投資性金融商品の販売・販売仲介に係る
「重要情報シート」（個別商品編）

作成日：2026年9月28日

1. 商品等の内容

金融商品の名称/種類	みらい彩りラップ（愛称：あおぞらみらい彩りラップ）/ ファンドラップ
組成会社（運用会社）	大和証券株式会社
販売委託元	大和証券株式会社　（株式会社あおぞら銀行が委託を受け、契約締結の媒介を行っております）
金融商品の目的・機能	あおぞら銀行が、コンサルティングにより、お客さまの運用目的・目標の明確化や、資産状況やライフプランに合わせた運用スタイル、運用計画のご提案を行います。その後、投資一任契約に基づき、大和証券が運用計画に則った運用を行いつつ、あおぞら銀行による継続的なアフターフォローにより、お客さまの資産形成をサポートいたします。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	お客さまごとの運用目的に沿って運用計画を作成するサービスであり、年齢等に捉われず、さまざまなお客さまにご利用いただけるサービスです。幅広いリスク水準のポートフォリオを用意しており、様々な運用方針のお客さまに幅広くご利用いただけます。
パッケージ化の有無	複数の投資信託を組み合わせて運用するサービスです。これらの投資信託を個別の商品として購入することはできません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（金融商品取引法第 37 条の 6 の規定）の適用はありません。

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。
① あおぞら銀行が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
② この商品を購入した場合、どのようなアフターフォローを受けることができるのか。
③ この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2. リスクと運用実績（本商品は、投資元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

リスクの内容	主として、国内外の株式、債券、リート（REIT）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、これらの価格の下落等により損失が生じることがあります。また、これらの実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替の変動により投資元本を割り込むことがあります。本商品の運用の損益は、すべてお客さまに帰属し、お受取金額が投資元本を下回る可能性があります。詳細は契約締結前交付書面等をご参照ください。

〔参考〕過去の騰落率:過去の実績値であり、将来の投資成果を保証するものではありません

ポートフォリオ		保守型	安定型	標準型	成長型	積極型
		1	6	11	16	20
想定リスク（年率）		4.7%	8.0%	11.3%	14.6%	17.3%
期待リターン（年率）		3.8%	5.0%	6.1%	7.3%	8.1%
（コスト控除後・年率）		2.2%	3.5%	4.6%	5.7%	6.6%
過去1年間の騰落率		1.2%	7.2%	12.8%	18.6%	23.5%
過去5年間の騰落率	平均	0.0%	3.5%	6.8%	10.7%	14.0%
	最大(年/月末)	5.4% (2024/10)	12.0% (2024/03)	18.7% (2024/03)	27.3% (2024/03)	34.9% (2024/03)
	最小(年/月末)	-6.4%(2022/12)	-6.1%(2022/12)	-5.9%(2022/12)	-5.7%(2022/12)	-5.4%(2022/12)
過去10年間の騰落率	平均	0.8%	3.6%	6.3%	9.4%	12.1%
	最大(年/月末)	7.8% (2021/03)	16.3% (2021/03)	24.6% (2021/03)	34.0% (2021/03)	42.2% (2021/03)
	最小(年/月末)	-6.4% (2022/12)	-6.4% (2020/03)	-8.8% (2020/03)	-10.6%(2020/03)	-12.7%(2018/12)

※ 上記記載の想定リスクと期待リターンは2026年4月時点の基準配分比率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。

※ 過去の騰落率は、標準スタイル（20段階のポートフォリオのうち、1、6、11、16、20の5段階を記載）の基準配分比率とインデックス、基準価額等を用いて一定の条件で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。本サービスは開始してから10年未満です。2025年3月末までは2025年3月時点の、それ以降は各月時点の基準配分比率を用いて計算しています。また、各資産クラスのパフォーマンスは、2024年10月末まではインデックス等の騰落率から信託報酬相当分を控除した値を、2024年11月以降は基準価額を用いて計算しています。パフォーマンスは固定報酬型の投資一任手数料[年率1.40%+消費税]を控除しています。リバランスに伴い発生する税金等は考慮していません。最大・最小・平均は、過去5年間は2021年3月末から、過去10年間は2016年3月末から、2026年3月末までの各時点における直近1年間の最大値・最小値・平均値です。

※ 損失リスクの内容の詳細は契約締結前交付書面のP.2、P.3に記載しています。

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。
④ リスクについて、具体的に説明してほしい。
⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

3. 費用等

<table>
<tr><td>購入時に支払う費用
（購入時手数料など）</td><td>ありません。</td></tr>
<tr><td>継続的に支払う費用
（基本報酬、信託報酬など）

運用成果に応じた費用
（成功報酬など）</td><td>
本商品に係る投資一任手数料　（お客さまに直接ご負担いただく費用）と投資対象とする投資信託の信託報酬（お客さまに間接的にご負担いただく費用）があります。

●投資一任手数料
投資一任手数料は、投資顧問料と取引等管理手数料で成り立っています。
手数料体系は、次の２つから選択が可能です。（ご契約時にご選択いただきます）
①運用成果に関わらず、報酬が定率の固定報酬型
②運用成果によって、報酬が変動する成功報酬型
成功報酬は、運用益に対して、所定の成功報酬率により算出を行います。
（詳細は、サービス内容説明書をご確認ください）
運用成果が良い場合には、固定報酬型よりも成功報酬型の報酬額の合計が大きくなる場合があります。

