

平成 26 年 9 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」
通常サービスの条件拡大について

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、通常サービスとしてご提供している「ダイワファンドラップ+ 円定期預金のセットプラン」（以下、セットプラン）について、平成 26 年 10 月 1 日（水）より、条件を拡大いたします。

「セットプラン」は、「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」の金利を優遇するサービスとしてご提供しております。

このたび大和証券は、法人のお客さま（金融機関等を除く）も対象といたします。

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支持をいただいております。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、本セットプラ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 6,267 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 26 年 6 月末現在）。

「ダイワファンドラップ + 円定期預金 セットプラン」について

1. 内容

(1) 「セットプラン」概要

「ダイワファンドラップ」を 500 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）をお申込みいただいた場合、「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。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。

(2) セットプラン金利について

セットプラン金利

	ご入金プラン	退職金ご入金プラン	満期金・償還金プラン
3 ヶ月 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 ヶ月、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所定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。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。また、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。中途解約利率については、大和ネクスト銀行ホームページまたは大和証券の本・支店にてご確認ください。「ダイワのツインアカウント」をお持ち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。法人のお客さまは総合課税となります（非課税法人除く）。満期金・償還金プラン円定期預金 3 ヶ月（90 日）もの（預入金額 500 万円）のお受取利息の計算例：500 万円 × 3.0% × 90 日 ÷ 365 日 × 79.685% = 約 29,472 円 平成 26 年 10 月 1 日現在の通常金利：3 ヶ月 個人 年 0.10%（税引後 年 0.079%）、法人 年 0.08%（税引前）、1 年 個人 年 0.17%（税引後 年 0.135%）、法人 年 0.10%（税引前）最新の通常金利は、大和ネクスト銀行ホームページまたは大和証券の本・支店にてご確認ください。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」をご確認ください。

(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
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「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。
退職金ご入金プラン	【ご入金プラン】のご利用条件を満たしており、かつご退職日または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。法人のお客さまはご利用できません。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。 *当社がご退職・退職金に準ずると認めた場合を含みます。
満期金・償還金プラン	適用期間に大和ネクスト銀行円定期預金の満期日または個人向け国債、事業債など円建て債券の償還日を迎え、当該満期金または償還金で「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円定期預金をお申込みいただいた場合。

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にてご確認ください。

(4) その他ご留意事項

- ・大和証券の総合取引口座と大和ネクスト銀行の銀行口座の両方（「ダイワのツインアカウント」）を開設しているお客さまが、大和証券の本・支店でお申込みいただく必要があります。
- ・金融機関等のお客さまを除きます。詳細は大和証券の本・支店にお問い合わせください。また、法人のお客さまは「退職金ご入金プラン」をご利用いただけません。
- ・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（10 万円以上）にお預入れいただきます。
- ・本セットプランを利用した「ダイワファンドラップ」のご契約金額は、1 億円を上限とします。契約済残高（既にご契約済みの「ダイワファンドラップ」の残高（本セットプランお申込日の前日時価評価額））との合計額が 1 億円を超える場合は、1 億円から契約済残高を差し引いた金額を上限とします。
- ・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」の運用開始日となります。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。

大和証券

Daiwa Securities

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank

- ・本セットプランをご利用のご資金は、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。
- ・本セットプランの内容は、予告無く変更・中止させていただく場合があります。
- ・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。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。

【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1.512%（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0.77%～1.41%（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

大和証券

Daiwa Securities

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank