

1. 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	北洋証券ファンドラップ ON COMPASS+ / 投資一任契約		
組成会社（運用会社）・投資一任業者	マネックス・アセットマネジメント株式会社	取扱金融機関	北洋証券株式会社
金融商品の目的・機能	当商品は、お客さまと投資一任業者であるマネックス・アセットマネジメント株式会社（以下、投資一任業者）の投資一任契約※に基づき、投資一任業者がお客さまに代わりグローバル分散投資を行う運用サービスです。 投資一任業者がお客さまの資産形成の目的に最も適した資産運用プランを3つのプラン（「ためる」「そなえる」「たのしむ」）の中から提案し、お客さまに代わり資産運用を行います。 投資一任業者は、投資一任契約に基づき、当商品のため設定された5本の公募投資信託のうちお客さまのリスク許容度に応じていずれかを買付けます。 定期的な運用報告を行うとともに、資産運用プランの実現可能性を開示し、お客さまの資産形成の目標達成に向け、伴走するサービスです。 運用はリスク管理を重視したグローバル分散投資を行います。金融工学に基づいた独自の運用モデルを活用し、ポートフォリオの下振れリスクを最小化するように資産配分を決定します。 当社は、投資一任業者との業務委託契約により、お客さまと投資一任業者との間の投資一任契約の締結の媒介を行っています。 ※投資一任契約とは、投資判断の全部又は一部を一任し、投資判断に基づき投資を行うのに必要な権限を委任する契約のこと。		
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	お客さまに最適な資産運用プランで運用を行うため、投資初心者から投資経験の豊富な方まで、さまざまなお客さまに中長期でのご利用を想定しているサービスです。		
パッケージ化の有無	投資一任業者は、お客さまとの投資一任契約に基づき、当商品のために設定された5本の公募投資信託のうちいずれかを買付けます。買付けの対象となる5本の公募投資信託は、当商品専用の投資信託であるため、お客さまが直接買付け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（契約日から一定期間、契約解除できる仕組み）の適用はございません。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

- ・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。
- ・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。
- ・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、元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生ずるリスクの内容	投資一任契約に基づき買付対象となる投資信託は、主に値動きのある有価証券等を投資対象としています。 投資信託の基準価額は、組み入れた有価証券等の値動き等（組入商品が外貨建てである場合には為替相場の変動を含む）の影響により上下するため、これにより元本損失が生じることがあります。 投資信託は、投資元本及び分配金の保証された商品ではありません。					
（参考） 過去1年および過去5年間の収益率	過去1年および過去5年間の収益（2025年7月末時点）					
	運用戦略	投資対象の投資信託の名称	1年間	5年間		
				平均値	最高値	最低値
	保守型	MSVグローバル資産配分ファンドⅠ（保守型）	0.4%	0.1%	8.1%	▲ 11.1%
	安定型	MSVグローバル資産配分ファンドⅡ（安定型）	3.6%	3.7%	16.1%	▲ 9.8%
	安定成長型	MSVグローバル資産配分ファンドⅢ（安定成長型）	6.9%	8.1%	23.2%	▲ 8.2%
	成長型	MSVグローバル資産配分ファンドⅣ（成長型）	10.3%	12.7%	34.3%	▲ 6.4%
	積極成長型	MSVグローバル資産配分ファンドⅤ（積極成長型）	12.0%	14.9%	40.6%	▲ 5.9%
※ 信託報酬控除後、税金は考慮しておりません。						
※ 5年間については2020年8月～2025年7月の各月末における直近1年間の騰落率の平均値、最大値、最小値を表示しています。（投資対象の投資信託の設定日は2018年12月7日）						
※ 損失リスクの内容の詳細は、投資対象となる投資信託の【交付目論見書】の「2.投資リスク」、運用実績の詳細は「3.運用実績」に記載しています。						

※ 詳細は交付目論見書の「投資リスク」「運用実績」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

- ・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。
- ・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（本商品の購入又は保有には、費用が発生します）

