

あなたへ贈る  
特別なサービス

Precious  
for you.

# 任せる、 という選択。

## 「ダイワファンドラップ」ではじめてみませんか？

- 「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のひとつです。値動きの異なる複数の投資対象に分散して投資することによって、価格変動リスクの低減と、幅広い収益機会の追求が可能です。
- 「ヒアリングシート」でお客さまの考えを伺って、最適な運用スタイルをご提案します。

### 投資一任契約のもと、運用管理は大和証券がお客さまに代わって行ないます！

- 「ダイワファンドラップ」はお客さまのポートフォリオを常に管理しています。
- 運用状況は3ヵ月ごとの運用報告書でご確認いただけます。

ダイワ  
ファンドラップの  
投資対象は  
この8資産！



日本株式	
外国株式	
日本債券	
外国債券	
日本REIT	外国REIT
コモディティ	ヘッジファンド



投資一任契約

お客さまごとの  
最適な  
ポートフォリオ



相場が変動

最適な  
ポートフォリオからの  
比率のズレ



比率調整

最適な  
ポートフォリオの  
保持



ポートフォリオの  
見直し



投資環境が変化



取扱店

ソリューション営業部 金融コンサルティング室、本店営業部、末広町支店、新居浜支店、  
今治支店、八幡浜支店、宇和島支店

資料のご請求・お申し込みは…



愛媛銀行

管理・運用は…

大和証券

Daiwa Securities

# ダイワファンドラップのメリットは？

POINT  
1

あなたの大切な資産を、**国際分散投資**で効率的に運用します。

POINT  
2

**100種類**を超える多彩な運用コースを取り揃えています。

POINT  
3

**初めて投資をする方、投資に手間をかけられない方**などにおすすめです。

## ダイワファンドラップの付帯サービス

### 社会に貢献したい「寄附サービス」\*

ダイワファンドラップでは、資産運用を行ないながら、その運用成果の一部をご指定いただいた団体へ寄附することもできます。寄附先は、右記の5つの団体から選択できます。

■ 食糧支援	国連WFP
■ 医療	国境なき医師団日本
■ 子ども支援	日本ユニセフ協会
■ 環境	WWFジャパン
■ 災害復興	ジャパン・プラットフォーム

### 計画的に使いたい「定期受取サービス」\*

運用を任せたまま、定期的に決まった額の一部解約を行なったご資金を受取ることができます。お受取りのタイミングと金額をご指定いただけます。(当サービスのご利用には、契約資産の時価評価額が1,000万円以上必要です。)

#### 〈定期受取サービス〉の受取タイミングを奇数月(年6回)とした場合の受取イメージ



\*ご利用条件の詳細は愛媛銀行 ソリューション営業部 金融コンサルティング室(下記フリーダイヤル)にお問い合わせください。

### ■ 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)がかかります(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(交付目録見書)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。

**「ダイワファンドラップ」に関するご注意事項** ●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。愛媛銀行の商品ではありません。愛媛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ない、運用資産の管理・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。預金保険については、愛媛銀行の窓口までお問い合わせください。

#### 【登録金融機関】

商号等：株式会社愛媛銀行 登録金融機関 四国財務局長(登金)第6号  
加入協会：日本証券業協会

#### 【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：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

お問い合わせ：愛媛銀行  0120-22-0576 [受付時間] 平日 9:00~17:00

2020年1月10日現在