

2023年7月31日

各位

株式会社大和ネクスト銀行
大和証券株式会社

円定期預金金利上乗せサービス「セットプラン」

夏のセットプランキャンペーン開始のお知らせ

平素は格別のご高配を賜り、厚くお礼申し上げます。

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、「投資信託*」または「ダイワファンドラップ**」「ダイワ アドバンスラップ」「ダイワプラチナウェルスラップ」を一定額以上ご購入または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(以下、セットプラン)について、2023年8月1日(火)～2023年9月29日(金)の期間限定で「夏のセットプランキャンペーン」を実施いたします。

キャンペーン期間中は、円定期預金の特別金利をご提供いたします。

「夏のセットプランキャンペーン」について


1. キャンペーン概要

- ▶ 対象商品(「投資信託*」または「ダイワファンドラップ**」「ダイワ アドバンスラップ」「ダイワプラチナウェルスラップ」)を1,000万円以上ご購入またはご契約いただくと同時に、大和証券の本・支店で大和ネクスト銀行の円定期預金(3カ月もの)のお申込みをいただいた個人・法人のお客さまを対象として、円定期預金の金利を優遇いたします。
- ▶ キャンペーン期間中は、通常より金利を0.5%上乗せいたします。
- ▶ ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みの個人のお客さまは、さらに金利を0.5%上乗せいたします*。

※キャンペーンお申込時は、全てのお客さまが上乗せ金利幅0.5%でお申込いただけます。ただし、「相続時受取人指定サービス」または「暦年贈与サービス」を申込されたご本人と、同サービスの受贈者となったお客さまについては、後日、上乗せ金利幅を+1.0%とし、円定期預金預入日に遡及して適用します。

*、** 詳細は「3.ご利用条件・ご留意点」をご覧ください。

2:1プラン



円定期預金
10万円以上
(上限5億円)

対象商品
1,000万円以上
大和証券指定の投資信託
ダイワファンドラップ
ダイワ アドバンスラップ
ダイワプラチナウェルスラップ


期間限定

3か月 年7.5% 通常(7.0%)より +0.5%!
(税引後 年5.976%)

ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みのお客さま

3か月 年8.0% 通常(7.0%)より +1.0%!
(税引後 年6.374%)

1:1プラン



円定期預金
10万円以上
(上限10億円)

対象商品
1,000万円以上
大和証券指定の投資信託
ダイワファンドラップ
ダイワ アドバンスラップ
ダイワプラチナウェルスラップ

期間限定

3か月 年4.5% 通常(4.0%)より +0.5%!
(税引後 年3.585%)

ダイワファンドラップの付帯サービスをお申込みのお客さま

3か月 年5.0% 通常(4.0%)より +1.0%!
(税引後 年3.984%)

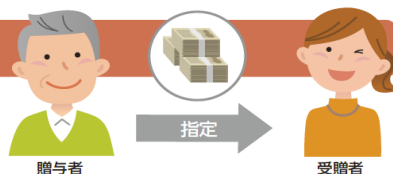
●上記金利は、当初お預入れ期間のみの適用となります。円定期預金の初回満期日以降の利息は、「自動解約」の場合は大和ネクスト銀行の円普通預金金利が適用され、「自動継続」の場合は満期日（継続日）当日の同一期間の大和ネクスト銀行所定の円定期預金金利が適用されます。●2023年7月26日時点の円定期預金の通常金利：3か月 個人 年0.05%（税引後 年0.039%）、法人 年0.005%（税引前）。●円定期預金は原則として中途解約できません。やむを得ず中途解約される場合は、大和ネクスト銀行所定のお手続きが必要です。なお、中途解約された場合、大和ネクスト銀行所定の中途解約率が適用されます。また、中途解約の場合においても一部解約はできません。●税引後の利率は復興特別所得税を加味した税率（20.315%）をもとに算出しています。法人のお客さまの預金利息については地方税の特別徴収は行わないため、国税 15.315%のみ源泉徴収いたします（非課税法人を除く）。●円定期預金3か月（90日で試算）預入金額1,000万円のお受取利息の計算例（個人のお客さまの場合）「2:1プラン」 $1,000 \text{万円} \times 7.5\% \times 90 \text{日} \div 365 \text{日} \times 79.685\% = \text{約} 147,362 \text{円}$ 、「1:1プラン」 $1,000 \text{万円} \times 4.5\% \times 90 \text{日} \div 365 \text{日} \times 79.685\% = \text{約} 88,417 \text{円}$ ●最新の通常金利、中途解約利率は、大和ネクスト銀行の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（基準日：2023年7月26日）。

