

2020年10月26日

各 位

株式会社 みなと銀行

### 「りそなファンドラップ」(投資一任契約)の取扱開始および記念キャンペーンの実施について

関西みらいフィナンシャルグループのみなと銀行(頭取 服部 博明)は、本日より「りそなファンドラップ」(投資一任契約)の取り扱いを開始し、あわせて取扱開始を記念してキャンペーンを実施しますのでお知らせいたします。

「りそなファンドラップ」は、お客さまごとに異なる投資の目的や方針を確認し、投資一任契約に基づき、資産配分や投資先ファンドの選定、運用状況のご報告などの資産運用に関わるサービスを総合的にご提供する商品です。

長期安定運用が重視される年金運用の分野でグループのりそな銀行が50年間培ってきたノウハウが活かされており、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にも取り組みやすい商品性が特徴です。運用開始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いたします。

今回のみなと銀行での「りそなファンドラップ」の取り扱いを通じて、お客さま起点のビジネスを展開する関西みらいフィナンシャルグループとりそなグループは、資産形成分野においてグループのシナジー効果の早期実現を図ります。

みなと銀行は、今後も地域の皆さまへの様々な金融・情報サービスの提供を通じて、地域経済の発展に向けて取り組んでまいります。

#### 【商品の概要】

|             | スタンダードコース                                                                                        | プレミアムコース                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 契約金額        | 300万円以上、1万円単位                                                                                    | 500万円以上、1万円単位                                             |
| ファンドの投資対象商品 | 国内外の株式、債券、REIT                                                                                   | 国内外の株式、債券、REIT、ヘッジファンド                                    |
| ファンド総数      | インデックスファンド9本                                                                                     | インデックスファンド2本<br>アクティブファンド7本                               |
| 費用          | 資産運用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。 |                                                           |
| 特徴          | 市場指数に連動した運用成果を目指します。費用負担の低さとシンプルで分かり易い運用が魅力です。                                                   | アクティブファンドを用いて、市場指数を上回る運用成果を目指します。スタンダードコースより、高い収益が期待できます。 |

#### 【記念キャンペーンの概要】

|      |                                                                                                                                  |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 実施期間 | 2020年10月26日(月)～2021年1月29日(金)                                                                                                     |
| 実施内容 | ①、②のお客さまは、円定期預金を同時にお預入れ頂いた場合に、①、②のご購入額を上限として、「円定期預金(3ヶ月もの)」を特別金利でのお預入れが可能となります。<br>①りそなファンドラップを新規でご契約<br>②投資信託口座を新規に開設し、投資信託をご購入 |

※商品および記念キャンペーンの詳しい内容・注意事項は、別添のパンフレットをご確認下さい。

以上



# RESONA

## Fund Wrap

りそなファンドラップ

大切な資産と末長く、共に歩む

りそなグループがあなたにふさわしい  
資産形成のお手伝いをいたします。

りそなファンドラップでは、資産運用について  
お客さまと一緒に考え、最適な資産配分をご提案します。  
そして、投資一任契約※に基づきりそな銀行資産運用部門が  
お客さまに代わってお預りした資産を運用いたします。

※投資一任契約とは、お客さまがりそな銀行に投資判断の全部を一任するとともに、お客さまのための運用を行うのに必要な権限を委任していただく契約です。



りそな銀行 投資一任契約代理店

みなと銀行

りそなファンドラップとは、お客さまごとに異なる投資の目的や方針を確認し、投資一任契約に基づき、資産配分や投資先ファンドの選定、運用状況の報告などの資産運用に関わるサービスを総合的に提供する商品です。

