

2021年4月8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」

サービス内容拡充のお知らせ

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）では、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）の一部内容を2021年4月8日（木）より拡充いたします。

セットプランの拡充内容

- ① 2:1プランの利用上限額を2.5億円から「5億円」に引き上げます。
- ② 1:1プランの利用上限額を5億円から「10億円」に引き上げます。

詳細は「『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』の内容」をご覧ください。

「ダイワファンドラップ」ならびに「ダイワ アドバンスラップ」は、専門家がお客さまに代わって運用・管理を行なうラップ口座サービスです。「ダイワファンドラップ」は、お客さまのお考えに基づくリスク水準、資産配分にて「国際分散投資」を行ない、中長期で安定的な資産形成を図る資産運用サービスです。「ダイワ アドバンスラップ」は、投資環境の変化に応じたリスク水準や資産配分に切り替えつつ、「国際分散投資」を行なうコア運用と、お客さまの嗜好に合わせた運用を行なうサテライト運用を組み合わせ、中長期で機動的かつ効率的なパフォーマンスの追及を図る資産運用サービスです。これらのラップ口座サービスは、公的年金が採用する運用手法「国際分散投資」等を行なうことで、リスクを抑えた中長期的な資産運用ができ、運用中の資産管理もお任せいただけることから、投資初心者や相続に関心をお持ちのお客さま、法人のお客さま等に幅広くご支持をいただいております。

「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」の内容

サービス名称	投資信託・ラップ+円定期預金セットプラン
サービス内容	対象商品を 300 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。
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です
対象となる商品	「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」**
対象となるご資金	大和証券への新規入金または、大和ネクスト銀行円定期預金の満期金または、円建て債券の償還金
適用条件	<p>① 同一の「対象商品」を 300 万円以上ご購入またはご契約</p> <p>② ①と同時に大和ネクスト銀行の円定期預金を 10 万円以上、かつ</p> <p><「2：1 プラン」の場合> ①の金額の 50%以下のお申込み</p> <p><「1：1 プラン」の場合> ①の金額以下のお申込み</p> <div style="border: 2px solid red; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;"> <p>2：1プラン</p> <p>円定期預金 (10万円以上) <small>(上限5億円)</small></p> <p>対象商品 (300万円以上) <small>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</small></p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>1：1プラン</p> <p>円定期預金 (10万円以上) <small>(上限10億円)</small></p> <p>対象商品 (300万円以上) <small>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</small></p> </div> </div> </div>
適用金利	<p>各プランの適用金利は下記の通りとなります。</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <p>2：1プラン</p> <p>3カ月</p> <p>年7.0% <small>(税引後 年5.577%)</small></p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>1：1プラン</p> <p>3カ月</p> <p>年4.0% <small>(税引後 年3.187%)</small></p> </div> </div>

●上記金利の適用は、当初お預入期間（3 カ月）のみとなり、初回満期日以降の利息は、満期時「自動解約」の場合、大和ネクスト銀行所定の円普通預金金利、満期時「自動継続」の場合、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）が適用されます。●2021 年 4 月 7 日現在の通常金利：3 カ月 個人 年 0.05%（税引後 年 0.039%）、法人 年 0.01%（税引前）。●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。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。●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なわないため、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 カ月（90 日で試算）預入金額 300 万円のお受取利息の計算例「2：

1プラン」 300万円×7.0%×90日÷365日×79.685%＝約41,261円、「1:1プラン」 300万円×4.0%×90日÷365日×79.685%＝約23,578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：2021年4月7日)

<その他ご留意事項>

- 本セットプラ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セットプラ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」の注文の取り消し、「ダイワファンドラップ」「ダイワ アドバンスラップ」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」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。
- 「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)。その場合、同日の本セットプランのお申込みはできません。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。
- 「投資信託」のご購入金額の算出については、大和証券の注文受付日を基準とします。「投資信託」毎に注文時限は異なります。
- 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を鑑み、本セットプランのご利用をお断りする場合があります。
- 本セットプラ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。

* 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・支店にお問合せください。なお、E

TF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を含みます。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。

【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。「ダイワアドバンスラップ」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

「ダイワアドバンスラップ」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、「ダイワアドバンスラップ投資一任契約書（兼契約締結時交付書面）」、「ダイワアドバンスラ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

投資信託にご投資いただくお客さまには、銘柄ごとに設定された購入時手数料および運用管理費用（信託報酬）等の諸経費等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

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