

平成 30 年 12 月 27 日

各 位

株式会社大和ネクスト銀行
大和証券株式会社

「ダイワファンドラップ+円定期預金 セットプラン」

サービス内容拡充のお知らせ

大和証券株式会社（以下、大和証券）では、大和証券が提供する「ダイワファンドラップ」または「ダイワファンドラップ プレミアム」を一定額以上ご契約いただいたお客さまを対象に、株式会社大和ネクスト銀行（以下、大和ネクスト銀行）が提供する円定期預金の金利を優遇する「ダイワファンドラップ+円定期預金 セットプラン」（以下、セットプラン）の内容を平成 31 年 1 月より大幅に拡充いたします。

セットプランの拡充内容

- ① セットプランの利用上限額を 1 億円から「5 億円」に引き上げます。
- ② セットプランの対象商品に「ダイワ アドバンスラップ」を追加いたします。
- ③ セットプランのご利用プランに「相続プラン」を新設いたします。

詳細は下記「新『ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン』概要」をご覧ください。）

「ダイワファンドラップ」、「ダイワファンドラップ プレミアム」ならびに「ダイワ アドバンスラップ」は、専門家がお客さまに代わって運用・管理を行なうラップ口座サービスです。

- 「ダイワファンドラップ」、「ダイワファンドラップ プレミアム」は、お客さまのお考えに基づくリスク水準、資産配分にて「国際分散投資」を行ない、中長期で安定的な資産形成を図る資産運用サービスです。
- 「ダイワ アドバンスラップ」は、投資環境の変化に応じたリスク水準や資産配分に切り替えつつ、「国際分散投資」を行なうコア運用と、お客さまの嗜好に合わせた運用を行なうサテライト運用を組み合わせ、中長期で機動的かつ効率的なパフォーマンスの追及を図る資産運用サービスです。

これらのラップ口座サービスは、公的年金が採用する運用手法「国際分散投資」等を行なうことで、リスクを抑えた中長期な資産運用ができ、運用中の資産管理もお任せいただけることから、投資初心者や相続に関心をお持ちの方、法人のお客さま等に幅広くご支持をいただいております。

記

新「ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン」概要

1. 施行日

平成 31 年 1 月 4 日（金）

2. 新「ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン」の概要について



対象商品（「ダイワファンドラップ」または「ダイワファンドラップ プレミアム」または「ダイワ アドバンスラップ」）を 300 万円以上ご契約いただくと同時に、大和証券の本・支店で大和ネクスト銀行の円定期預金（3 カ月、1 年）のお申込みをいただいた個人・法人のお客さまに、本セットプランを利用する対象商品のご契約金額まで円定期預金の金利を上乗せいたします。

※ ダイワファンドラップ プレミアムは 3,000 万円以上 1 万円単位でのご契約となります。
セットプランは運用口単位でのお申込みとなります。運用口は 300 万円以上 1 万円単位で設定いただけます。

※※ ダイワ アドバンスラップは 1 億円以上 100 万円単位でのご契約となります。

3. 新「ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン」の金利について

各プランの適用金利は、以下の通りです。

	ご入金プラン	退職金ご入金プラン
3 カ月定期	年 4.0% (税引後 年 3.187%)	年 5.0% (税引後 年 3.984%)
1 年定期	年 1.1% (税引後 年 0.876%)	年 1.4% (税引後 年 1.115%)
	相続プラン (平成 31 年 1 月より新設)	満期金・償還金プラン
3 カ月定期	年 5.0% (税引後 年 3.984%)	年 3.0% (税引後 年 2.390%)
1 年定期	年 1.4% (税引後 年 1.115%)	年 0.9% (税引後 年 0.717%)

◎「ダイワのツインアカウント」を開設しているお客さまが対象となります。◎上記金利の適用は、当初お預入期間（3 カ月、1 年）のみとなり、初回満期日以降の利息は、満期時「自動解約」の場合、大和ネクスト銀行所定の円普通預金金利、満期時「自動継続」の場合、満期日（継続日）当日の同一期間の大和ネクスト銀行所定の円定期預金金利（通常金利）が適用されます。◎平成 30 年 12 月 26 日現在の通常金利：3 カ月 個人 年 0.10%（税引後 年 0.079%）、法人 年 0.03%（税引前）、1 年 個人 年 0.10%（税引後 年 0.079%）、法人 年 0.03%（税引前）◎円定期預金は原則として中途解約できません。やむを得ず中途解約する場合は、大和ネクスト銀行所定のお手続きが必要です。中途解約された場合、上記金利は適用されず、お預入日から解約日までは、大和ネクスト銀行所定の中途解約利率が適用されます。◎税引後の利率は復興特別所得税を加味した税率（20.315%）をもとに算出しています。法人のお客さまの預金利息については地方税の特別徴収は行なわないため、国税 15.315%のみ源泉徴収いたします（非課税法人を除く）。◎「満期金・償還金プラン」円定期預金 3 カ月（90 日で試算）預入金額 300 万円のお受取利息の計算例：300 万円×3.0%×90 日÷365 日×79.685%=約 17,683 円 ◎最新のセットプラン金利、通常金利、中途解約利率は、大和証券の本・支店にてご確認ください。 基準日：平成 30 年 12 月 26 日