投資一任手数料の詳細と提供サービスの内容は以下のとおりです。

<table>
<tr><th rowspan="2">投資一任手数料</th><th rowspan="2">提供サービスの内容</th><th colspan="2">手数料体系</th></tr>
<tr><th>固定報酬型</th><th>成功報酬型</th></tr>
<tr><td>投資顧問料</td><td>・　市場環境の分析を踏まえた投資方針の策定や、お客さま毎の資産配分比率の調整、市場の変動に応じた資産配分比率の見直し等、「みらい彩りラップ」の運用全般</td><td>0.33%（年率・税込）</td><td>運用益×11.0%（税込）</td></tr>
<tr><td>取引等管理手数料</td><td>・「みらい彩りラップ」の商品説明、お客さまの資産状況、ライフプランに合わせた提案書の作成やリスク許容度を踏まえたポートフォリオのご提案
・運用開始後の運用状況のご説明、ライフステージの変化を踏まえた見直し提案等の定期的なアフターフォローサービス
・投資対象とする投資信託の発注・約定、保有銘柄や、契約の管理、四半期毎の運用報告書等の作成・発送</td><td>1.21%（年率・税込）</td><td>1.21%（年率・税込）</td></tr>
<tr><td>計</td><td colspan="2">固定報酬型　1.54%（年率・税込）
成功報酬型　1.21%（年率・税込）＋運用益×11.0%（税込）</td></tr>
</table>
なお、投資一任手数料はお客さまのご契約資産の中から大和証券にお支払いいただきます。＊

●信託報酬
投資対象である投資信託の信託報酬は0.1815%～0.3025%（年率・税込）です。
</td></tr>
</table>

＊　お支払いいただいた投資一任手数料のうち、50%～60%が大和証券からあおぞら銀行に支払われます。詳細は後記 5.お客さまの利益と当行の利益が反する可能性に記載しています。

上記以外に生ずる費用を含めて、詳細は契約締結前交付書面P.1、P.2、P.4に記載しています。

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。

⑥ 私がこの商品に300万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。
⑦ 費用がより安い類似商品はあるか。あればその商品について説明してほしい。

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

- この商品の償還期限はありません。
- 契約終了は、毎営業日お申し込みいただけます。
- 解約・減額のお申し込みを受け付けてから10営業日程度でお支払いいたします。（運用状況により変動します）
- 契約金額の減額は、1万円以上1万円単位で毎営業日お申し込みいただけます。
  ただし、ご契約資産全体の時価評価額が300万円を下回るような減額、対象運用口のご契約資産の時価評価額が10万円を下回るような減額および対象運用口の資産の評価額の80%を上回る金額を指定する減額はできません。（前日時価基準）
- 解約・減額を行った場合でも、すでにお支払いいただいた手数料は返金いたしません。

※ 詳細はサービス内容説明書のP.32、P.34に記載しています。

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。

⑧ 私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5. お客さまの利益と当行の利益が反する可能性

お客さまがこの商品を保有している期間中、投資一任手数料（固定報酬型（基本報酬のみ：年率1.54%（税込））、成功報酬型（基本報酬：年率1.21%（税込）＋成功報酬：運用益×11.0%（税込）））をご負担いただきます。
これは投資一任契約に基づく運用に係る対価、お客さまの各種報告書等の作成・送付、口座管理および購入後の情報提供等に係る対価としてお客さまのご契約資産の中から大和証券にお支払いいただきます。なお、お支払いいただいた投資一任手数料のうち、50%～60%がお客さまへのコンサルティング・アフターフォロー等のサービス提供の対価として大和証券からあおぞら銀行に支払われます。

当行は当商品の組成会社の親会社である株式会社大和証券グループ本社の持分法適用会社です。また、2026年8月末時点において、当行の役職員が大和証券に出向するなど、当行は大和証券と人的関係があります。当行が当商品を販売した場合、当行と人的関係がある大和証券の収益となります。
当行の営業員に対する業績評価上、本商品の販売が他の商品の販売より高く評価されることはありません。

※ 利益相反の内容とその対処方針については、当行ホームページ「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」の「利益相反の適切な管理体制」をご確認ください。
https://www.aozorabank.co.jp/corp/company/governance/fiduciary/

次のようなご質問があれば、お問い合わせください。

⑨ あおぞら銀行が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあおぞら銀行やあなたの利益を優先した商品を私に勧めていないか。
私の利益よりあおぞら銀行やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あおぞら銀行では、どのような対策をとっているのか。

6. 租税の概要

■分配時　所得税および地方税　配当所得として課税　普通分配金に対して20.315%
■換金時　所得税および地方税　譲渡所得として課税　換金時の差益（譲渡益）に対して20.315%
■その他　全部解約および契約金額の減額をお申し込みいただいた場合のほか、保有資産の比率調整などにともなう
投資信託の売却によって、課税対象となる利益が発生する場合があります。特定口座を選択いただくことが可能です。
※NISA、iDeCoの対象ではありません。

※　詳細は契約締結前交付書面のP.3、サービス内容説明書のP.35に記載しています。

7. その他参考情報

組成会社が作成した「ダイワの取引約款・規定」
（URL）　https://www.daiwa.jp/open/covenant/sogo_yakkan.pdf

契約締結にあたり、「契約締結前交付書面」「サービス内容説明書」を交付・説明します。お申し込みに際しては、これらの書面をよくご確認ください。