



IWATE BANK NEWS LETTER



2020年4月1日

株式会社 岩手銀行

《いわぎん》資産運用プラン「バランス-I トライ」のコース新設について

岩手銀行（頭取 田口 幸雄）では、投資信託と特別金利定期預金のセット商品である、《いわぎん》資産運用プラン「バランス-I トライ」を取扱しておりますが、2020年4月1日（水）より、組合せ対象商品にファンドラップを選択できるコースを新設いたしましたのでお知らせいたします。

当行は今後とも、お客さまの要望にお応えし、ご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. 商品・コース名称

商品名	コース名	組合せ対象商品
バランス-I トライ	投信コース	投資信託+定期預金
	ラップコース	ファンドラップ+定期預金
	ミックスコース	投資信託およびファンドラップ+定期預金

2. 商品概要

販売期間	2020年4月1日（水）～2021年3月31日（水）
取扱店	岩手銀行本支店の窓口（ATM・インターネットバンキング等では取扱いしておりません。ファンドラップは東京営業部、青森支店、ローンプラザ、イーハトーヴ支店では取扱いしておりません。）
ご利用いただける方	個人または個人事業主のお客さま
お申込内容	お申込総額 100 万円以上で、投資信託およびファンドラップ（お申込総額の 50%以上）と円貨定期預金（お申込総額の 50%以下）を同時（ファンドラップは買付代金振込日）にお申込いただけます。
円貨定期預金	証書式定期預金（スーパー定期預金、大口定期預金）・期間 3 ヶ月もの
適用金利	50 万円以上 100 万円未満：3.0% 100 万円以上：5.0%
対象の投資信託	本プランの対象外となる投資信託があります。また、インターネット投資信託からのご購入は対象外といたします。詳しくは当行窓口にお問い合わせください。

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

対象のファンドラップ

ダイワファンドラップは新規 300 万円以上、増額 100 万円以上のご契約が対象となります。ダイワファンドラップは、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。岩手銀行は投資一任運用サービスを行いません。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。詳しくは当行窓口にお問い合わせください。

以 上

【本件ニュースリリースに関するお問い合わせ先】

株式会社 岩手銀行 リテール戦略部 岩間・佐藤

電話 019-623-1111

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



<組合せ円貨定期預金に関するご留意事項>

- 本商品は、窓口のみの取扱いとさせていただきます（ATM、ダイレクトバンキングセンター、イーハトーブ支店での作成は対象外となります）。
- 本定期預金は、自動継続いたしません。満期日以降の利息は、普通預金利率が適用となります。
- やむを得ず中途解約される場合は、特別金利は適用とならず、当行所定の中途解約利率を適用させていただきます。

<本運用プランに関するご留意事項>

- 本運用プランは当行の都合により予告なく中止・変更させていただく場合があります。
- 投資信託のお申込みに際しては、下記の【投資信託に関するご留意事項】および最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずご覧いただき、内容を確認のうえご自身でご判断下さい。

<投資信託に関するご留意事項>

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します（外貨建資産には為替変動リスクもあります）ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.30%（税込）、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で最高料率は2.024%（税込）、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率は0.50%、「その他費用」は組入る有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中に負担いただく費用（運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません）があります。

<ダイワファンドラップをご契約いただく場合のご留意事項>

- 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。岩手銀行は投資一任運用サービスを行いません。
- 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投資一任契約にはクーリング・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1.54%（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）の合計が純資産総額に対して概算で0.60%~1.49%（年率・税込）がかかります。さらに、運用状況等に応じこれら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なう取引です。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（商品先物取引等）、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。

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。

岩手銀行



IWATE BANK NEWS LETTER



信頼の、さらにその先へ。

○「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」等で契約内容をご確認ください。

投資信託の販売および金融商品仲介業務を行う登録金融機関

商号等：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

金融商品仲介業務の委託金融商品取引業者

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

加入協会名：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

岩手銀行

販売期間:2020年4月1日(水)~2021年3月31日(水)

ファンドラップを
選択できる
コース新設!!

