

2013年12月26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」
「資産運用サポートキャンペーン」実施のお知らせ

大和証券株式会社（以下、大和証券）では、2014年1月6日（月）より3月31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」の金利を上乗せするサービス「『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）」において、下記のとおり「資産運用サポートキャンペーン（以下、キャンペーン）」を実施いたします。

<キャンペーン内容>

キャンペーン期間中（2014年1月6日（月）より3月31日（月））は、セットプランのご利用条件を、次の 及び に対象を拡大して提供いたします。

最低契約金額を通常500万円から300万円に引下げ
満期金・償還金以外のご資金まで対象を拡大

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（2013年9月末現在）。

「資産運用サポートキャンペーン」について

1. キャンペーン期間

2014年1月6日(月)～3月31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(2014年1月6日(月)より3月31日(月))は、セットプランのご利用条件を、次の 及び に対象を拡大して提供いたします。

最低契約金額を通常 500 万円から 300 万円に引下げ
満期金・償還金以外のご資金まで対象を拡大

「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、各プランに定める金利を適用いたします。キャンペーン期間中は、ファンドラップ最低契約金額を 300 万円に引下げ、満期金・償還金以外のご資金まで対象を拡大してご提供いたします。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 「ダイワファンドラップ+円定期預金セットプラン」は、2013年5月31日以降、通常サービスとして実施しており、ダイワファンドラップの最低契約金額は 500 万円、金利プランは「新規ご入金プラン」、「退職金ご入金プラン」、「満期金・償還金プラン」の 3 種類です。ただし、キャンペーン期間中は、「満期金・償還金プラン」は「基本プラン」として取扱います。

(2) 円定期預金の適用金利について

<キャンペーン期間中>

	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 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%)

金融情勢等により、上記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。上記金利適用期間中に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。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×3.0%×92日÷365日×79.685%＝約 18,076円 2013年12月26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：通常のセットプラン金利（2013年10月29日適用）

	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%)

() 大和ネクスト銀行円定期預金の満期金または個人向け国債、事業債など円建て債券の償還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

(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	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。 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。
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、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。
基本プラン	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。 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。

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

- ・「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・延長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。*消費税は5%で計算しております。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