2026.10

「重要情報シート」（回答例） 野村ファンドラップ

※野村ファンドラップの2つのサービス・プログラムのうち、プレミア・プログラムについては、2026年10月26日より新規契約の受付、およびバリュー・プログラムからプレミア・プログラムへの契約変更の受付を停止しております。

商品等の内容

① あなたの会社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。

- ヒアリング・シートを使いながら、運用の目的、実現までの期間、課題など詳細をお伺いします。
- ヒアリングの結果、お客さま一人ひとりにあわせた運用計画を、野村證券独自の運用戦略をもとに作成しご提案します。
- お客様のご意向や状況の変化などをお伺いし、目的の実現のための運用計画を再構築し、運用の見直しをおこないます。

② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

- 3ヶ月ごとに、運用資産の時価評価額や運用損益などをご報告します。
- オンラインサービス上で運用状況をご確認いただけます。
- お客さまのご意向や状況の変化などをお伺いし、目的の実現のための運用計画を再構築し、運用の見直しをおこないます。
- ご投資金額、リスク水準、プログラムの変更等をすることができます。

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。

- 野村ファンドラップは四半期に一度、定期リバランスがあるため、リスクコントロールが行われます。
- プレミア・プログラムにおいてはファンド・オブ・ファンズの中で投資信託の組み合わせ、投資配分比率を考慮しベンチマークに対してプラスアルファの運用を目指します。
- 定時定額払戻しなどによりキャッシュマネジメントが可能です。

④ 投資一任契約とは何か。投資信託を購入するのとどう違うのか。

- 投資一任契約とは、お客様が投資一任運用会社としての野村證券に、有価証券の投資判断の全部を一任し、この投資判断に基づいてお客様に代わって投資するために必要な権限を当社に委任する契約です。
- 投資信託との主な違いは、
  - 適宜、投資銘柄の入れ替え、資産配分の見直しがあります。
  - 専用ヒアリングを基にお客様の意向に沿った運用管理が行われます。
  - 定期的に作成される運用報告書に沿ったレビューが適宜行われます。
  - 投資一任は残高に対して報酬が徴収されます。
  - サービス内容の追加（リスク水準の追加、複数の口座管理等）が適宜行われます。

⑤ 上記リスクについて、私が理解できるように説明してほしい。

- 野村ファンドラップは、投資を行う公募投資信託が、種々の要因により基準価額が下落することや、資産配分比率の変更の巧拙により資産額全体が下落すること、運用成果が報酬を上回らないことなどにより、投資額を下回ることがあります。

⑥ 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。

- 公募投資信託の、のむラップファンド（保守型）、マイ・ロード、マイライフ・エールが相対的にリスクが低いバランス型運用となっております。

裏面も必ずご確認ください

費用について

⑦　私がこの商品に○○万円投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるか教えてほしい。

- お客様にご負担いただく費用は、報酬体系（固定報酬制と実績報酬併用制）と、リスク水準や運用資産の時価評価額によって異なります。
- 詳細は、「契約締結前交付書面」、「サービス内容説明書」、「野村ファンドラップ投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」、「交付目論見書」、「野村の証券取引約款（投資一任口座用）」等を交付いたしますので、内容をよくご確認ください。

⑧　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。

- （費用が一概に低くなるわけではないが）公募投資信託ののむラップファンドがあり、伝統的資産の組合せで適宜リバランスも行われます。

解約・換金について

⑨　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。

- 解約は、運用開始日の3ヶ月後から、可能となります。
- 換金に要する期間は、ご投資している運用商品によって異なります。 全ての運用商品の換金が完了後、お客様がご指定された金融機関の口座にお振込み、またはお取引店の口座へお振替えします。 （ご返金までには9営業日程度要します。）
- 換金・解約の際に、お支払い済みの投資一任報酬・ファンドラップ報酬は返却いたしませんので、ご留意ください。
- 公募投資信託の解約時に信託財産留保額が徴収されます。
- 市場の休場等により、換金がずれることがあります。
- 公募投資信託の大口換金制限により換金がずれることがあります。

利益相反の可能性について

⑩　あなたの会社が得る手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社ではどのような対策を取っているのか。

- 当社は、お客様の満足度向上に向けて、お客様の声に真摯に耳を傾け、お客様から真のパートナーに選ばれることを目指しており、「全てはお客様のために」という基本観に基づき業務を行っております。
- 当社の金融商品ラインナップにおいては、お客様一人ひとりのご投資方針・目的、知識や経験、リスク許容度、ライフプラン、お悩み、ニーズ等にきめ細やかに対応した最適な商品・サービスをご提案できるよう、投資初心者やご高齢のお客様向けの分かりやすい商品から、専門性が高く複雑な商品まで、また、リスク・リターンについても様々な商品を揃えております。
- 当社は、お客様に寄り添ったコンサルティングを通じて、お客様にとって最適の商品・サービスをご提案できるよう努めております。
- 野村ファンドラップのご提案に際しては、ヒアリングシートを用いて、お客様のご意向を伺い、お客様一人ひとりにあわせた運用計画を、野村證券独自の運用戦略をもとに作成しご提案します。
- 当社は、金融商品取引法第36条第2項に基づき、「利益相反管理方針」を定め、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を適正に管理する体制を整備しております。

野村證券株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第142号
加入協会／日本証券業協会、一般社団法人 資産運用業協会、
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

野村證券