

2017年1月24日

各位

株式会社りそな銀行  
株式会社埼玉りそな銀行  
株式会社近畿大阪銀行

## 「りそなファンドラップ」(投資一任契約)の取扱開始について

りそなグループのりそな銀行(社長 東和浩)、埼玉りそな銀行(社長 池田一義)、近畿大阪銀行(社長 中前公志)は、2月6日(月)より「りそなファンドラップ」(投資一任契約)の取扱いを開始いたします。

### ▶ りそなグループ全国約600店舗で「資産形成に向けたコンサルティングサービス」を提供

この「りそなファンドラップ」は、コンサルティングを通じてお客さまのライフプランや投資のご意向に応じて最もふさわしい資産配分をご提案する商品です。運用スタート後も定期的に状況をご報告することで、お客さまの資産形成を長期的にサポートします。

### ▶ 投資初心者に優しい「ファンドラップ」

投資経験のないお客さまにもわかりやすく、資産運用に不安を持たれているお客さまも取り組みやすい商品性が特徴です。

## 「りそなファンドラップ」の主な特徴

### ① わかりやすい

インデックスファンドを組み合わせた運用をする「スタンダードコース」と主にアクティブファンドを組み合わせて運用する「プレミアムコース」の2種類からお選びいただき、全60種類のポートフォリオからお客さまの運用スタイルに合わせた最適な資産配分をご提案します。

### ② 始めやすい

「スタンダードコース」は300万円からご利用いただけます。

### ③ 安心できる

半世紀を超える年金運用で培った豊富なノウハウを駆使し、りそな銀行の運用部門がお客さまに代わって資産を運用します。また、自動的に利益確定や損失確定を行う機能も備え、日々の運用状況の管理が難しいお客さま、利益や損失の目途を定めた運用を行いたいお客さまのニーズにもお応えします。

### ④ 長く続けやすい

投資顧問報酬を最低0.9396%(年率・税込)に設定していることに加え、運用開始2年経過後から報酬率が20%割引になる「長期保有割引制度」もご用意し、お客さまの長期投資を後押しします。

※ 埼玉りそな銀行、近畿大阪銀行はりそな銀行の代理店としての取扱いとなります。

以上

## 別紙

## &lt;商品概要&gt;

契約対象	個人のお客さま、法人のお客さま
契約金額	スタンダードコース：300万円以上、1万円単位 プレミアムコース：500万円以上、1万円単位
契約期間	1年間（自動更新）
投資対象商品	国内投資信託
費用	運用資産の時価評価額に応じてお客さまに直接ご負担いただく費用（りそなファンドラップに係る投資顧問報酬）と投資対象である投資信託に投資することにより間接的にご負担いただく費用の2種類があります。
運用報告	3月・6月・9月・12月末基準で運用報告書をお送りします。

## &lt;りそなファンドラップに関するご注意事項&gt;

## I. りそなファンドラップにおけるリスクについて

## (1) 投資一任契約について

- ・りそなファンドラップでは、りそな銀行がお客さまと締結する投資一任契約に基づき、りそなファンドラップ専用投資信託を対象とした投資運用を行います。投資元本は保証されるものではありません。
- ・りそなファンドラップは預金と異なり、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金の対象でもありません。
- ・りそなファンドラップ投資一任契約に基づいてりそな銀行が行った運用の成果は、すべてお客さまに帰属します。
- ・りそな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。

## (2) りそなファンドラップ専用投資信託について

りそなファンドラップの投資対象となるりそなファンドラップ専用投資信託では、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ、元本を割込むおそれがあります。

## II. りそなファンドラップにおける費用について（以下の料率は税込み表示）

りそなファンドラップには、運用資産の時価評価額や運用実績に応じてお客さまに直接ご負担いただく費用と、投資対象であるりそなファンドラップ専用投資信託に投資することにより間接的にご負担いただく費用の2種類があります。なお、この2種類の費用の合計額および上限額は、資産配分比率や投資信託の保有期間等に応じて異なりますので、あらかじめ表示することはできません。

## (1) 直接的にご負担いただく費用

**投資顧問報酬**：固定報酬と成功報酬の2種類があり、運用資産の時価評価額に応じた報酬（固定報酬、運用資産の時価評価額に上限年率1.2960%を乗じる）のみをご負担いただく「固定報酬型」と、固定報酬に加えて運用実績に応じた報酬（成功報酬、運用成果の額に10.8%を乗じる）をご負担いただく「成功報酬併用型」の2つの報酬タイプからお選びいただけます。

## (2) 間接的にご負担いただく費用

**投資信託に係る信託報酬等**：投資対象となるりそなファンドラップ専用投資信託およびその投資対象となる他の投資信託の信託報酬（信託財産の純資産総額に対し、スタンダードコースはりそなファンドラップ専用投資信託について年率0.27%～0.648%、プレミアムコースはりそなファンドラップ専用投資信託およびその投資対象となる他の投資信託について合計で概算年率0.324%～1.6345%）が当該投資信託の信託財産の中から差し引かれます。その他、りそなファンドラップ専用投資信託およびその投資対象となる他の投資信託の監査報酬、有価証券等の売買に係る手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が発生しますが、これらについては運用状況等により変動するため、事前に料率等を示すことができません。詳しくはりそな銀行、埼玉りそな銀行または近畿大阪銀行の店頭にて用意しております各専用投資信託の最新の交付目論見書および目論見書補完書面をご確認ください。

## Ⅲ. その他

- ・ 埼玉りそな銀行または近畿大阪銀行のお客さまに対しては、埼玉りそな銀行または近畿大阪銀行がりそな銀行の代理人としてお客さまとりそなファンドラップ投資一任契約を締結します。
- ・ お客さまにりそなファンドラップ投資一任契約をご契約いただく際は、あらかじめお客さまの投資の目的、リスクについてのお考え等をお伺いいたします。りそなファンドラップ投資一任契約がお客さまの投資目的等に合わない場合は、りそなファンドラップ投資一任契約の締結をお断りさせていただく場合がございますのでご了承ください。また、りそなファンドラップ投資一任契約をご契約いただくか否かが、りそな銀行、埼玉りそな銀行または近畿大阪銀行との他のお取引に影響を及ぼすことは一切ありません。
- ・ りそなファンドラップ投資一任契約のご契約の際には、最新の契約締結前交付書面を事前にお渡しいたしますので、必ず内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。

### りそな銀行

(商号等) 株式会社りそな銀行 (登録金融機関 近畿財務局長 (登金) 第3号)

(加入協会) 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

### 埼玉りそな銀行

(商号等) 株式会社埼玉りそな銀行 (登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第593号)

(加入協会) 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

### 近畿大阪銀行

(商号等) 株式会社近畿大阪銀行 (登録金融機関 近畿財務局長 (登金) 第7号)

(加入協会) 日本証券業協会