4. 新「ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン」のご利用条件について

各プランのご利用条件は、以下のとおりです。

対象となるお客さま		「ダイワのツインアカウント」*1をお持ちの個人・法人のお客さま 金融機関等（詳細は大和証券の本・支店にお問合わせください）は対象外となります。
対象商品		「ダイワファンドラップ」「ダイワファンドラップ プレミアム」 「ダイワ アドバンスラップ」 （「ダイワファンドラップ オンライン」は対象外です。）
適用条件		(1) 「対象商品」を 300 万円以上 5 億円以下のご契約 (2) (1) と同時に、大和ネクスト銀行の円定期預金を 10 万円以上 (1) の金額以下お申込み ただし (1) の金額は、契約済残高（すでにご契約済みの対象商品の残高（本セットプランお申込日の前日時価評価額））ならびに運用開始前契約済金額（すでに申込まれたセットプランのうち運用開始日が到来していない対象商品の契約済金額）との合計額が 5 億円を超える場合は、5 億円から契約済残高および運用開始前契約済金額を差し引いた金額を上限とします。
各プランのご利用条件	ご入金プラン	〈対象となるご資金〉契約日の前月 1 日以降、運用開始日の前営業日まで（以下、「適用期間」）にご入金※したご資金。適用期間中のご出金額および契約日の過去 1 年以内に行なわれた本セットプランを利用する対象商品の解約（契約終了・減額・運用口削除・スタイル削除）金額の合計額は控除対象です。 ※ご入金には、他社から大和証券へ移管していただいた株式等の有価証券の売却資金、ご入金された外貨の売却資金、大和証券の口座にて相続された有価証券の売却資金のほか、別途大和証券が入金に準ずると認めた場合を含みます。
	退職金ご入金プラン	〈対象となるご資金〉「ご入金プラン」に準じます。 〈ご利用条件〉ご退職日※または退職金※のお受取日から 3 年以内の場合。本プランをお申込みの都度、ご退職時期を確認できる書類のご提示が必要です。法人のお客さまは利用できません。 ※大和証券がご退職・退職金に準ずると認めた場合を含みます。

各プランのご利用条件	相続プラン	<p>〈対象となるご資金〉下記①の場合、「ご入金プラン」に準じます。 下記②の場合、円定期預金としてお預入れされるご資金は「ご入金プラン」に準じます。</p> <p>〈ご利用条件〉下記①または②の条件に該当する場合。 法人のお客さまは利用できません。</p> <p>① 『相続トータルサービス』*2にお申込みいただいております、かつ、『相続時受取人指定サービス』*3または『暦年贈与サービス』*4をお申込みいただいている場合。</p> <p>② 相続発生から1年10カ月以内に本プランをお申込みされる場合。 相続の発生毎に相続人お一人あたり一度のみご利用いただけます。 なお、②の条件にて本プランをお申込みの場合、ご相続人と確認できる書類または相続による資産を取得したことが確認できる書類のご提示が必要です。</p>
	満期金・償還金プラン	<p>〈対象となるご資金〉①適用期間に満期日を迎えた大和ネクスト銀行円定期預金の満期金。②適用期間に償還日※を迎えた個人向け国債、事業債など円建て債券の償還金※。</p> <p>適用期間中のご出金額および契約日の過去1年以内に行なわれた本セットプランを利用する対象商品の解約（契約終了・減額・運用口削除・スタイル削除）金額の合計額は控除対象です。</p> <p>※大和証券が償還日・償還金に準ずると認めた場合を含みます。</p>
お取扱窓口	<p>大和証券本・支店にてお申込みください。 インターネットおよびコンタクトセンターでは受付けておりません。</p>	

詳しくは、大和証券の本・支店にてご確認ください。

*1 「ダイワのツインアカウント」とは：大和証券の総合取引口座と大和ネクスト銀行の円預金口座の両方を開設し、両口座の連携により、投資の待機資金を普通預金で自動運用し、効率的に資産を管理することができるサービスです。

*2 「相続トータルサービス」とは：お元気なうちの生前対策から相続発生後のご家族へのお手伝いまで、お客さまの担当者、大和証券の経験豊富な専門スタッフ「相続コンサルタント」が一貫してサポートさせていただくサービスです。

*3 「相続時受取人指定サービス」とは：相続が発生した場合、予めご指定いただいたご家族（＝受贈者）がダイワファンドラップ プレミアムの対象資産を速やかにお受取りできるサービスです。

