

平成 30 年 7 月 3 日

各 位

会社名 株式会社大和証券グループ本社
代表者名 執行役社長 中田 誠司
(コード番号 8601 東証・名証 (第 1 部))

本日、大和証券株式会社よりプレスリリース「ダイワファンドラッププレミアム『暦年贈与サービス』の取扱開始について」を発表いたしましたので、ご報告申し上げます。

以 上

平成 30 年 7 月 3 日

各 位

大和証券株式会社

ダイワファンドラッププレミアム「暦年贈与サービス」の取扱開始について
～大切なご家族へ、しっかり思いをとどけたい。～

大和証券株式会社(以下、大和証券)は、ご家族への“生前贈与”を安心してお任せいただけるダイワファンドラッププレミアム「暦年贈与サービス」の取扱いを平成 30 年 7 月より開始いたしました。

「ダイワファンドラップ プレミアム」は、ライフステージに沿ってお客さま一人ひとりのニーズにお応えする高いカスタマイズ機能を有する新しいかたちの資産運用サービスとして、平成 28 年 10 月の取扱開始以来、多くのお客さまにご利用いただいております。

今回、新たに取扱いを開始する「暦年贈与サービス」は、お客さまに代わって投資の専門家が国際分散投資を通じて運用を行なう「ダイワファンドラップ プレミアム」でお客さまの保有財産の安定した成長を図りながら、ご家族への生前贈与を確実・簡単に行なうことができるサービスです。

大和証券では、今後もお客さまのあらゆるニーズに応える最適なサービス・ソリューションを提供してまいります。

なお、本サービスの概要は、次頁以降をご参照ください。

■「暦年贈与サービス」の特長

・ポイント1 暦年課税制度の条件を満たすようサポートします

ご家族への贈与が暦年課税制度の条件を満たすよう、贈与契約書の作成や贈与資金のお振込など面倒なお手続きをサポートします。

・ポイント2 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、毎年一定の時期に「贈与契約書」などの贈与に関するご案内をお送りします。

・ポイント3 贈与実績を記載した報告書をお送りします

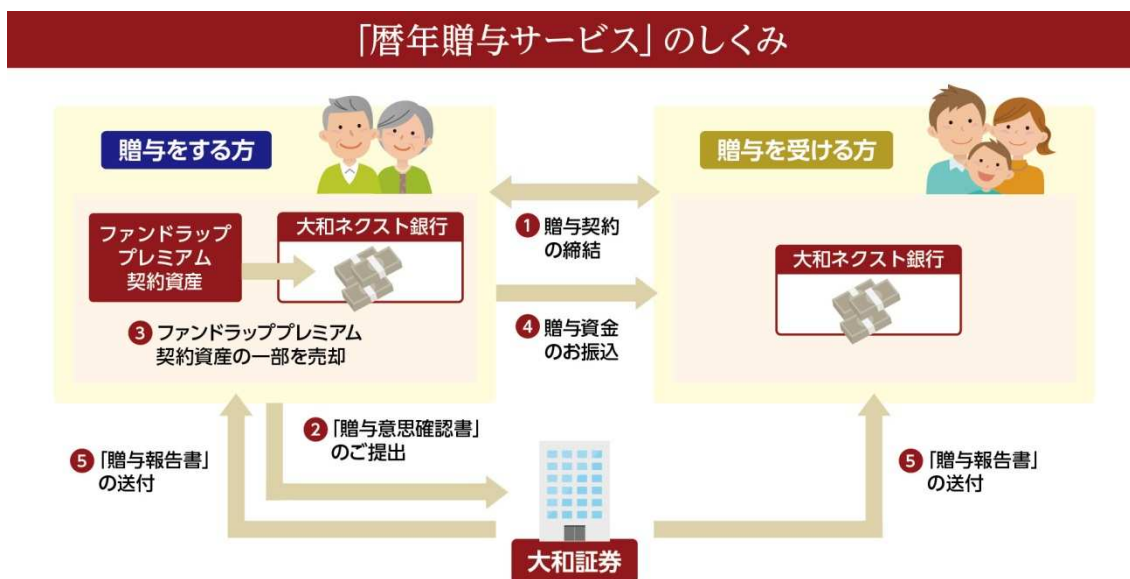
毎年一定の時期に、贈与の実績を記載した「贈与報告書」をお送りします。

・ポイント4 保有財産の成長を回りつつ、生前贈与が行なえます

「ダイワファンドラップ プレミアム」で保有財産の安定した成長を回りながら、ご家族への生前贈与を行なうことができます。

■「暦年贈与サービス」のしくみ

お客さま(贈与をする方)の贈与のご意思に基づき、「ダイワファンドラップ プレミアム」のご契約資産の一部を売却、換金し、お客さまの大和ネクスト銀行円普通預金口座を通じてご家族(贈与を受ける方)の同行円普通預金口座へお振込を行ないます。



※本サービスの詳細は、最寄りの大和証券にお問い合わせください。

■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プレミアム」にてお客さまにお支払いいただく費用(ファンドラッププレミアム・フィー)は、契約資産の時価評価額に対して最大 1.728%(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。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プレミアム」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プレミアム」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プレミアム」をお申込みの際には、「ダイワファンドラッププレミアム投資一任契約書(兼 契約締結時交付書面)」、「ダイワファンドラッププレミアムサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

■大和ネクスト銀行について

<大和証券(銀行代理業者)と大和ネクスト銀行(所属銀行)との関係>

「大和証券株式会社」は、「株式会社大和ネクスト銀行」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ないません。

<預金との誤認防止について>

大和証券が取扱う有価証券や保険は円預金ではないため、預金保険制度の対象とはならず、また、元本の保証はございません。

■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

以 上

【お問い合わせ先】

大和証券グループ本社広報部 鈴木・青山・大橋・桑原・上岡(Tel.03-5555-1165)