購入時に支払う費用 (購入時手数料など)	購入時手数料はありません。		
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	当商品を保有している期間中、当商品の投資対象となる投資信託についての実質的な信託報酬（当該金融商品の信託報酬及び投資対象とする投資信託証券の運用及び管理等にかかる費用）は、年 1.6575%程度（税抜 1.525%程度）となります。投資一任契約に係る業務の報酬は信託報酬に含まれます。また、監査費用等がその他費用・手数料等として実費でファンドから支払われます。 当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および受益者の保有期間等により異なるため、事前に記載することができません。		
	支払先・名称	料率（税抜）	主な役務
	委託会社	0.500%	
	投資一任報酬	0.380%	投資一任に係る業務等
	投信運用報酬	0.120%	投資対象ファンドの運用、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目論見書・運用報告書などの作成
	提携金融機関等*	0.800%	
	投資一任媒介報酬・事務代行	0.720%	投資一任契約の契約の勧誘・媒介
	投信販売代行	0.080%	購入後の情報提供、顧客口座の管理等
	受託銀行	0.025%	投資対象ファンドの運用財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の 実行等の対価
	ETF経費（概算）	0.200%	運用および管理等に係る費用
	合計	1.525%	
売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など)	ありません。	運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。

※ 上記以外に生ずる費用を含めて、詳細は交付目論見書に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

- ・私がこの商品に〇〇万円を投資したら、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。
- ・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）

当初投資の運用開始日の 2 営業日後の翌日以降、運用終了予定日の前営業日の前日まで一部解約、全解約（契約の解約）のお申込みが可能です。
一部解約のお申込みは運用時価残高の 80%を上限とします。また、引出の契約を締結している場合は、一部解約をお申込みを行う際に取得可能な最新の運用時価残高から当月の引出金額を差し引いた金額の 80%を上限とします。
毎月11日*の前営業日から2営業日後まで、毎月20日*の前営業日から2営業日後までは全解約のお申込みの受付ができません。（* 非営業日の場合、翌営業日）
追加投資、一部解約、運用戦略変更のいずれかの申し込みをされた場合は、その取引の完了後、一部解約、全解約のお申込みをしていただくことができます。
解約代金は解約申込の 7 営業日後以降に現金化されます。
運用戦略の変更は、保有する投資信託を全額売却し、異なるリスク水準の投資信託を買い付ける取引となり、譲渡益が発生すると所得税等が源泉徴収される場合があります。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

- ・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. 当社の利益とお客さまの利益が反する可能性

お客さまが当商品を保有している期間中、信託報酬のうち取扱金融機関分として年率0.77%（税抜0.7%）の手数をいただきます。 これはお客さまへのコンサルティング、契約締結、フォローアップ等に係る対価です。
当社は、当商品の組成会社等との間で資本関係等の特別な関係はありません。
当社の営業職員に対する業績評価上、当商品の販売が他の商品の販売より高く評価されるようなことはありません。

利益相反の内容とその対処方針については、当社ホームページの「利益相反管理方針」をご覧ください。 <https://www.hokuyo-sec.co.jp/basicpolicy/conflicts-of-interest/>

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

- ・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勧めていないか。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、どのような対策をとっているのか。

6. 租税の概要（NISA、つみたて NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

分配時	配当所得として課税…普通分配金に対して20.315%
換金（解約）時および償還時	譲渡所得として課税…換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%

・この商品のNISA、iDeCo の取扱いは以下のとおりです。

NISA（成長投資枠）	○	NISA（つみたて投資枠）	×	iDeCo	×
-------------	---	---------------	---	-------	---

※詳細は交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

7. その他参考情報（契約にあたっては、次の書面をよくご覧ください）

組成会社が作成した「交付目論見書」	組成会社が作成した「交付目論見書」は、当商品の申込画面からご確認ください。
-------------------	---------------------------------------