

「日興ファンドラップ」とは

「日興ファンドラップ」は当社がお客さまに代わり長期的な目線でご資産を運用する投資一任サービスです。

お客さまの投資意向やリスク許容度等をお伺いするところから始まり、お客さまお一人おひとりに合わせた運用プランをご提案、運用に係る投資判断や売買・管理・見直し等をお客さまに代わって行います。また、運用開始後も定期的に運用報告、レビューおよび情報提供等のきめ細かな継続的サポートを実施いたします。

「日興ファンドラップ」提供サービスと投資一任報酬について

「日興ファンドラップ」では、お客さまの資産運用を総合的にサポートするため、主に以下のサービスを提供しています。

これらのサービスに対する対価として、選択された基本ポートフォリオごとに定められた料率に基づき、運用期間に応じた報酬をお客さまの運用資産からご負担いただきます。

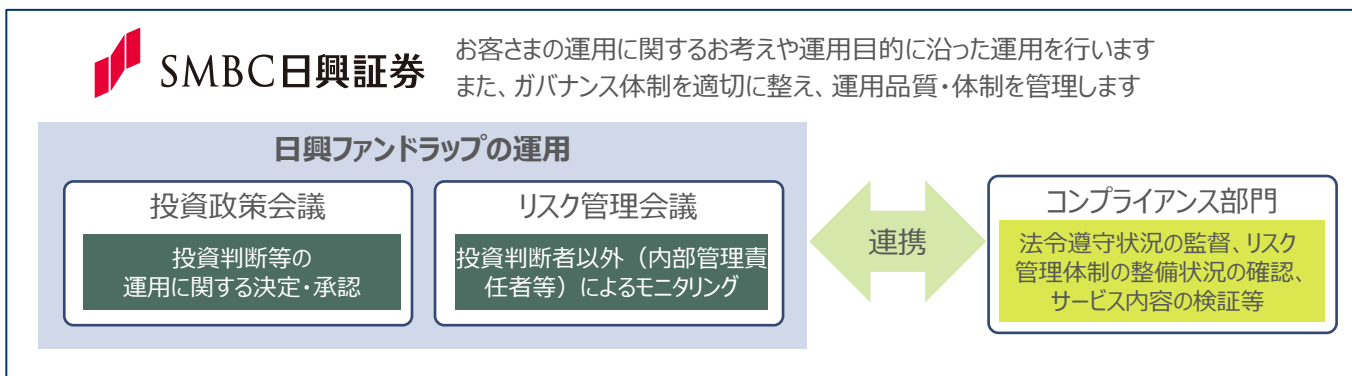
(※税抜)

項目	概要	対価としていただく費用のイメージ※
運用	<ul style="list-style-type: none">運用モデルごとに複数の基本ポートフォリオを策定リバランスの実施 (原則、年に一度実施します。その他基本ウェイトを基にして、個別ポートフォリオの投資の比率を変更する必要があると判断した場合等に随時実施します。)ファンドラップの投資に値する投資対象ファンドの選定・モニタリング	0.3%
運用管理	<ul style="list-style-type: none">お客さまのファンドラップ口座における契約管理有価証券等、運用財産の管理サービス・システムの維持管理ポートフォリオ管理のための売買執行	0.4%
コンサルティング	<ul style="list-style-type: none">ヒアリングを通じ、お客さまのニーズに最適と考えるポートフォリオをご提案ご契約、変更等のお手続き運用報告書等、お客さまごとの書面作成、適宜レビューや運用状況報告、情報提供の実施	0.5%
合計		最大 1.2% (税込1.32%)

※日興ファンドラップ投資一任報酬の「対価としていただく費用のイメージ」は、固定報酬型における基本報酬率のうち最大の料率（税抜）を記載しています。日興ファンドラップ投資一任報酬およびその他投資対象ファンドに係る費用等の詳細については「日興ファンドラップ契約関係書面集」（法人のお客さまは法人用）をご確認ください。

「日興ファンドラップ」の運用体制

「日興ファンドラップ」における投資一任運用は、当社の投資顧問事業部が責任を持って行っています。運用においては、中長期的な視点に基づき、投資顧問事業部が基本ポートフォリオの資産配分比率（基本ウェイト）を策定します。策定に際しては、当社内の複数の投資判断者を中心に構成される投資政策会議において合議が行われ、決定がなされます。