《いわぎん》資産運用プラン

アイ

バランス-1トライ

投資信託およびファンドラップ(※)と同時に、円貨定期預金(3ヵ月もの)にお預け入れいただくと、金額に応じた特別金利を適用いたします。

投信コース

投資信託のご購入+円貨定期預金

ラップコース

ファンドラップのご契約+円貨定期預金

ミックスコース

投資信託のご購入・ファンドラップのご契約+円貨定期預金

※ファンドラップは新規300万円以上、増額100万円以上のご契約となります。

同時申込(総額100万円以上)

投資信託・
ファンドラップ

定期預金

お申込総額の
50%以上

お申込総額の
50%以下

※購入手数料・消費税等を含む

円貨定期預金(3ヵ月もの)

100万円以上

年**5.0%**

(税引後 年3.984%)

50万円以上100万円未満

年**3.0%**

(税引後 年2.390%)

適用例

投資信託のご購入300万円、定期預金のお預け入れ300万円の場合、3ヵ月後に得られるお受取り利息は以下のとおりとなります。

$300\text{万円} \times \text{年}5.0\% \times 90\text{日} \div 365\text{日} = 36,986\text{円(税引前)}$ $36,986\text{円} - \text{税金}7,513\text{円} = 29,473\text{円(税引後)}$

※2037年12月31日までにお受取りになる利息には、復興特別所得税が付加されることにより、20.315%(国税15.315%、地方税5%)で課税されます。なお、税引後の利率は目安であり、小数点第4位以下を切り捨て表示しています。

商品概要

販売期間	2020年4月1日(水)~2021年3月31日(水)
取扱店	岩手銀行本支店の窓口(ATM・インターネットバンキング等では取扱っておりません。ファンドラップは東京営業部、青森支店、ローンプラザ、イーハトーヴ支店では取扱っておりません。)
ご利用いただける方	個人または個人事業主のお客さま
お申込内容	お申込総額100万円以上で、投資信託およびファンドラップ(お申込総額の50%以上)と円貨定期預金(お申込総額の50%以下)を同時(ファンドラップは買付代金振込日)にお申込いただけます。
円貨定期預金	証書式定期預金(スーパー定期預金、大口定期預金)・期間3ヵ月もの
対象の投資信託およびファンドラップ	本プランの対象外となる投資信託があります。また、インターネット投資信託からのご購入は対象外といたします。ファンドラップは新規または増額のご契約が対象となります。詳しくは当行窓口にお問い合わせください。

<組合せ円貨定期預金に関するご留意事項>

- 本商品は、窓口のみの取扱いとさせていただきます（ＡＴＭ、ダイレクトバンキングセンター、イーハートブ支店での作成は対象外となります）。
- 本定期預金は、自動継続いたしません。満期日以降の利息は、普通預金利率が適用となります。
- やむを得ず中途解約される場合は、特別金利は適用とならず、当行所定の中途解約利率を適用させていただきます。

<本運用プランに関するご留意事項>

- 本運用プランは当行の都合により予告なく中止・変更させていただく場合があります。
- 投資信託のお申込みに際しては、下記の【投資信託に関するご留意事項】および最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずご覧いただき、内容を確認のうえご自身でご判断下さい。

<投資信託に関するご留意事項>

- 投資信託は預金でなく、元本は保証されていません。投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託は国内外の株式・債券・金融派生商品等の値動きのある金融商品に投資します（外貨建資産には為替変動リスクもあります）ので、基準価額は変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。また、一部投資信託が行っているいわゆる新興国への投資には政治・経済情勢の変化等により、先進国に比べてより大きなリスクが伴います。ファンドに生じた利益および損失は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属しますので、お客さまのご投資された元本に損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託に投資するお客さまには、主に次の費用をご負担いただきます。「申込手数料」はご購入の際に直接負担いただく費用で最高料率は3.30%（税込）、「信託報酬」は保有期間中に間接的に負担していただく費用で最高料率は2.024%（税込）、「信託財産留保額」はご換金時に直接負担していただく費用で最高料率は0.50%、「その他費用」は組入有価証券の売買の際に発生する売買委託手数料、監査費用、外国での資産の保管等に要する諸費用等、保有期間中にご負担いただく費用（運用状況等により変動するため、事前に上限の料率等は表示できません）があります。

<ダイワファンドラップをご契約いただく場合のご留意事項>

- 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。岩手銀行は投資一任運用サービスを行いません。
- 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投資一任契約にはクーリング・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1.54%（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）の合計が純資産総額に対して概算で0.60%～1.49%（年率・税込）がかかります。さらに、運用状況等に応じこれら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なう取引です。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（商品先物取引等）、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。

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」等で契約内容をご確認ください。

投資信託の販売および金融商品仲介業務を行う登録金融機関

商号等：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

金融商品仲介業務の委託金融商品取引業者

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

加入協会名：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

岩手銀行

<https://www.iwatebank.co.jp/>
(2020年4月1日現在)