

2022年10月18日

各位

株式会社大和ネクスト銀行
大和証券株式会社

「投資信託・ラップ+円定期預金金利上乘せサービス セットプラン」

ご利用条件の変更に関するお知らせ

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、「大和証券指定の投資信託」または「ダイワファンドラップ」「ダイワ アドバンスラップ」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)のご利用条件を2022年11月1日(火)より一部変更いたします。

セットプラン ご利用条件の変更内容

(下線部分変更)

	現行(2022年10月31日まで)	変更後(2022年11月1日以降)
対象となるご資金	<p>①ご購入日またはご契約日の前月1日以降、円定期預金の預入日の前営業日まで(以下、「適用期間」)にご入金※1したご資金</p> <p>②適用期間に満期日を迎えた大和ネクスト銀行円定期預金の満期金</p> <p>③適用期間に償還日※2を迎えた個人向け国債、事業債など円建て債券の償還金※2</p> <p>ただし、①～④の金額は差し引きます。</p> <p>①適用期間中のご出金額、②適用期間中に既にセットプランで利用された金額、③「ダイワファンドラップ」「ダイワ アドバンスラップ」にてセットプランをお申込みする場合、契約日の過去1年以内に行なわれたセットプランを利用する当該商品の解約(契約終了・減額・運用口削除・スタイル削除)金額の合計額、④「投資信託」にてセットプランをお申込みする場合、セットプランの対象商品として購入する投資信託と同一投資信託*の2022年2月15日以降の換金金額の合計額。</p>	<p>①ご購入日またはご契約日の前月1日以降、円定期預金の預入日の前営業日まで(以下、「適用期間」)にご入金※1したご資金</p> <p>②適用期間に満期日を迎えた大和ネクスト銀行円定期預金の満期金</p> <p>③適用期間に償還日※2を迎えた個人向け国債、事業債など円建て債券の償還金※2</p> <p>ただし、①～④の金額は差し引きます。</p> <p><u>①適用期間中の円貨・外貨でのご出金、他社への有価証券の預け替え時点での時価相当額、</u></p> <p>②適用期間中に既にセットプランで利用された金額、③「ダイワ ファンドラップ」「ダイワ アドバンスラップ」にてセットプランをお申込みする場合、契約日の過去1年以内に行なわれたセットプランを利用する当該商品の解約(契約終了・減額・運用口削除・スタイル削除)金額の合計額、④「投資信託」にてセットプランをお申込みする場合、セットプランの対象商品として購入する投資信託と同一投資信託*の2022年2月</p>

<p>*複数コース(「為替ヘッジあり」コースと「為替ヘッジなし」コース等)がある場合は合算。</p> <p>※1 ご入金には、以下①～③の売却資金を含みます。その他、別途大和証券が入金に準ずると認めた場合を含みます。前月1日以降、</p> <p>①他社から移管していただいた有価証券 ②他社からご入金していただいた外貨 ③大和証券の口座にて相続された有価証券</p> <p>※2 償還日、償還金には、大和証券が償還日・償還金に準ずると認めた場合を含みます。</p>	<p>15日以降の換金金額の合計額。</p> <p>*複数コース(「為替ヘッジあり」コースと「為替ヘッジなし」コース等)がある場合は合算。</p> <p>※1 ご入金には、<u>外貨でのご入金、有価証券の相続・他社からの預け替え時点での時価相当額を含みます。</u>その他、別途大和証券が入金に準ずると認めた場合を含みます。</p> <p>※2 償還日、償還金には、大和証券が償還日・償還金に準ずると認めた場合を含みます。</p>
--	---

※「投資信託・ラップ+円定期預金金利上乗せサービス セットプラン」に関して、その他ご利用条件の詳細は、大和証券の本・支店までにお問合わせください。

ご利用条件の変更に伴う対象資金の計算例

(例)10月20日にA株式100株を大和証券にお預入し、11月1日にセットプランを申込み場合

現行(2022年10月31日まで)	変更後(2022年11月1日以降)
<p>A株式の売却代金がセットプランの対象資金となります。</p> <p>株式を売却することで、セットプランのご利用が可能となります。</p>	<p>A株式の10月20日時点の時価評価額が対象資金に計上されます。</p> <p>株式を売却しなくてもご契約資金があれば、セットプランを利用することができます</p>

以上

【円預金について】

「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。円預金は預金保険制度の対象です。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】

手数料等の諸費用について

「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。その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用(信託報酬)などの間接的にご負担いただく費用がかかりますが、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。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。

ご投資にあたってのリスク等

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」は、投資一任契約に基づき投資信託証券を対象とした投資運用を行なう取引です。そのため、運用成績は投資対象となる投資信託の価格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す。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。投資対象となる投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート(REIT)、コモディティ(商品先物取引等)、株式先物等派生商品、およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託証券等に投資しますので、その基準価額はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動します。なお、これら実質的な投資対象のうち外貨建資産に関しては為替リスクが存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行ないませんが、影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行なわないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。

ご投資にあたっての留意点

お客さまに「ダイワファンドラップ」による運用をご提案する際に「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。「ダイワファンドラップ」をお申込みの際には、「ダイワファンドラップ投資一任契約書(兼 契約締結時交付書面)」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラップサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

【ダイワアドバンス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】

手数料等の諸費用について

「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%(税込)、固定報酬型:上限 1.375%(税込))を乗じて計算します。さらに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。その他に、投資対象となる投資信託等に関して運用管理費用(信託報酬)などの間接的にご負担いただく費用がかかりますが、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。

ご投資にあたってのリスク等

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。「ダイワアドバン斯拉ップ」は投資一任契約に基づき、ダイワSMA口座において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。

ご投資にあたっての留意点

「ダイワアドバン斯拉ップ」のお申込みにあたっては、あらかじめ契約締結前交付書面をお渡ししますので、よくお読みください。また、お申込みの際には、「ダイワアドバン斯拉ップ投資一任契約書(兼契約締結時交付書面)」、「ダイワアドバン斯拉ップサービス内容説明書」または、「ダイワSMA口座約款」等で詳細をご確認ください。

【投資信託のお取引にあたってのリスクおよび手数料等について】

投資信託にかかるリスクについて

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。

投資信託にかかる手数料等について

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 2.1875%(税込)程度、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。

ご投資にあたっての留意点

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