## りそなファンドラップ 3つの魅力

01

**お客さまのご要望を伺い、最適な資産配分を行います。**

りそなファンドラップでは、お客さまのお考え等をお伺いし、60種類のポートフォリオの中から、お客さまに最もふさわしいと考える資産配分をご提案します。



02

**お客さまに代わって定期的な資産配分比率の見直し等を行います。**

りそなファンドラップでは、お客さまに代わって資産配分比率等を見直すことで、環境の変化に応じながら、中長期的に安定した運用の実現を目指します。



03

**お客さまごとに定期的に運用報告を行います。**

りそなファンドラップでは、お客さまお一人おひとり専用の運用報告書を作成し、大切な資産の状況を定期的にお知らせします。



### りそなファンドラップに関するご注意事項

#### 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(以下、「専用投信」)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。
  - 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。
  - 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)専用投信について
- 投資対象となる専用投信では、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、お客さまに直接ご負担いただく費用と、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1.320%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11.0%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：投資対象となる専用投信および専用投信の投資対象であ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専用投信につき年率0.275%~0.660%、プレミアムコースは専用投信およびその投資対象となる他の投資信託につき合計で年率0.330%~1.4135%(この値は概算であって、運用状況等により変動することがあります。))が当該投資信託の信託財産の中から差し引かれます(上記の専用投信および専用投信の投資対象である他の投資信託の信託報酬は、いずれも2020年10月1日現在のものです。)。その他、専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の監査報酬等の費用が発生しますが、これら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。詳しくは各専用投信の最新の交付目録見書および目録見書補完書面をご確認ください。

#### III.その他

- みなと銀行のお客さまに対しては、みなと銀行がりそな銀行の代理人としてお客さまと投資一任契約を締結します。
- お客さまに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。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、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、投資一任契約をご契約いただくか否かが、りそな銀行、みなと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。
- 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。

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、  
一般社団法人日本投資顧問業協会

商号等 株式会社みなと銀行(登録金融機関 近畿財務局長(登金)第22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

りそなファンドラップに関する詳細は、  
お取引店へのお問合せまたはHPをご確認ください。

詳しくはこちら



# りそなファンドラップ

## 取扱開始記念キャンペーン

※りそなファンドラップではみなと銀行がりそな銀行の代理人としてお客さまと投資一任契約を締結いたします。

【キャンペーン期間】2020年10月26日(月)～2021年1月29日(金)

りそなファンドラップ

または

投資信託



円定期預金

セットでお申込みいただくと **円定期預金の金利が特別金利にUP!**

(円定期預金の預入額は25万円以上かつ、りそなファンドラップまたは投資信託のお申込み総額以内です。  
また、お一人さまの預入限度額は1億円以内とさせていただきます。)

### 初回限定特別金利

スーパー定期  
3ヵ月もの

# 年 5.5%

(税引後金利 年4.382%)

ご利用いただける  
お客さま

- キャンペーン期間中にりそなファンドラップを新規でお申込みいただいたお客さま
  - キャンペーン期間中に投資信託口座をご開設いただき、投資信託を新規でお申込みいただいたお客さま
- ※新規:当行で初めてりそなファンドラップまたは投資信託をお申込みいただけるお客さま

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  
一般社団法人日本投資顧問業協会

商号等 株式会社 みなと銀行  
登録金融機関 近畿財務局長 登金)第22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

キャンペーン詳細は裏面でご確認ください。

想いを、まちへ。

 **みなと銀行**

# りそなファンドラップ 取扱開始記念キャンペーン

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>本キャンペーンに関する<br/>ご留意事項</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>●個人のお客様が対象です。</li> <li>●店頭でのみのお取扱いです(ダイレクトバンキングでのお申込みは対象外)。</li> <li>●ご利用はりそなファンドラップまたは投資信託のお申込みにつき各1回限りです。</li> <li>●りそなファンドラップと投資信託を同時にお申込みの場合は、両方のお取引の合計額でご利用いただけます。またお申込みが別日の場合でも、各々のお申込みにつき、各1回限りご利用いただけます。</li> <li>●ご利用時には、りそなファンドラップまたは投資信託のお申込み控えをご提示ください。</li> <li>●定期預金のお預け入れ可能期間は下記のとおりです。             <ul style="list-style-type: none"> <li>・投資信託をお申込された場合…当該投資信託のお申込日から1ヵ月後の応当日まで</li> <li>・りそなファンドラップをお申込された場合…契約金額のお引落日の翌営業日から1ヵ月後の応当日まで(応当日が休日の場合は応当日の前営業日がお預け入れ期限です)</li> </ul> </li> <li>●その他のキャンペーン、特別商品との併用はできません。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>対象預金に関する<br/>ご留意事項</p>      | <ul style="list-style-type: none"> <li>●定期預金の利息には、復興特別所得税を加味した20.315%(国税15.315%、地方税5%)の税金が課税されます。</li> <li>●満期日に当初お預け入れ時と同じお預入れ期間で自動継続します。</li> <li>●満期日以降は満期日時時点の店頭表示金利を適用します。</li> <li>●2020年10月26日現在の店頭表示金利は年利0.002%(税引後金利0.001%)です。</li> <li>●店頭表示金利は見直しを行うことがありますので、最新の店頭表示金利は店頭またはホームページ等でご確認ください。</li> <li>●中途解約の場合は特別金利は適用されず、解約日まで所定の中途解約利率が適用されます。</li> <li>●お預け入れの際は必ず窓口の説明書で商品内容をご確認ください。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>投資信託に関する<br/>ご留意点</p>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>●商品によっては、金利・通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る変動や発行体の信用状況の悪化等を直接の要因として損失が生じるリスクがあります。(リスクの詳細は商品ごとに異なります。)したがって、元本保証および利回り保証のいずれもなく、投資元本を割り込むリスクは、ご購入のお客さまが負うこととなります。各商品のリスクや手数料等については、各商品の説明書等でご確認ください。</li> <li>●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。</li> <li>●当行の取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。</li> <li>●投資信託の募集・申込み等のお取扱いは当行、設定・運用は投資信託委託会社が行います。</li> <li>●各商品のお申込みにあたっては、契約締結前交付書面(目論見書等)の内容を必ずご覧いただきご自身で判断ください。目論見書等は、当行本支店等にご用意しています。</li> <li>●投資信託のご購入にあたってはお申込手数料がお取引金額の最大3.3%&lt;税込&gt;必要です。また、ご換金にあたっては信託財産留保額が換金時の基準価額に対して最大0.5%必要です。またこれらの手数料とは別に信託報酬(投資信託の純資産総額の最大年2.42%&lt;税込&gt;(成功報酬、投資対象ファンドの信託報酬等を別途ご負担いただくファンドがあります。))と監査報酬、有価証券売買手数料などその他費用等(運用状況等により変動し、事前に料率、上限額を示すことができません)を、信託財産を通じてご負担いただきます。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>りそなファンドラップに<br/>関するご留意点</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>●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(以下、「専用投信」)で運用を行います。その運用成果は全てお客さまに帰属し、投資元本は保証されません。</li> <li>●りそな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。また、投資者保護基金の対象でもありません。</li> <li>●専用投信では、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の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。</li> <li>●りそなファンドラップには、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、間接的にご負担いただく費用(投資対象である専用投信に係る費用)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。</li> <li>●りそなファンドラップに係る投資顧問報酬には、運用資産の時価評価額に上限年率1.320%(税込)を乗じた額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成果の額に11.0%(税込)を乗じた額をご負担いただく「成功報酬併用型」の2つの報酬タイプがあります。</li> <li>●また、専用投信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専用投信につき年率0.275%~0.660%(税込)、プレミアムコースは専用投信およびその投資対象となる他の投資信託につき合計で年率0.330%~1.4135%(税込)(この値は概算であって、運用状況等により変動することがあります。))が投資信託の信託財産から差し引かれます(上記の専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の信託報酬は、いずれも2020年10月1日現在のものです)。その他、専用投信およびその投資対象となる他の投資信託の監査報酬等の費用が発生しますが、これらは運用状況等により変動するため事前に料率等を表示できません。詳しくは各専用投信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。</li> <li>●みなと銀行のお客さまに対しては、みなと銀行がりそな銀行の代理人としてお客さまと投資一任契約を締結します。</li> <li>●ご契約の際には、最新の契約締結前交付書面の内容を必ず事前にご確認ください。</li> </ul> |

本キャンペーンに関するお問い合わせは、  
窓口または(みなと)インフォメーションダイヤルへ

 **0120-08-3710**

ダイヤルの後に、サービス番号 **②③** をお選びください。

**受付時間** ▶ 平日 9:00~17:00 (通話料無料)

お金の運用・各種ローンのご相談は土・日曜日でもご利用いただけます。

[受付時間/土・日 10:00~17:00(除く、5/3~5/5・12/31~1/3)]

**ホームページ** ▶ <https://www.minatobk.co.jp>