効となります。●「投資信託」には、ご注文をお受けできない日があります（ファンド休業日）。各投資信託の休業日や受渡日は各投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。●本セットプランにおける外国投資信託のご購入金額は大和証券が定める価額に基づいて計算されます。実際の約定におけるご購入金額とは異なります。●大和ネクスト銀行では、現金でのお預入れ、払戻しは取扱っておりません。大和ネクスト銀行への送金（振込）に際しては、お取扱い金融機関所定の手数料がかかります。●過去のお取引状況等に鑑み、本セットプランのご利用をお断りする場合があります。●本セットプランの内容は、予告なく変更・中止する場合があります。●本セットプランをご利用のご資金は、大和証券または大和ネクスト銀行が実施する他の金利優遇キャンペーン・サービスとの併用はできません。●大和証券グループの役職員、ならびに登録金融機関の金融商品仲介口座をご利用のお客さまは対象外です。●詳細は大和証券の本・支店までお問い合わせください。

最後に／大和証券からのお手伝い



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）

最後に／大和証券からのお手伝い



お客様が選択された暦年贈与プラン ⚠ 本シミュレーションでは、贈与財産の相続財産への加算については考慮しておりません。

贈与期間	10 年	受贈者人数	特例税率	3 人	相続財産 (うち、金融資産)	29,916 万円 (10,000 万円)
			一般税率	0 人	法定相続人	4 人

暦年贈与プランのご指定がない場合は下記の前提でプランを設定しています。
贈与期間：10 年 受贈者人数（特例税率）：配偶者を除く法定相続人の数

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	最適贈与額 ※
年間贈与額（1 人当たり）	贈与なし	毎年 110 万円	毎年 310 万円
相続税＋贈与税 $C = (A + B)$	2,187 万円	1,706 万円	1,469 万円
負担軽減イメージ		481 万円の負担軽減	718 万円の負担軽減
贈与した財産	0 万円	3,300 万円	9,300 万円
贈与税 A	0 万円	0 万円	600 万円
相続時の財産（贈与実施後）	29,916 万円	26,616 万円	20,616 万円
相続税 B	2,187 万円	1,706 万円	869 万円

■ 贈与税
■ 相続税

たとえば・・・

最適贈与額

贈与した場合
の負担軽減額

※ 最適贈与額とは、上記の贈与プランで暦年贈与を行う場合、相続税＋贈与税の累計負担が最も少なくなる1人あたりの年間贈与額です。
なお、ここでは保有金融資産の範囲での贈与を行うものとして最適贈与額を計算しています。

※ 画像はサンプルです。

最後に／大和証券からのお手伝い



「**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

ご相談
無料

大和証券では、全国の本・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。

※ 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。



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。

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

- 本資料の内容は作成時点の税制・関係法令に基づくものであり、将来にわたりその正確性・完全性を保証するものではありません。
- お客さまのご相談内容および各種業法を踏まえ、必要に応じて外部専門家・提携企業等を紹介し、サービスを提供いたします。また、お客さまがお住まいの地域によっては提供できないサービスもございます。各サービスの詳細やご利用方法等については、本・支店までお問い合わせください。
- 税理士・司法書士等の外部専門家と契約等を締結する場合、報酬等の費用がかかります。

手数料等およびリスクについて

- 株式等の売買等にあたっては、「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由で国内委託取引を行なう場合、約定代金に対して最大1.26500%（但し、最低2,750円）の委託手数料（税込）が必要となります。また、外国株式等の外国取引にあたっては約定代金に対して最大0.99000%の国内取次手数料（税込）に加え、現地情勢等に応じて決定される現地手数料および税金等が必要となります。
- 株式等の売買等にあたっては、価格等の変動（裏付け資産の価格や収益力の変動を含みます）による損失が生じるおそれがあります。また、外国株式等の売買等にあたっては価格変動のほか、為替相場の変動等による損失が生じるおそれがあります。
- 信用取引を行なうにあたっては、売買代金の30%以上で、かつ30万円以上の委託保証金が事前に必要です。信用取引は、少額の委託保証金で多額の取引を行なうことができることから、損失の額が差し入れた委託保証金の額を上回るおそれがあります。
- 債券を募集・売出し等により、又は当社との相対取引により売買する場合は、その対価（購入対価・売却対価）のみを受払いいただきます。円貨建て債券は、金利水準の変動等により価格が上下し、損失が生じるおそれがあります。外貨建て債券は、金利水準の変動に加え、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、債券の発行者または元利金の支払いを保証する者の財務状況等の変化、およびそれらに関する外部評価の変化等により、損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託をお取引していただく際に、銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費、等をご負担いただきます。また、各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。

ご投資にあたっての留意点

- 取引コースや商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、上場有価証券等書面、契約締結前交付書面、目論見書、等をよくお読みください。
- 外国株式、外国債券の銘柄には、我が国の金融商品取引法に基づく企業内容の開示が行われていないものもあります。



【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

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。「ダイワプラチナウェルスラップ」の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に対して最大 1.65 %（年率・税込）となります。
- ・「ダイワアドバンスラップ」の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率（成功報酬型：上限 0.825%（年率・税込）、固定報酬型：上限 1.375%（年率・税込））となります。ダイワSMA（「ダイワSMA」および「ダイワSMAプライベート・アセットアロケーション・サービス」の両方を含みます。以下同じ。）の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率（成功報酬型：上限 2.2 %（年率・税込）、固定報酬型：上限 3.3 %（年率・税込））となります。成功報酬型の場合は、運用成果の額の最大 22%（税込）が加算されます。
- ・投資信託を投資対象とする場合、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、純資産総額に対して概算で 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）。他サービスについては、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、各商品の投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面をご確認ください。

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」、「ダイワプラチナウェルスラップ」、「ダイワアドバンスラップ」、「ダイワSMA」は投資一任契約に基づき、値動きのある有価証券に投資・運用するサービスであるため、契約資産の額（投資元本）が保証されるものではなく、金利・為替相場の変動および株式・債券の発行者の信用状況などが変化することにより、投資元本を下回る可能性があります。
- ・運用による損益は、すべて投資者であるお客さまに帰属します。

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。
- ・また、お申込みの際には、各サービスにおける「投資一任契約書（兼契約締結時交付書面）」、「サービス内容説明書」、「口座約款」、「サービス約款」等で契約内容の詳細をご確認ください。

【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2.420%（税込）、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。

【その他】お取引にあたってのご留意事項



円預金に関するご留意事項

●円預金は、預金保険制度の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。●円定期預金の最低預入金額は、10万円です。●円定期預金の初回満期日以降の利息は、「自動解約」の場合は大和ネクスト銀行の円普通預金金利が適用され、「自動継続」の場合は満期日（継続日）当日の同一期間の大和ネクスト銀行所定の円定期預金金利が適用されます。●円定期預金は原則として中途解約できません。やむを得ず中途解約する場合は、大和ネクスト銀行所定の中途解約率が適用されます。●大和証券の総合取引口座へご入金いただくと、翌営業日に大和ネクスト銀行円普通預金口座へスウィープ（自動振替）されます。●商品に関する詳細は、大和ネクスト銀行ホームページまたは、大和証券本・支店にて商品概要説明書をご覧ください。

「大和証券（株）」は、「（株）大和ネクスト銀行」を所属銀行とする銀行代理業者として、「預金の受入れ」および「内国為替取引」を内容とする契約の締結の媒介を行います。

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

銀行代理店

大和証券

Daiwa Securities

所属銀行

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank