

2020年3月12日

「ダイワファンドラップ」の取扱いを開始します

～大和証券と業務委託契約締結～

株式会社千葉興業銀行（頭取 梅田 仁司）は、多様化するお客さまニーズにお応えするため、大和証券株式会社（代表取締役社長 中田 誠司、以下「大和証券」）と投資一任契約締結の媒介業務に関する業務委託契約を締結いたしました。

これにより、当行は「ダイワファンドラップ」の取扱いを開始いたします。「ダイワファンドラップ」は、お客さまの投資目的や投資方針に沿った運用スタイルを、お客さまとともに作り上げていく、新しいかたちの資産運用サービスです。詳しくは下記をご覧ください。

記

1. 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
2020年3月16日（月）

4. 「ダイワファンドラップ」とは

ファンドラップは、値動きの異なる複数の投資信託（ファンド）をひとつに包んで（ラッピングして）国際分散投資を行い、その運用管理を専門家に任せることのできる資産運用サービスです。「ダイワファンドラップ」は、お客さまの多様なニーズに最適な提案ができるよう、100種類以上の多彩な運用スタイルをご用意しています。簡単なアンケート形式の「ヒアリングシート」を通じてお客さまの投資経験、投資目的、運用に対するお考えなどをお伺いすることにより、100種類以上の運用スタイルの中からお客さまにあった運用スタイルをオーダーメイドでご提案いたします。投資一任契約に基づいた運用・管理、定期的な運用報告書等を通じたフォローアップまで、長期的なサイクルで包括したサービスをご提供します。

5. 商品概要

商品名	ダイワファンドラップ
契約対象	個人のお客さま・法人のお客さま
契約金額	300万円以上1万円単位
契約数	1契約のみ（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）
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
増額	100万円以上1万円単位
減額	1万円以上1万円単位

6. 取扱店

東京支店、西葛西支店を除く全店舗

ちば興銀では今後もお客さまニーズに幅広くお応えできるよう商品ラインナップの見直しを行い、ご満足いただけるよう努めてまいります。

《「ダイワファンドラップ」に関するご注意事項》

- ・「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。千葉興業銀行は投資一任運用サービスを行ないません。
- ・千葉興業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の投資一任契約の締結の媒介を行い、契約資産の管理・運用は大和証券が行ないます。
- ・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。

《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（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、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）の合計が純資産総額に対して概算で0.60%～1.49%（年率・税込）かかります（組入れ状況等によっては変動します）。さらに、投資対象である投資信託では監査報酬等の費用が発生しますが、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。