



ゴールベースアプローチ型ラップサービス

# 愛称 **ユメミライテラス**

ユメミライテラスは、あなたの“叶えたい未来”を出発点にした資産運用サービスです。

教育資金、住宅購入、老後の生活資金など、人生の節目ごとに必要なお金。

その「いつまでに」「いくら必要か」というゴールを明確にし、専任担当者が最適な運用プランをご提案します。ご契約後も、定期的な面談やフォローを通じて、変化するライフプランに寄り添いながら、資産形成をサポートします。

ミライとお金は隣り合わせ。  
一緒に考えていきましょう。

“いつか”を“いま”から始める  
ゴールから考える新しい**資産**づくり



長期的なライフプランに基づき、  
あなたが思い描くミライ(目標、ゴール)を設定。  
いつ、何をしたいか、それにはどのくらいのお金が必要かなどを考慮した上で、  
その実現に向けて資産の運用計画を立案・実行します。  
それが「ゴールベースアプローチ」という手法です。



# ご契約の流れ

– 5step –

## 1 ヒアリング



お客様のユメやミライについて専任担当者がヒアリングし、それを実現するために「いつまで」「いくら必要なか」を明確にします。

## 2 運用プランのご提案



お客様のライフプランに基づき最適な運用プランを専任担当者がご提案します。

## 3 投資一任口座の開設



お客さまが投資一任契約の締結意向を示された場合に、総合口座とは別に投資一任口座を開設していただきます。

## 4 投資一任契約の締結



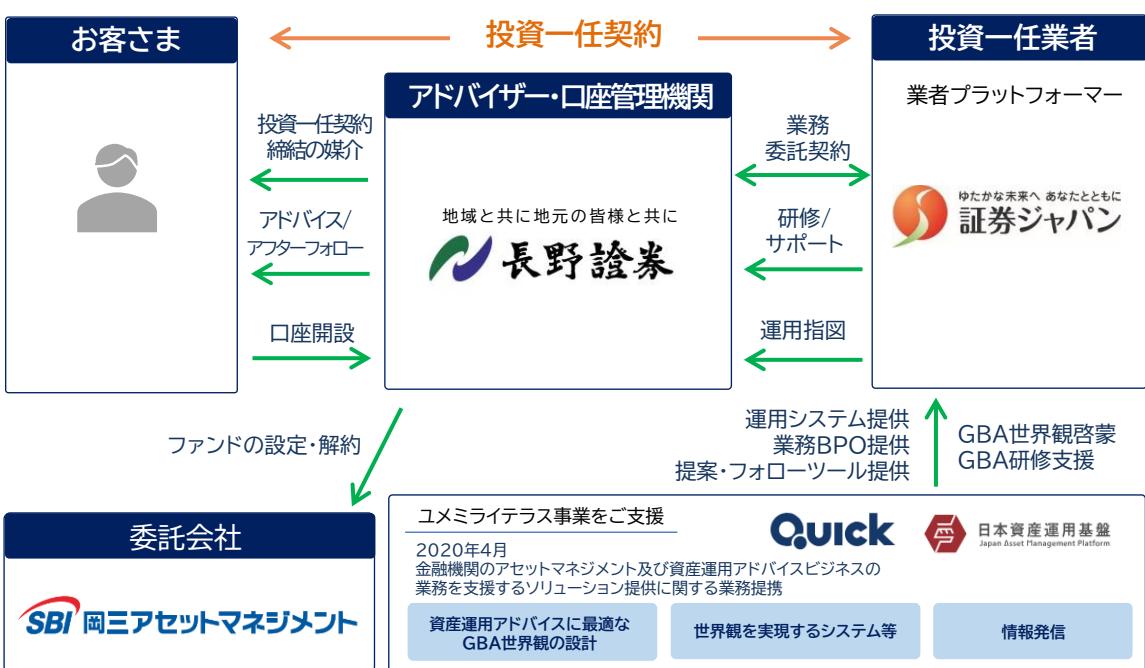
お客さまには当社を通じ、投資一任業者の証券ジャパンと投資一任契約を締結していただきます。

## 5 定期的・継続的なアフターフォロー



お客さまの契約時の計画に基づき、専任担当者が定期的・継続的に面談や電話連絡等によるレビューを実施し、ライフプランの変化や運用プランの見直し等についてヒアリングを行います。

### 本サービスのスキーム



## ユメミライテラスの運用

– 専用ファンドの商品概要 –  
【リスク許容度に応じた5つのコース】

専用ファンド	コース	目標リスク水準(%)
 <b>岡三アセットマネジメント</b> <b>グローバル資産分散投資ファンド</b> 追加型投信/内外/資産複合	A 安定	5.0
	B やや安定	7.5
	C 標準	10.0
	D やや積極	13.0
	E 積極	16.0

