

2022年12月15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+円定期預金金利上乗せサービス セットプラン」 対象商品の拡大に関するお知らせ

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)について、2022年12月19日(月)より、更なるサービス拡充に向けて対象商品を追加いたします。

### 【変更点】

- ① 対象商品に「ダイワプラチナウエルスラップ」(※1)を追加
- ② 対象商品における大和証券指定の投資信託に、「外国投資信託」(※2)を追加

(下線部分変更)

	現行(2022年12月18日まで)	変更後(2022年12月19日以降)
対象商品	<ul style="list-style-type: none"><li>大和証券指定の投資信託 (国内投資信託のみ)</li><li>ダイワファンドラップ</li><li>ダイワ アドバンスラップ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>大和証券指定の投資信託 (国内投資信託、<u>外国投資信託</u>)</li><li>ダイワファンドラップ</li><li>ダイワ アドバンスラップ</li><li><u>ダイワプラチナウエルスラップ</u></li></ul>
定期預金	円定期預金	変更なし
金利プラン	「2:1プラン」3カ月:年7.0%(税抜) 「1:1プラン」3カ月:年4.0%(税抜)	変更なし
適用条件	1000万円以上のご購入またはご契約	変更なし
対象商品購入方法	金額指定	<ul style="list-style-type: none"><li>国内投資信託、ダイワファンドラップ、ダイワアドバンスラップ、ダイワプラチナウエルスラップ:金額指定</li><li><u>外国投資信託:口数指定</u></li></ul>

※1 「ダイワプラチナウエルスラップ」は、2022年10月より開始した「プラチナウエルスラップサービス」専用の投資一任運用サービスです。ご契約金額は3億円以上100万円単位となります。

※2 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。

「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」に関するその他ご利用条件の詳細は、大和証券の本・支店までお問合わせください。

## 【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、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。

### 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。

### ご投資にあたっての留意点

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。

## 【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