



IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

2019年2月8日

株式会社 岩手銀行

ファンドラップの取扱開始について

岩手銀行（頭取 田口幸雄）では、お客さまの多様な資産運用ニーズに対応するため、下記のとおり「ファンドラップ」の取扱いを開始します。

「ファンドラップ」は、資産運用について投資一任契約を結び、お客さま一人ひとりの運用スタンスやニーズを反映した投資信託のポートフォリオを提案するオーダーメイド型の商品です。今回は、既に金融商品仲介業務で提携している大和証券(株)が提供する「ダイワ ファンドラップ」を同業務上で取扱うものです。

当行は今後とも、お客さまの要望にお応えし、満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいりますので、よろしくお願い申し上げます。

記

1. 新たに取扱いを開始する商品

ダイワファンドラップ

2. 業務委託元

大和証券株式会社

3. 取扱開始日

2019年2月12日（火）

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



4. 商品概要等

(1) 商品概要

商品名	ダイワファンドラップ
業務委託元	大和証券株式会社
契約対象	個人のお客さま、法人のお客さま
お申込み単位	当初：300万円以上1万円単位 増額：100万円以上1万円単位 減額：1万円以上1万円単位
契約期間	1年間（自動更新）
投資対象	国内外の株式・債券等に投資する投資信託
諸費用	契約資産の時価評価額に対して最大1.512%（年率・税込）のファンドラップ・フィーがかかる他、投資信託に係る運用管理費用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。更に運用状況に応じ投資信託の監査費用が別途必要になります。詳しくは投資信託説明書をご確認ください。

※お一人1契約のみとなっていますので、大和証券で既にダイワファンドラップを契約されているお客さまはお申込みできません。

(2) 取扱店

当行の金融商品仲介業務取扱店

以上

【本件ニュースリリースに関するお問合せ先】

株式会社 岩手銀行 リテール戦略部 岩間・大原

電話 019-623-1111

岩手銀行



ご留意していただきたい事項

◇「ダイワファンドラップ」に関するご留意事項

- 本サービスは、大和証券が提供する投資一任運用サービスであり、契約の相手方は大和証券となります。
- 岩手銀行は大和証券との契約に基づき、お客さまと大和証券との間で締結される投資一任契約の媒介を行い、運用資産の管理・運用は大和証券が行います。
- 「ダイワファンドラップ」にはクーリング・オフ制度は適用されません。
- 「ダイワファンドラップ」は、預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません

◇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（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運用管理費用（信託報酬）の合計が純資産額に対して概算で 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の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。

◇ご投資にあたってリスク等について

- 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共に、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行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、これを割り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。
- ダイワファンドラップ専用投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート（REIT）、コモディティ（商品先物等）、および株式先物等派生商品を実質的な投資対象とする複数の投資信託受益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等に応じて大きく変動します。なお、これらの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。

◇ご投資にあたっての留意事項

- 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」等で契約の内容をご確認ください。

商 号 / 株式会社岩手銀行
登録金融機関 東北財務局長(登金)第3号
加入協会 / 日本証券業協会

岩手銀行