2. ダイワファンドラップの「付帯サービス」について

- 大和証券では、相続に備えたいお客さまの想いを受け止め、さまざまなサポートを行なっております。
- ダイワファンドラップの各種付帯サービスのうち「相続時受取人指定サービス」および「暦年贈与サービス」は、資産運用を続けながら、大切なご資産を大切なご家族に残す準備をしたい、というお客さまとご家族の想いを繋ぐサービスとしてご好評をいただいております。「ダイワファンドラッププレミアム特約」または「ダイワファンドラップ安心つながる特約」をお申込みの個人のお客さまがご利用いただけます。

相続時受取人指定サービス ～名前をつけて、のこせます～

- ご資産を“のこしたい”人を運用口毎に**あらかじめご指定**いただけます
- ご資産を受取る方も**簡単なお手続きで、現金のお受取り**ができます



暦年贈与サービス ～譲りながら、のこせます～

- 暦年課税制度の条件を満たすよう暦年贈与をサポート**します
- 資産運用と暦年贈与による相続対策を両立することができます



3. ご利用条件・ご留意点

対象商品	「投資信託*」または「ダイワファンドラップ**」、「ダイワ アドバンスラップ」、「ダイワ プラチナウェルスラップ」（「ダイワファンドラップ オンライン」は対象外です。）
対象となるお客さま	「ダイワのツインアカウント」をお持ちの個人・法人のお客さま 金融機関等は対象外となります。詳細は大和証券の本・支店にお問合わせください。
お取扱窓口	大和証券本・支店にてお申込みください。 インターネットおよびコンタクトセンターでは受付けておりません。
ダイワファンドラップ付帯サービスのお申込	原則、セットプラン申込日の同日以降翌月末迄の期間内に、「相続時受取指定サービス」または「暦年贈与サービス」に申込済*または同サービスの受贈者となっていること。 ※必要書類を全てご提出いただき、大和証券にて登録が完了していることをいいます。上記が確認できない場合、円定期預金金利は当初お預入時の金利（上乗せ金利幅+0.5%）で満期となります。

ご利用条件の詳細は、大和証券の本・支店にお問合わせください。

* 投資信託は大和証券指定の銘柄に限ります。詳細は大和証券の本・支店にお問合わせください。なお、ETF等の上場投資信託およびノーロードの投資信託等は含まれません。「投信積立サービス」「NISA 投信積立」「つみたてNISA」「投信フレックスプラン」にてご購入いただいた金額は対象外です。

**ダイワファンドラップは、プレミアム特約付ダイワファンドラップおよび安心つながる特約付ダイワファンドラップを含みます。プレミアム特約付ダイワファンドラップおよび安心つながる特約付ダイワファンドラップは、3,000万円以上1万円単位でのご契約となります。プレミアム特約付ダイワファンドラップの場合、セットプランは運用口単位でのお申込みとなります。

●本キャンペーンを利用した円定期預金は、各プラン3カ月の円定期預金のみで、ご購入またはご契約いただいた対象商品毎にお申込みいただけます。なお、円定期預金のお預入日以降にプランの変更はできません。

●ご利用条件の精査の結果、当初お申込みいただいた円定期預金の一部または全部に本キャンペーンの上乗せ金利が適用できない場合があります。その場合においてもご購入いただいた「投資信託」の注文の

取消し、「ダイワファンドラップ」「ダイワアドバンスラップ」「ダイワプラチナウェルスラップ」の運用の中止をすることはできません。

●「ダイワファンドラップ」「ダイワ アドバンスラップ」「ダイワプラチナウェルスラップ」について、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。

●「投資信託」には、ご注文をお受けできない日があります（ファンド休業日）。各投資信託の休業日や受渡日は各投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。

●本セットプランにおける外国投資信託のご購入金額は大和証券が定める価額に基づいて計算されます。実際の約定におけるご購入金額とは異なります。

●大和ネクスト銀行では、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手数料がかかります。また、大和証券の総合取引口座へご入金いただくと、翌営業日に大和ネクスト銀行円普通預金口座へスウィープ（自動振替）されます。

●過去のお取引状況等に鑑み、本キャンペーンのご利用をお断りする場合があります。

●本キャンペーンの内容は予告なく変更・中止・延長する場合があります。

●本キャンペーンをご利用のご資金は、大和証券または大和ネクスト銀行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、ならびに登録金融機関の金融商品仲介口座をご利用のお客さまは対象外です。

