

平成 25 年 12 月 6 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』セットプラン」
「冬の特別金利キャンペーン」リニューアルのお知らせ

大和証券株式会社（以下、大和証券）では、平成 25 年 11 月 1 日（金）より 12 月 30 日（月）までの期間、大和証券がご提供する「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、株式会社大和ネクスト銀行（以下、大和ネクスト銀行）がご提供する「円定期預金」の金利を優遇する「『ダイワファンドラップ』と『大和ネクスト銀行 円定期預金』セットプラン」（以下、セットプラン）の提供金利を、通常よりもさらに上乘せする「冬の特別金利キャンペーン（以下、キャンペーン）」を実施しております。

上記キャンペーンにつきまして、11 月 1 日（金）の開始以来、多くのお客さまにご利用いただいていることから、このたび大和証券では、これまでのご愛顧に感謝いたしまして、キャンペーン内容を一部リニューアルいたします。

ラップ口座 No. 1 である大和証券がご提供する「ダイワファンドラップ」は、100 種類を超える多彩な運用スタイルを通じて、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幅広くご支持をいただいております。最近では、投資初心者のお客さまや、退職金のようにまとまったご資金を安定的に運用したいとお考えのお客さまにも、ご好評をいただいております。

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。

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 4,655 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 25 年 9 月末現在）。

「冬の特別金利キャンペーン」のリニューアルについて

1. リニューアル日

平成 25 年 12 月 9 日（月）

2. リニューアル内容

キャンペーン期間中（平成 25 年 11 月 1 日～12 月 30 日）に「ダイワファンドラップ」を 300 万円以上ご契約（増額のご契約を含みます）いただくと同時に、大和ネクスト銀行の円定期預金（3 ヶ月、1 年）をお申込みいただく場合、「ダイワファンドラップ」ご契約金額を上限として、各プランに定めるキャンペーン金利を適用しておりましたが、「新規ご入金プラン」および「ご退職金ご入金プラン」に限り「ダイワファンドラップ」ご契約金額の 2 倍を上限として、キャンペーン金利を適用させていただきます。なお、リニューアル後のキャンペーン内容については、以下をご覧ください。

リニューアル後の「冬の特別金利キャンペーン」について

1. キャンペーン期間

平成 25 年 11 月 1 日（金）～平成 25 年 12 月 30 日（月）

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（2013 年 11 月 1 日～12 月 30 日）に「ダイワファンドラップ」を 300 万円以上ご契約（増額のご契約を含みます）していただくと同時に、大和ネクスト銀行の円定期預金（3 ヶ月、1 年）をお申込みいただく場合、「ダイワファンドラップ」ご契約金額 1 の 2 倍を上限 2（「新規ご入金プラン」、「ご退職金ご入金プラン」）または「ダイワファンドラップ」ご契約金額を上限（「基本プラン」）として、各プランに定めるキャンペーン金利を適用いたします。各プランのご利用条件は、「（3）各プランのご利用条件について」をご覧ください。

1 本セットプランを利用した「ダイワファンドラップ」のお申込みは、すでにご契約済みの残高を含め、合算して 1 億円を上限とします。

2 11 月 1 日から 12 月 8 日までに「新規ご入金プラン」または「ご退職金ご入金プラン」をご利用いただいたお客さまについては、同期間中にご契約いただいた「ダイワファンドラップ」ご契約金額の 2 倍を上限として、既にキャンペーン金利をご利用いただいた金額を控除した額まで、円定期預金の追加預入れが可能です。追加預入れは 12 月 9 日から 12 月 30 日までの 1 回に限り、また、お預入期間は当初契約と同一とし、「ダイワファンドラップ」をご契約いただいた月の前月 1 日以降、追加の円定期預金預入日までのご入金額から、ご出金額と既に当キャンペーンをご利用された「ダイワファンドラップ」と円定期預金の合計額を控除したご資金を対象とさせていただきます。

(2) キャンペーン金利について

キャンペーン金利

	新規ご入金プラン	ご退職金 ご入金プラン	基本プラン
3ヵ月 定期	年 5.0% (税引後 年 3.984%)	年 6.0% (税引後 年 4.781%)	年 4.0% (税引後 年 3.187%)
1年 定期	年 1.4% (税引後 年 1.115%)	年 1.8% (税引後 年 1.434%)	年 1.1% (税引後 年 0.876%)

金融情勢等により、上記キャンペーン金利を見直す場合があります。最新の情報は、大和証券の本・支店にてお申込みの際にご確認ください。上記キャンペーン金利の適用は、当初お預入期間（3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（通常金利）によります。キャンペーン金利適用期間中に中途解約された場合、キャンペーン金利は適用されず、お預入日から解約日まで、大和ネクスト銀行所定の中途解約利率が適用されます。ダイワのツインアカウントをお持ちの個人のお客さまが対象となります。税引後の利率は復興特別所得税を加味した税率（20.315%）を基に算出しています。基本プラン円定期預金3ヵ月（92日）もの（預入金額300万円）のお受取利息の計算例：300万円×4.0%×92日÷365日×79.685%=約24,101円 平成25年12月6日現在の通常金利：3ヵ月 年0.10%（税引後 年0.079%）、1年 年0.22%（税引後 年0.175%）

・ご参考：平成25年10月29日現在のセットプラン金利

	新規ご入金プラン	ご退職金 ご入金プラン	満期金・償還金プラン
3ヵ月 定期	年 4.0% (税引後 年 3.187%)	年 5.0% (税引後 年 3.984%)	年 3.0% (税引後 年 2.390%)
1年 定期	年 1.1% (税引後 年 0.876%)	年 1.4% (税引後 年 1.115%)	年 0.9% (税引後 年 0.717%)

(3) 各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。

	適用条件
新規ご入金プラン	<p>ダイワファンドラップをご契約いただいた月の前月 1 日以降、ダイワファンドラップの運用開始日の前営業日まで（以下、「適用期間」といいます）にご入金*いただき、当該資金でキャンペーン期間中に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、適用期間にご出金された場合、ご入金額から控除させていただきます。</p> <p>ご入金には、他社から当社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のほか、別途当社が入金に準ずると認めた場合を含みます。</p>
ご退職金ご入金プラン	<p>【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、過去に実施したセットプランを含め 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。</p>
基本プラン	<p>ダイワファンドラップの運用開始日の前営業日時点で主口座*にお預りの MRF・円貨（有価証券の売却資金・償還金、大和ネクスト銀行定期預金満期金などを含みます）、大和ネクスト銀行円普通預金により、キャンペーン期間中に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円定期預金をお申込みいただいた場合。</p> <p>主口座...ダイワファンドラップによる運用以外の取引・管理等を行なう証券総合口座です。ダイワファンドラップ口座への入出金等はすべて、主口座経由で行なわれます。</p>

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

- ・「新規ご入金プラン」および「ご退職金ご入金プラン」は、「ダイワファンドラップ」のご契約金額として 300 万円以上、円定期預金（10 万円以上）を「ダイワファンドラップ」契約金額の 2 倍までお預入れいただけます。
- ・「基本プラン」は、「ダイワファンドラップ」のご契約金額として 300 万円以上、円定期預金（10 万円以上）を「ダイワファンドラップ」契約金額と同額までお預入れいただけます。
- ・本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 ヶ月、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「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。
- ・過去にセットプランをご利用いただいたお客さまで、「ダイワファンドラップ」を解約されたお客さまにつきましては、セットプランをご利用できない場合があります。
- ・本セットプランの内容は、予告なく変更・中止させていただく場合があります。

- ・当社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は対象外とさせていただきます。

【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。

【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。

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