

平成 24 年 12 月 5 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』と『大和ネクスト銀行 円定期預金』のセットプラン」のお知らせ

大和証券株式会社（以下、大和証券）および株式会社大和ネクスト銀行（以下、大和ネクスト銀行）は、平成 24 年 12 月 6 日（木）より、ラップ口座「ダイワファンドラップ」を一定額以上ご契約いただいたお客さまを対象に、大和ネクスト銀行の「円定期預金」の金利を優遇するキャンペーン「ダイワファンドラップ + 円定期預金のセットプラン」を実施いたします。

ラップ口座 No. 1¹である大和証券がご提供する「ダイワファンドラップ」は、お客さまごとに設計されたポートフォリオを通じてさまざまな資産への国際分散投資を行なうサービスとしてご支持をいただいております。特に退職金による運用のように、安定性を重要視されるお客さま向けの運用スタイルなど、大変ご好評いただいております。また、大和ネクスト銀行は、多くのお客さまにご利用いただいております。平成 24 年 9 月末の預金残高は 18,726 億円²となっております。

大和証券グループでは、「ダイワのツインアカウント」サービスを中心とした独自の証銀連携ビジネスモデルのもと、「貯蓄から投資へ」の大きな流れを創り出す様々な試みを行なっており、本キャンペーンもその取組みのひとつです。詳細は、下記の通りです。

- 1 ラップ口座とは、投資一任契約または投資助言を付加した資産運用サービスです。
大和証券のラップ口座契約資産 2,355 億円。
一般社団法人日本投資顧問業協会公表資料より大和証券調べ（平成 24 年 6 月末現在）。
- 2 預金残高は円・外貨預金の合計（グループ関連会社預金および譲渡性預金を含む）。

記

「ダイワファンドラップ + 円定期預金のセットプラン」について

1. キャンペーン期間
平成 24 年 12 月 6 日（木）～平成 25 年 2 月 27 日（水）

大和証券
Daiwa Securities

大和ネクスト銀行
Daiwa Next Bank

2. キャンペーン内容

(1) キャンペーン概要

キャンペーン期間中に、「新規のご入金」、「ご退職金によるご入金」または「大和ネクスト銀行円定期預金の満期金」により、500万円以上の「ダイワファンドラップ」をご契約いただくと同時に、大和証券の本・支店で円定期預金のお申込みをいただいた「ダイワ・コンサルティング」コースの個人のお客さまを対象に、「ダイワファンドラップ」のご契約金額まで円定期預金に金利を上乗せいたします。

(2) セットプラン金利について

ご資金にあわせて、3つのプランをご用意いたします。

セットプラン金利（上乗せ後の金利）

	新規ご入金プラン	ご退職金 ご入金プラン	大和ネクスト銀行 満期金プラン
3ヵ月定期	年 4.0% (年 3.187%)	年 5.0% (年 3.984%)	年 3.0% (年 2.390%)
6ヵ月定期	年 2.1% (年 1.673%)	年 2.6% (年 2.071%)	年 1.6% (年 1.274%)
1年定期	年 1.1% (年 0.876%)	年 1.4% (年 1.115%)	年 0.9% (年 0.717%)

上記セットプラン金利の適用は、当初お預入期間（3ヵ月、6ヵ月、1年）のみとなり、初回満期日以降の利息は、「自動解約」の場合は大和ネクスト銀行の円普通預金金利により、「自動継続」の場合は満期日（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によります。セットプラン金利適用期間中に中途解約された場合、セットプラン金利は適用されず、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。個人のお客さまが対象の商品です。税引後の利率は復興特別所得税を加味した税率（20.315%）を基に算出しています。大和ネクスト銀行満期金プラン円定期預金3ヵ月（90日）もの（預入金額500万円）の計算例：500万円×3.0%×90日÷365日×79.685%=29,472円 大和ネクスト銀行満期金プラン円定期預金6ヵ月（182日）もの（預入金額500万円）の計算例：500万円×1.6%×182日÷365日×79.685%=31,786円
平成24年12月5日現在の通常金利：3ヵ月 年0.20%（税引後 年0.159%）、6ヵ月 年0.25%（税引後 年0.199%）、1年 年0.30%（税引後 年0.239%）

(3) 各プランの適用条件について

	適用条件
新規ご入金プラン	キャンペーン期間中に、ご入金によりダイワファンドラップのご契約および大和ネクスト銀行の円定期預金をお申込みいただいた場合。なお、キャンペーン期間中、定期預金預入日までの間に大和証券口座もしくは大和ネクスト銀行口座からご出金された場合は、その額をご入金額から差し引かせていただきます。
ご退職金ご入金プラン	【新規ご入金プラン】のご利用条件を満たしており、かつご退職日から3年以内またはご退職金のお受取日から3年以内の場合。ただし、本プランのご利用は1回限りとさせていただきます。なお、退職所得の源泉徴収票など、ご退職時期を確認できる書類をご提示いただきます。
大和ネクスト銀行満期金プラン	平成24年11月1日から平成25年2月27日までの間に大和ネクスト銀行円定期預金の満期日を迎え、キャンペーン中に当該資金でダイワファンドラップのご契約および大和ネクスト銀行の円定期預金をお申込みいただいた場合。なお、キャンペーン期間中、円定期預金預入日までの間に大和証券口座もしくは大和ネクスト銀行口座からご出金された場合は、その額を満期金額から差し引かせていただきます。

詳しくは、大和証券の本・支店、または大和証券ホームページでご確認ください。

(4) その他ご留意事項

- ・お申込み総額のうち、「ダイワファンドラップ」のご契約金額として50%以上（かつ500万円以上）残りを円定期預金にお預入れいただきます。
- ・本セットプランを利用した円定期預金は、プランごとに1種類（3ヵ月、6ヵ月、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、「ダイワファンドラップ」の運用開始日とさせていただきます。したがって、「ダイワファンドラップ」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。
- ・本セットプランを利用した円定期預金のお預入日は、平成24年12月7日から平成25年2月28日までとします。
- ・キャンペーン期間中であっても、予告なく本セットプランの内容を見直したり、中止したりする場合があります。

【ダイワファンドラップの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投資一任契約の終了は、契約締結日の3ヵ月後から、毎営業日お申込み可能です。「ダイワファンドラップ」にてお客さまにお支払いいただく費用(ファンドラップ・フィー)は、契約資産の時価評価額に対して最大1.47%(年率・税込)となります。その他に、ダイワファンドラップ専用投資信託および同投資信託の投資対象たる他の投資信託に係る信託報酬の合計が純資産総額に対して概算で1.10%±0.25%(年率・税込)がかかります。さらに、運用状況等に応じこれら投資信託の監査費用等が別途必要となりますが、事前にその料率・上限額等を示すことはできません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。「ダイワファンドラップ」は、投資一任契約に基づきダイワファンドラップ専用投資信託に係る受益証券を対象とした投資運用を行なう取引です。そのため、運用成績はダイワファンドラップ専用投資信託の投資対象である株式、債券、リート(REIT)、コモディティ(商品先物取引等)、株式先物等金融派生商品の価格(外貨建資産の場合にはさらに為替)の動向等に起因する、ダイワファンドラップ専用投資信託の基準価額の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。「ダイワファンドラップ」は、預金等でないため、預金保険法に規定する保険金の支払の対象とならず、元本の返済の保証はございません。

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

【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ないません。

円定期預金の最低預入金額は、10万円です。円普通預金および円定期預金は預金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。円定期預金の初回満期日以降の利息は、「自動解約」の場合は大和ネクスト銀行の円普通預金金利により、「自動継続」の場合は満期日(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によります。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中途解約利率が適用されます。商品に関する詳細は、大和ネクスト銀行ウェブサイトまたは、大和証券の本・支店にて商品概要説明書をご覧ください。現金でのお預入れ、払戻しは取扱っておりません。大和ネクスト銀行への送金(振込)に際しては、お取扱い金融機関所定の振込手数料がかかります。

以上