

平成 27 年 3 月 18 日

各 位

大和証券株式会社

プレミアムサービスの拡充および株式等の配分に係る基本方針の改正について

大和証券株式会社（以下、大和証券）は、平成 25 年 4 月からサービス開始した「プレミアムサービス」について、平成 27 年 4 月より、特典サービスとして、「新規公開株式抽選参加サービスの優遇」および「証券担保ローンの初回金利優遇」を追加します。なお、今回の対応に伴い、株式等の配分に係る基本方針の改正を行います。

プレミアムサービスとは、お客さまよりお預りしている資産の評価額に応じてステージを判定し、各ステージに応じた特典サービスを提供するサービスです。これまで、「大和ネクスト銀行円定期預金金利の優遇」、「ポイントプログラムの優遇」、「口座管理料の無料優遇」の特典サービスを提供して参りましたが、お客さまにより一層ご満足頂けるよう、サービス拡充を行います。

記

．プレミアムサービスの拡充

1. 開始日

- ・平成 27 年 4 月 1 日（水）

新規公開株式抽選参加サービスの優遇は、平成 27 年 4 月 1 日以降に抽選参加の申込みを開始する銘柄より適用されます。

2. 内容

1) 新規公開株式抽選参加サービスの優遇

- ・現在、新規公開株式抽選参加サービスでは、個人のお客さまを対象として、通常の抽選の後、「ダイワ・ダイレクト」コースのお客さまを対象に、ポイントプログラムの交換ポイント残高に応じて「チャンス回数」（回数の多い方が当選確率が向上）を決定し、当選確率を優遇する「チャンス抽選」を行っています。
- ・平成 27 年 4 月 1 日以降、同サービスの「チャンス抽選」において、対象のお客さまに「ダイワ・コンサルティング」コースのお客さまを追加するとともに、プレミアムサービスが適用されているお客さまが、同サービスにお申込みいただいた場合、プレミアムサービスのステージに応じて、「チャンス回数」を優遇します。

[チャンス回数：通常 1 回、シルバー 3 回、ゴールド 5 回、プラチナ 10 回]

プレミアムサービスのステージに応じた「チャンス回数」と交換ポイント残高に応じた「チャンス回数」を比較し、有利な方の「チャンス回数」が適用されます。

大和証券

Daiwa Securities

2) 証券担保ローンの初回金利優遇

- ・プレミアムサービスが適用されているお客さまが、ダイワの証券担保ローン「ダイワのSATローン」を“はじめて”ご利用いただく場合、通常より優遇された金利を提供いたします。

[優遇金利：年率1.2%（初回のみ、お借入れから3ヵ月間）]

4ヵ月目以降は通常金利3.9%が適用されます。

ダイワの証券担保ローンの詳細につきましては、当社ホームページまたは、お取り扱い窓口にお問い合わせ下さい。審査の結果、ご希望に添えない場合もございます。

・株式等の配分に係る基本方針の改正

- ・今回のプレミアムサービスの拡充（新規公開株式抽選参加サービスの優遇）に伴い、弊社にて策定しております「株式等の配分に係る基本方針」につきまして、以下の通り改正いたします。同様に、「抽選参加サービス取扱規定」も改正いたします。

平成27年4月1日以降に抽選参加の申込みを開始する銘柄より適用される「株式等の配分に係る基本方針」および「抽選参加サービス取扱規定」の新旧対照表

・「株式等の配分に係る基本方針」新旧対照表<<http://www.daiwa.jp/doc/150311.pdf>>

・「抽選参加サービス取扱規定」新旧対照表<http://www.daiwa.jp/doc/150311_2.pdf>

お取引にあたっての手数料等およびリスクについて

当社の取扱商品等へのご投資には、商品ごとに所定の手数料等をご負担いただく場合があります（「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由でお取引いただいた際の国内株式委託手数料は約定代金に対して最大1.24200%（税込）、ただし、最低2,700円（税込）、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費、等）。また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をお読みください。

口座管理料について

株式や外国証券のお預りには通常、口座管理料（国内株式の場合は年間1,620円（税込）、ただし、「ダイワの証券総合サービス」にお申込みいただいていない場合は年間3,240円（税込）、外国証券の場合は年間3,240円（税込））がかかりますが、「eメンバー」のお申込み等により無料特典が受けられます。なお、投資信託や円建債券のお預りには口座管理料はかかりません。

大和ネクスト銀行について

大和ネクスト銀行は、大和証券グループ本社が100%出資する銀行です。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。大和ネクスト銀行の円普通預金及び円定期預金は預金保険制度の対象ですが、大和証券が取扱う預金等以外の商品（有価証券・保険商品）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。

ダイワの証券担保ローン「ダイワのSATローン」について（平成27年3月18日現在）審査基準に従い、お申込みをお断りする場合があります。SATローンの初回金利優遇は、年率1.2%（個人のお客さま）です。お借入れから最大3ヵ月間適用され、4ヵ月目以降はSATローンの通常金利3.9%が適用されます。実質年率は2.49%～2.62%です。全額返済後、

大和証券

Daiwa Securities

再度お借入れの際にはSATローン の通常金利を適用いたします(SATローン 通常金利適用後の実質年率は3.93%~3.95%です)。SATローン の通常金利は、お借入日から1ヵ月間：年率1.9%、2ヵ月目から2ヵ月間：年率2.9%、4ヵ月目以降：年率3.9%です。実質年率は3.21%~3.29%です(4ヵ月目以降の借入期間における実質年率は3.93%~3.95%です)。お借入れの都度、お借入日から3ヵ月間は金利を優遇いたします。全額返済後、再度お借入れの際にも、上記と同様の金利を適用いたします。借入額を増額した場合、増額分についても、増額前の金利が適用されます。個別に条件を提示させていただいた場合は、上記と異なる場合があります。 実質年率：契約期間6ヵ月をお借入れの期間として元加を考慮した年換算の利率です。 利率：金利情勢等により変更する場合があります。 ご利用条件：「ダイワ・コンサルティング」コースをご指定の満20歳以上80歳未満の個人のお客さま。 ご契約期間：6ヵ月です。原則6ヵ月ごとの自動延長となります。 担保の対象：当社の総合取引口座の有価証券等(上場株式(企業オーナー等の方の自社株式は対象外)、債券、投資信託など(外貨建商品を含む)) スウィープサービスをご利用の場合、お客さまが大和ネクスト銀行に開設された普通預金にも担保をご設定いただけます。 お借入額：100万円~10億円(10万円単位) 10億円を超えるお借入れの場合は、個別審査を行いません。 ご利用目的：原則自由です。 ご返済方法：自由返済方式(契約期間内の返済期間や返済回数はお客さまにより異なります)。 1回のご返済は原則10万円以上1円単位です。 お振込み先：お借入金は、ご登録時に指定された金融機関にお振込みいたします。なお、大和証券または大和ネクスト銀行のお取引口座を借入金の入金口座として指定することはできません。 利息の元加：毎年3月25日と9月25日(休業日のときは翌営業日)に利息を借入元金に組入れます。 必要書類：ありません。 手数料：ありません。 保証人：不要です。 担保管理：担保評価額が当社所定の基準を下回る金額まで減少した場合、お取引口座の出金や振替の制限、返済または追加担保の請求または担保有価証券の処分を行なうことがあります。 遅延損害金：年率14.0%(年365日の日割計算) ご案内について：証券担保ローンに関するご案内を希望されない場合は、大和証券 本・支店、またはローンサポートセンターまでご連絡ください。 苦情相談窓口のご紹介：当社との間の貸金業に関する苦情や紛争の解決は、指定紛争解決機関「日本貸金業協会 貸金業相談・紛争解決センター」(TEL 0570-051-051：平日9:00~17:30)までご連絡ください。

商号等：大和証券株式会社 登録番号 関東財務局長(4)第01412号 住所 東京都千代田区丸の内一丁目9番1号 電話番号 03-5555-2111

サービス内容お問合わせダイヤル：大和証券ローンサポートセンター 0120-456892 携帯・PHS OK 平日9:00~18:00

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