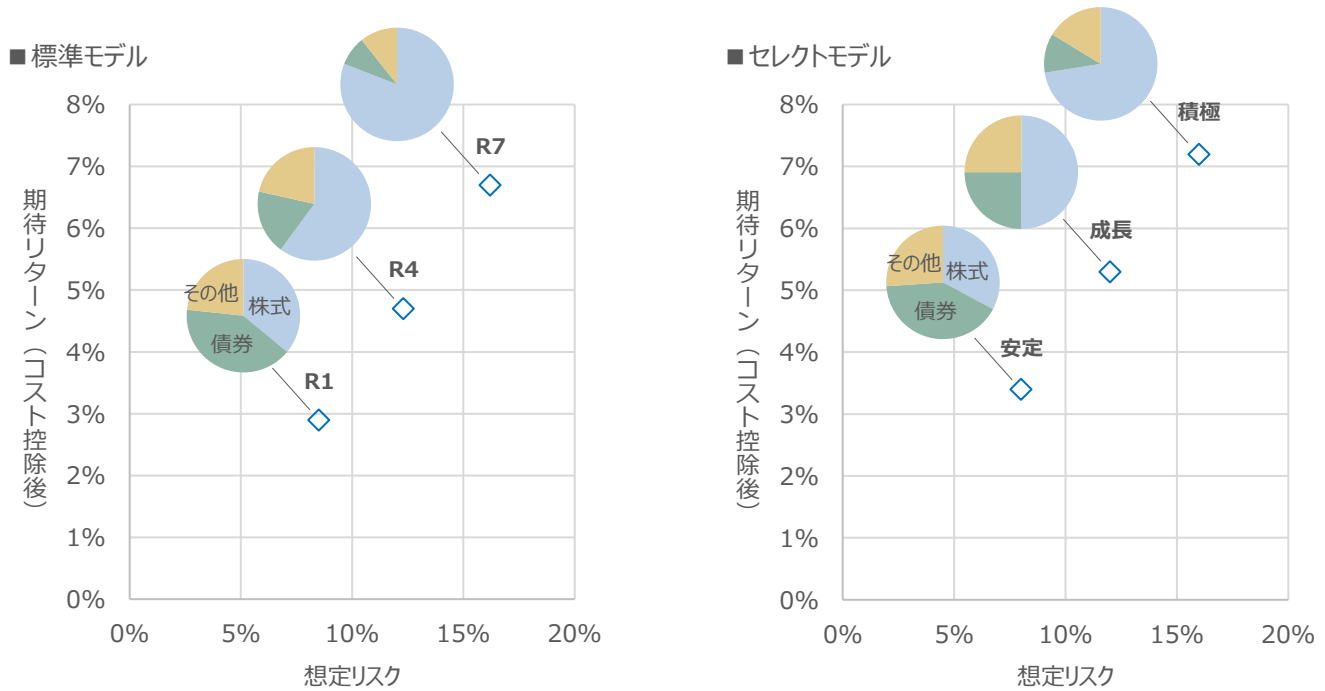


「日興ファンドラップ」主なモデルのリスク・リターン水準

- ・「日興ファンドラップ」には標準モデルとセレクトモデルの2種類の運用モデルがあります。
- ・標準モデルは、日興ファンドラップ専用ファンドを通じて世界中から厳選された100本程度の子ファンドに投資する運用モデルです。
- ・セレクトモデルは、当社が厳選した日興ファンドラップ専用ファンドの中からお客さまが投資対象ファンドを指定する運用モデルです。
- ・標準モデル/セレクトモデルはいずれも特定の資産を除外する運用モデルもあります。

各モデルにおける想定リスク、期待リターンおよびコスト控除後の収益率は以下の通りです。

標準モデルは“投資制限無し”で選択可能な基本ポートフォリオから「R1」、「R4」、「R7」、セレクトモデルは“除外資産無し”かつ“為替ヘッジなし”で選択可能な基本ポートフォリオから「安定」、「成長」、「積極」について表示しております。



投資制限無し		R1	R4	R7
想定リスク（年率）		8.5%	12.3%	16.2%
期待リターン（年率）		5.2%	7.1%	9.1%
（コスト控除後・年率）		2.9%	4.7%	6.7%
過去1年間の収益率		6.3%	10.2%	12.8%
過去5年間の収益率	平均	4.5%	7.5%	10.2%
	最大	21.3% (21/3)	33.5% (21/3)	47.2% (21/3)
	最小	-9.1% (20/3)	-12.6% (20/3)	-15.2% (20/3)

除外資産無し		安定	成長	積極
想定リスク（年率）		8.0%	12.0%	16.0%
期待リターン（年率）		5.2%	7.4%	9.4%
（コスト控除後・年率）		3.4%	5.3%	7.2%
過去1年間の収益率		6.9%	11.3%	14.6%
過去5年間の収益率	平均	-	-	-
	最大	-	-	-
	最小	-	-	-

※上記掲載の想定リスクと期待リターンは2024年10月時点の資産配分における推計値であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。コスト控除後の期待リターンは、固定報酬型の最大投資一任報酬と管理費用等のおおよその費用を期待リターンから控除した後の値です。過去1年間は2024年8月末における直近1年間、過去5年間は2019年9月から2024年8月の各月末における直近1年間のパフォーマンスを表示しており、過去の該当時点の手数料徴収ルールに基づき、最大年率1.2%+消費税（当時の料率）を四半期（3、6、9、12月）毎に控除したとして計測したシミュレーションであり、実際の運用と異なります。括弧内は（年/月）を表示しています。セレクトモデルについてはサービス開始（2021年10月）から5年経過していないため、過去5年間の収益率は表示していません。セレクトモデルの収益率は、日興ファンドラップセレクトインデックス・シリーズとヘッジファンドアクティブ戦略を指定した場合のモデルを参考として表示しております。セレクトモデルについてはお客さまが指定した投資対象ファンドの選択により収益率は異なります。