目標リスク水準は変更になる可能性があります

### ファンドの特色

	内外の株式、債券およびその他の資産に分散投資。
	日本インデックスオープン225・マザーファンド J-REITインデックス・マザーファンド 内外の上場投資信託証券(ETF) ただし、場合によって株式、債券、リート等へ直接投資を行う。
	投資対象資産の配分にあたっては、ポートフォリオ全体の目標とするリスク水準を設定し、各資産の期待收益率、リスクおよび相関等の推測値により配分比率を決定。配分比率の見直しは、原則3ヵ月毎に行う。
	NISA(成長投資枠)の対象商品。

申込方法	運用会社	信託財産留保額
投資一任契約専用の投資信託	 <b>岡三アセットマネジメント</b>	
最低投資額 1万円 追加単位:千円		なし

申込手数料	信託報酬	信託期間
0円 かかりません	年1.793%(税抜1.63%) うち当社配分 年0.935%(同0.85%)	原則 無期限



# ミライとお金は隣り合わせ。 一緒に考えていきましょう。

趣味	ライフイベント	セカンドライフ
■ 自動車購入 憧れの購入外車 約700万円	■ 住宅購入費 マンション 約6,500万円	■ 老後生活費 2,000万円/人 2人 約4,000万円
■ 海外旅行 2人で1回あたり約90万 年2回 約180万円	■ 教育資金 子供2人の場合 約1,000万円/人 約2,000万円	■ 別荘購入 有名リゾート地に注文住宅 約3,000万円
■ バイク 大型バイク・カスタムバイク 1台 約200万円	■ 結婚費用 挙式と披露宴で 約350万円	■ 有料老人ホーム入居料 約1,000万円/人～ 2人 約2,000万円
■ ゴルフ 月4回で 年間 約100万円	■ リフォーム費用 一戸建ての場合 約350万円	■ 海外移住 マレーシアへ家族4人での 移住 年間 約240万円

★ 十人十色のミライ。

その時必要なお金も、人それぞれ。

思い描くミライのほかにかかるお金もあるでしょう。

ライフスタイル、ライフステージを見据えながら、  
ミライを手にするために、まず一歩踏み出しませんか。

あなたが思い描くミライとその道筋をテラス、

私たちと一緒に。

日本資産運用基盤株式会社 代表取締役社長 大原啓一 氏による  
「ゴールベースアプローチ」特別解説を公開しました。  
GBAの考え方をより深く知りたい方は、こちらのお知らせをご覧ください。

[代表の大原が「ゴールベースアプローチ」について熱く語りました！！](#)

[日本資産運用基盤株式会社 コーポレート](#)

## 〈ご注意いただく事項〉

「ユメミライテラス」（以下、「本サービス」といいます。）は、株式会社証券ジャパン（以下、「証券ジャパン」といいます。）が提供する投資一任運用サービスです。本サービスのご利用にあたり、お客さまと証券ジャパンとの間で投資一任契約を締結していただきます。本サイトのご利用に当たっては、下記の内容をご了承ください。

### ご留意事項について

- 本サイトは信頼できると思われる情報に基づいて作成したものですが、その正確性、完全性を保証したものではありません。本サイトに示された意見や予測は、サイト作成時点での見通しであり今後予告なしに随時変更することがあります。
- 本サイトのグラフ・データ等は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。

### リスクについて

- 本サービスは、投資信託を主な投資対象として運用を行いますので、投資元本は保証されるものではなく、これを大きく割り込むことがあります。これらの運用による損益は全てお客さまに帰属します。
- 主に国内外の株式や公社債等の値動きのある有価証券等に投資いたしますので、株価変動リスク、為替変動リスク、金利変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリーリスク等があります。
- その他投資一任契約を通じてお客さまが保有することになる投資信託等に係るリスクの詳細については、「投資信託説明書（交付目論見書）」でご確認いただくことが出来ます。

### 報酬等について

- 本サービスでは、投資する投資信託がラップ契約内蔵型投信方式であるため、投資一任契約に関する報酬は当該投資信託の信託報酬に含まれます。
- お客さまが負担される報酬の総額は、当該投資信託の純資産総額に年1.793%（税込）（税抜年1.63%）の率を乗じた額となります。
- 報酬料率の内訳および配分は、下表のとおりです。

ラップ契約内蔵型投信の報酬料率（税込）の配分				
合計	投資一任会社 (投資一任報酬)	委託会社 (運用報酬)	販売会社 (販売報酬)	受託会社 (信託報酬)
年1.793% (税抜年1.63%)	年1.43%	年0.22%	年0.11%	年0.033%

### ご契約について

- 本サービスのご契約に先立って「投資一任契約 契約締結前交付書面」、「投資一任契約約款」をお渡しいたしますので、内容をよくご確認のうえ必ずご自身でご判断ください。
- ご契約時には、「投資一任契約書 兼 契約締結時交付書面」等で必ず内容をご確認ください。

### 免責事項

- 本サービスは預金とは異なり、預金保険機構の保護の対象ではありません。
- お客さまと当社が締結する投資一任契約は、クーリング・オフの対象にはなりません。  
投資一任契約に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定の適用は受けません。



商号等：株式会社証券ジャパン 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第170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



商号等：長野證券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第125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