●詳細は大和証券の本・支店までお問い合わせください。

【円定期預金に関するご留意事項】

●円預金は、預金保険制度の対象であり、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が適用され、「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が適用されます。●大和証券の総合取引口座へご入金いただくと、翌営業日に大和ネクスト銀行円普通預金口座へスウィープ（自動振替）されます。●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、大和証券本・支店にて商品概要説明書をご覧ください。「大和証券（株）」は、「（株）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。

【投資信託・ラップのお取引にあたってのご留意事項】

●「ダイワファンドラップオンライン」にてお客さまにお支払いいただく費用（ファンドラップオンライ

ン・フィー)は、契約資産の時価評価額に対して最大1.1%(年率・税込)となります。「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は、契約資産の時価評価額に対して最大1.76%(年率・税込)となります。「ダイワプラチナウェルスラップ」の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に対して最大1.65%(年率・税込)となります。●「ダイワアドバンスラップ」の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率(成功報酬型:上限0.825%(年率・税込)、固定報酬型:上限1.375%(年率・税込))となります。ダイワSMA(「ダイワSMA」および「ダイワSMAプライベート・アセットアロケーション・サービス」の両方を含みます。以下同じ。)の報酬は、投資一任契約に定める契約資産の額に一定の料率(成功報酬型:上限3.3%(年率・税込)、固定報酬型:上限4.4%(年率・税込))となります。成功報酬型の場合は、運用成果の額の最大22%(税込)が加算されます。●投資信託を投資対象とする場合、間接的にご負担いただく費用として、運用管理費用(信託報酬)、監査報酬等の費用が発生します。運用管理費用(信託報酬)は、「ダイワファンドラップオンライン」の場合、純資産総額に対して概算で0.11%~0.34%(年率・税込)となります(組入れ状況等によっては変動します)。他サービスについては資産配分比率・組入れ状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。監査報酬等の費用は、組入れる投資信託の運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。●詳しくは、各商品の投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面をご確認ください。●投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行なうのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。●「ダイワファンドラップオンライン」、「ダイワファンドラップ」、「ダイワプラチナウェルスラップ」、「ダイワアドバンスラップ」、「ダイワSMA」は投資一任契約に基づき、値動きのある有価証券に投資・運用するサービスであるため、契約資産の額(投資元本)が保証されるものではなく、金利・為替相場の変動および株式・債券の発行者の信用状況などが変化することにより、投資元本を下回る可能性があります。●運用による損益は、すべて投資者であるお客さまに帰属します。●お客さまに運用をご提案する際に、あらかじめ契約締結前交付書面をお渡ししますので、お申込み前によくお読みください。●また、お申込みの際には、各サービスにおける「投資一任契約書(兼契約締結時交付書面)」、「サービス内容説明書」、「口座約款」、「サービス約款」等で契約内容の詳細をご確認ください。●ファンドは、株式、債券、投資信託証券など値動きのある証券(外貨建て資産には為替リスクもあります)に投資しますので、基準価額は大きく変動します。したがって、投資元本が保証されているものではなく、これを割込むことがあります。委託会社の指図に基づく行為により信託財産に生じた利益および損失は、すべて受益者に帰属します。投資信託は預貯金とは異なります。●投資信託のご購入にあたっては購入時手数料(申込金額に対し、最大3.3%(税込))をご負担いただく場合があります。また、換金時に解約手数料(換金時の基準価額に対して、1口(当初1口=1,000円)につき最大22円(税込))や信託財産留保額(換金時の基準価額に対して、最大0.5%)をご負担いただく場合があります。投資信託の保有期間中には、間接的にかかる費用として、信託財産の純資産総額に対する運用管理費用(国内投資信託の場合には信託報酬として最大年率2.420%(税込)、外国投資信託の場合には管理報酬等として最大年率3.755%程度)、その他運用実績に応じた成功報酬やその他の費用・手数料等(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません)をご負担いただく場合があります。●投資信託にかかるリスクおよび手数料等は、それぞれの投資信託により異なりますので、当該投資信託の投資信託説明書(交付目論見書)をよくお読みください。投

資信託説明書（交付目論見書）のご請求は、大和証券のお取引窓口までお願いいたします。

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、一般社団法人日本 STO 協会

銀行代理店

大和証券

Daiwa Securities

所属銀行

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank