

運用上手

あわせてハッピー

ファンドラップ版



運用上手 あわせてハッピー【ファンドラップ版】は、
きらぼしラップと円定期預金を
あわせてお申込みいただくことで、
円定期預金に初回満期日まで
特別金利を適用するプランです。
くわしくは、中面および裏面をご覧ください。

※「きらぼしラップ」は、運用管理を(株)ウエルス・スクエアがお客様に代わって行う投資一任運用サービス(ファンドラップ)です。受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。くわしくは、きらぼし銀行店頭にご用意しております「きらぼしラップサービス内容説明書」をご確認ください。

運用上手 あわせてハッピー

きらぼし
ラップ

50%
以上

円
定期預金

50%
以内

ファンドラップ版

運用上手

あわせてハッピー

ファンドラップ版

きらぼしラップ(ファンドラップ)と円定期預金をあわせてお申込みいただくと、きらぼしラップお申込金額と同額までの円定期預金に、初回満期日まで下記の特別金利を適用します。



3ヵ月もの 円定期預金
初回適用金利

年 6.0% (税引後
年4.781%)

※円定期預金の金利は、きらぼしラップ運用開始から1ヵ月以内(運用開始日より1ヵ月後の応当日(休日の場合は翌営業日)まで)に、同一店舗でお預入れされた場合に、1回限り適用いたします。

例 100万円をお預入れの場合の3ヵ月間(91日)のお利息は下記の通りです。

税引前 100万円×年6.0%×91日÷365日=14,958円

税引後 14,958円-3,037円(税金)=11,921円

- 上記の金利は、当初3ヵ月のみの適用となります。満期後は、継続時点の店頭表示金利を適用します。
- 上記の税引後の金利は復興特別所得税を加味(国税15.315%、地方税5%)しており、小数点第4位以下を切捨てて表示しています。
- 上記の計算は参考金額であり、実際の計算とは異なる場合があります。

きらぼしラップ(ファンドラップ)とは

お客さまの投資方針・目的に適した運用スタイルで、お客さまに代わり専門家が資産運用を行う投資一任運用サービスです。きらぼしラップでは、きらぼしライフデザイン証券の投資一任口座にお預けいただいた運用資金をウェルス・スクエアが、お客さまとの投資一任契約に基づき運用を行います。

- ※きらぼしラップは、金融商品仲介業務としての取扱いとなります。
- ※きらぼしラップは、株式会社ウェルス・スクエアが提供するサービスです。
- ※きらぼしラップに関してお客さまにご負担いただく費用には、「投資顧問報酬」と「投資対象である投資信託に係る費用」があります。また受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。くわしくは「運用上手あわせてハッピー(ファンドラップ版)商品内容」、「ファンドラップに関してのご注意事項」をご確認ください。
- ※きらぼしラップについてくわしくは、きらぼし銀行店頭にご用意しております「きらぼしラップサービス内容説明書」をご確認ください。

運用上手あわせてハッピー(ファンドラップ版) 商品内容

お預入れいただける方		個人および法人のお客さま
ご利用条件		きらぼしラップ(50%以上)と円定期預金(50%以内)をあわせてお申込み
円定期預金	対象円定期預金	● 預入金額100円以上300万円未満:「スーパー定期」 ※ただし、総合口座の初回預入金額は1万円以上 ● 預入金額300万円以上1,000万円未満:「スーパー定期300」 ● 預入金額1,000万円以上:「大口定期預金」
	預入金額	● 1億円以内(ファンドラップご契約金額を上限とします。)
	預入期間	● 3ヵ月定型方式(自動継続)
ファンドラップ	対象ファンドラップ	● 「きらぼしラップ」(金融商品仲介または金融商品紹介によるご契約)
	契約金額	● 300万円以上1万円単位
	契約期間	● 契約締結日から最初に到来する3月末日まで 以降は1年ごとに自動更新
	費用	● お客さまにご負担いただく費用には、直接ご負担いただく費用(投資顧問報酬)と間接的にご負担いただく費用(投資対象である投資信託に係る費用)があります。費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。 ① 直接ご負担いただく費用 投資顧問報酬は、お客さまの運用資産の時価評価額に対して、最大で年率1.375%(消費税込)(税抜:1.25%)を乗じた額をお支払いいただきます。 ② 間接的にご負担いただく費用 投資対象となる投資信託については、運用管理費用(信託報酬)(信託財産に対し最大で年1.35%(消費税等込))、信託財産留保額(換金時最大で信託財産の0.30%)のほか、売買等の取引費用や監査費用等のその他の費用が信託財産から差し引かれます。また、専用投資信託が投資する投資信託証券には運用実績に応じて成功報酬がかかるものがあります。これらの費用の合計額および上限額については、資産配分、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。くわしくは、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)およびお客さま向け資料でご確認ください。
	その他	● きらぼしラップ(以下、「当サービス」といいます)は、株式会社ウエルス・スクエア(以下、「ウエルス・スクエア」といいます)が提供する投資一任運用サービスです。当サービスをご利用いただくにあたっては、お客さまとウエルス・スクエアの間で投資一任契約を締結していただきます。 ● 当サービスにおいて、きらぼしライフデザイン証券株式会社はウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の代理をいたします。また株式会社きらぼし銀行は、ウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の媒介をいたします。なお、きらぼしライフデザイン証券株式会社、株式会社きらぼし銀行のいずれも、投資一任運用を行いません。 ● ご契約いただく際には、契約締結前の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うえ、お客さまご自身でご判断ください。 ● 当サービスにはクーリング・オフ制度が適用されません。 ● 当サービスは、投資信託を主な投資対象として運用を行いますので、投資元本は保証されるものではなく、これを大きく割り込むことがあります。これらの運用による損益は全てお客さまに帰属します。 ● 投資対象とする投資信託は、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・債券・金利等の金融先物等派生商品を実質的な投資対象とすることから、これらの値動きに応じて基準価額は変動し、損失が生じるおそれがあります。また、外貨建資産に関しては、外国通貨の為替相場の変動による為替リスクが存在します。 ● くわしくは、きらぼし銀行店頭の「きらぼしラップサービス内容説明書」をご確認ください。

運用上手あわせてハッピー(円定期預金)に関してのご注意事項

●中面初回適用金利は、初回満期日まで適用します。●満期日前に解約する場合は、初回適用金利は適用されず、お預入れ日から解約日までの日数に対して当行所定の中途解約利率により計算した利息とともに払い戻します。自動継続後の定期預金(店頭表示利率)を中途解約する場合も同様のお取扱いとなります。預入期間や約定利率によっては、中途解約利率が0%となる場合があります。●満期日までに継続を停止する申し出がない場合には、満期日に当初預入時と同じ預入期間で、自動的に書替継続(自動継続)します。自動継続の場合、継続後は初回適用金利は適用されず、「スーパー定期」「スーパー定期300」「大口定期預金」の3ヵ月ものの店頭表示利率にて自動的に継続します。●自動継続を停止した場合、満期日以後の利息は解約日または書替継続日における普通預金利率により計算します。●新規口座開設の際は、ご本人確認書類(運転免許証・個人番号カード等)と印鑑が必要になります。●預金保険制度の対象となります(お一人さまあたり、金額保護の対象預金以外の預金合計で元本1千万円までとその利息が保護されます)。預金保険制度についてくわしくは窓口までお問い合わせください。●金利情勢によって、取扱期間中に初回適用金利を見直すことがあります。既にお預入れいただいている定期預金の金利は見直しの対象となりません。●今後当行の都合により予告なく商品内容の変更や取扱いを中止する場合があります。●インターネット支店、ATM、きらぼしホームダイレクト、きらぼしビジネスネット等での取扱いはできません。●くわしくは店頭窓口にご用意しております。

ファンドラップに関してのご注意事項

●ファンドラップは、投資一任業者が提供する投資一任運用サービスです。ファンドラップをご利用いただくにあたっては、お客さまと投資一任業者との間で投資一任契約を締結していただきます。●代理金融商品取引業者は、投資一任業者との契約に基づき投資一任業者の代理人としてお客さまと投資一任契約の締結を代理をいたしますが、契約の相手方は代理金融商品取引業者ではなく投資一任業者となります。●ファンドラップについて、きらぼし銀行はお客さまへ媒介を行う場合があります。また、代理金融商品取引業者は投資一任業者との契約に基づきお客さまと投資一任契約締結の代理をいたします。きらぼし銀行および代理金融商品取引業者は投資一任運用を行いません。●ファンドラップのご提供にあたっては、代理金融商品取引業者に証券総合口座を開設していただく必要があります。●ファンドラップにはクーリング・オフ制度が適用されません。●ファンドラップは、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。【リスクについて】●ファンドラップは、投資信託を主な投資対象として運用を行いますので、投資元本は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。これらの運用による損益は全てお客さまに帰属します。●投資対象とする投資信託は、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・債券・金利等の金融先物等派生商品を実質的な投資対象とすることから、これらの値動きに応じて基準価額は変動し、損失を生じるおそれがあります。また、外貨建資産に関しては、外国通貨の為替相場の変動による為替リスクが存在します。【費用について】●お客さまにご負担いただく費用には、直接ご負担いただく費用(投資顧問報酬)と間接的にご負担いただく費用(投資対象である投資信託に係る費用)があります。費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。●直接ご負担いただく費用——投資顧問報酬はお客さまの運用資産の時価評価額に対して、あらかじめ定められた年率(消費税等込)を乗じた額をお支払いいただきます。これら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。●間接的にご負担いただく費用——投資対象となる投資信託については、運用管理費用(信託報酬)、信託財産留保額のほか、売買等の取引費用や監査費用等のその他の費用が信託財産から差引かれます。また、投資信託が投資する投資信託証券には運用実績に応じて成功報酬がかかるものがあります。これらの費用の合計額および上限額については、資産配分、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。●ご契約いただく際には、契約締結前交付書面および専用投資信託の投資信託説明書(交付目論見書)等を事前にお渡しいたしますので、必ず内容をご確認のうえ、お客さまご自身でご判断ください。●ご利用いただけない店舗がございます。

ご契約の締結の媒介

商号:株式会社きらぼし銀行/登録金融機関 関東財務局長(登金)第53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

ご契約の締結の代理

商号:きらぼしライフデザイン証券株式会社/金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第3198号/加入協会:日本証券業協会

ご契約・運用

商号:株式会社ウエルス・スクエア/金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第2914号/加入協会:一般社団法人日本投資顧問業協会

くわしくは窓口またはカスタマーセンターへお問い合わせください。

2020年8月17日現在



カスタマーセンター

0120-860-984

【受付時間】平日9:00~17:00
※銀行休業日はご利用いただけません

<https://www.kiraboshibank.co.jp>