*4 「暦年贈与サービス」とは：ダイワファンドラップ プレミアムの運用資産の一部にて、ご家族への生前贈与を行なうことができるサービスです。

なお、*1～*4 いずれもサービスお申込みに伴う追加の費用は掛かりません。

5. その他ご留意事項

- セットプランを利用した円定期預金は、各プランごとに 1 種類（3 カ月、1 年）の円定期預金のみお申込みいただけます。円定期預金のお預入日は、原則として対象商品の運用開始日となります。したがって、対象商品のご契約が成立しなかった場合や運用開始前にご契約を取り消された場合は、円定期預金のお申込みも無効となります。
- お申込みいただいた円定期預金について、お預入日以降におけるプラン（ご入金プラン、退職金ご入金プラン、相続プラン、満期金・償還金プラン）および種類（3 カ月、1 年）の変更はできません。
- 過去のお取引状況等に鑑み、セットプランのご利用をお断りする場合があります。
- セットプランの内容は予告なく変更・中止する場合があります。
- セットプランをご利用のご資金は、大和証券が実施する他の金利優遇キャンペーン・サービスとの併用はできません。
- 大和証券グループの役職員、ならびに登録金融機関の金融商品仲介口座をご利用のお客さまは対象外です。

【円定期預金についてのご留意事項】

- 大和証券は、大和ネクスト銀行を所属銀行とする銀行代理業者として、「預金の受入れ」および「内国為替取引」を内容とする契約の締結の媒介を行いません。
- 円預金は預金保険制度の対象です。
- 円定期預金の最低預入金額は、10万円です。
- 商品に関する詳細は、大和ネクスト銀行ホームページまたは大和証券の本・支店にて商品概要説明書をご覧ください。

【お取引にあたっての手数料等およびリスクについて】

<ダイワファンドラップ・ダイワファンドラップ プレミアム>

手数料等の諸費用について

- 「ダイワファンドラップ」（「ダイワファンドラップ」及び「ダイワファンドラッププレミアム」の両方を含みます。以下同じ。）にてお客さまにお支払いいただく費用は、契約資産の時価評価額に対して最大1.728%（年率・税込）となります。
- その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用（信託報酬）などの間接的にご負担いただく費用がかかります。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

ご投資にあたってのリスク等

- 投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行なうのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。
- 「ダイワファンドラップ」は、投資一任契約に基づき投資信託証券を対象とした投資運用を行なう取引です。そのため、運用成績は投資対象となる投資信託の価格変動に応じて変化します。したがって、契約資産の額（元本）が保証されるものではなく、これを割込むことがあります。また、運用による損益は、すべて投資者としてのお客さまに帰属します。
- 投資対象となる投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート（REIT）、コモディティ（商品先物取引等）、株式先物等派生商品、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、その基準価額はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動します。なお、これら実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替リスクが存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行ないませんが、影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行わないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。

ご投資にあたっての留意点

- お客さまに「ダイワファンドラップ」による運用をご提案する際に「契約締結前交付書面」をお渡ししますので、お申込み前によくお読みください。
- 「ダイワファンドラップ」をお申込みの際には、「ダイワファンドラップ投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」または「ダイワファンドラッププレミアム投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラッププレミアムサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

<ダイワ アドバンスラップ>

手数料等の諸費用について

●「ダイワアドバンスラップ」の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率（成功報酬型：上限 0.81%(税込)、固定報酬型：上限 1.35%(税込)）を乗じて計算します。さらに成功報酬型の場合は、運用成果の額の最大 21.6%(税込)が加算されます。また、多種多様な運用スタイルに応じて間接的にご負担いただく費用（運用管理費用（信託報酬）など）を別途ご負担いただきますが、運用状況により変動するため、事前にその料率・上限額等を示すことはできません。詳しくは、各商品の目論見書、契約締結前交付書面をご確認ください。

ご投資にあたってのリスク等

●投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行なうのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。

●「ダイワアドバンスラップ」は投資一任契約に基づき、ダイワSMA口座において値動きのある有価証券に投資・運用するサービスであるため、契約資産の額（投資元本）が保証されるものではなく、金利・為替相場の変動および株式・債券の発行者の信用状況などが変化することにより、投資元本を下回る可能性があります。

●運用による損益は、すべて投資者であるお客さまに帰属します。

ご投資にあたっての留意点

●「ダイワアドバンスラップ」のお申込みにあたっては、あらかじめ契約締結前交付書面をお渡ししますので、よくお読みください。

●また、お申込みの際には、「ダイワアドバンスラップ投資一任契約書（兼契約締結時交付書面）」、「ダイワアドバンスラップサービス内容説明書」または、「ダイワSMA口座約款」等で詳細をご確認ください。

以 上

商号等：大和証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第108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、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

銀行代理店

大和証券

Daiwa Securities

所属銀行

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank