

新たに2つの 投資一任運用サービス「しずぎんラップ」の取扱を開始

静銀ティーエム証券株式会社

静銀ティーエム証券株式会社（社長 杉本 浩利）では、商品ラインアップの充実を目的に、新たに2つの投資一任運用サービス「しずぎんラップ」の取扱を開始しますので、その概要をご案内します

1. 取扱開始日 10月26日（月）

2. 商品名

（1）しずぎんラップ（ウエルス・スクエア）／投資運用会社：(株)ウエルス・スクエア

（2）しずぎんラップ（ON COMPASS+）／投資運用会社：マネックス・アセットマネジメント(株)

3. 商品の概要

- 本商品は、お客さまの資産運用に関する意向をもとに、一人ひとりに最適な資産運用計画を投資運用会社にご提案し、お客さまに代わってそれに沿った投資の判断や売買など資産運用・管理のすべてを行い、定期的に運用報告を行うサービスです。
- 「しずぎんラップ」は、まとまった資金の運用をはじめ、「将来に備えたいが具体的に資産運用をどうすれば良いのかわからない」、「自分で資産運用を考える時間的な余裕がない」、「投資する資産の組み合わせや売買のタイミングを自分で判断する自信がない」「投資経験はないが資産運用を始めてみたい」など、さまざまなニーズにお応えできる商品です。
- 静銀ティーエム証券では、ウエルス・スクエアの代理金融機関もしくはマネックス・アセットマネジメントの媒介金融機関として、お客さまに商品の内容や特徴を説明します。
- 今後も、お客さまの長期の資産形成や資産運用のサポート体制を充実させるとともに、静岡銀行グループ一丸となって金融サービスのさらなる品質の向上に取組み、お客さまに多彩な選択肢を提供してまいります。

4. 取扱店 本支店全店（17カ店）

【しずぎんラップ 商品内容】

サービス名称	しずぎんラップ (ウエルス・スクエア)		しずぎんラップ (ON COMPASS+)
当社が受託する業務	投資一任契約の締結の代理		投資一任契約の締結の媒介
委託を受ける投資運用会社名	株式会社ウエルス・スクエア		マネックス・アセットマネジメント株式会社
契約対象	20歳以上の個人、または法人のお客さま		20歳以上の個人のお客さま
運用コース	マスター・プログラム 5段階のリスク水準に基づく 10通りの運用コース	ボンドコア・プログラム 3段階のリスク水準に基づく 6通りの運用コース	ためる・たのしむ・そなえる 5段階のリスク水準に基づく 5通りの運用コース
契約金額	500万円以上、1万円単位	1,000万円以上、1万円単位	100万円以上、1万円単位
投資対象	専用投資信託		専用投資信託
お客さまにご負担いただく費用	1. 投資顧問報酬 ○マスター・プログラム		手数料 年率1.6575% (税抜1.525%) 程度 ・投資一任契約に基づき買付された投資信託については、申込手数料、解約手数料、信託財産留保額は掛かりません。 ・当該投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用として、純資産総額に対して年率1.4575% (税抜1.325%) を乗じた額の信託報酬 (運用資産の純資産総額に対し年率1.21% (税抜1.1%) の調整後投資一任報酬を含みます) ががかかります。また、当該投資信託が投資対象とする投資信託証券の純資産総額に対して年率0.20% (概算) 程度を乗じた額の運用管理費用及びその他費用がかかります。その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。 ・実質コストの合計は、運用残高に対して年間1.6575% (税抜1.525%) 程度を想定しています。 ・口座の開設・維持費はかかりません。
	計算基準額	投資顧問報酬率 (年率、カッコ内は税抜き)※	
	2千万円以下の部分	1.375% (1.25%)	
	2千万円超5千万円以下の部分	1.243% (1.13%)	
	5千万円超1億円以下の部分	1.111% (1.01%)	
	1億円超の部分	0.847% (0.77%)	
	○ボンドコア・プログラム		
	計算基準額	投資顧問報酬率 (年率、カッコ内は税抜き)※	
	2千万円以下の部分	0.715% (0.65%)	
	2千万円超5千万円以下の部分	0.682% (0.62%)	
5千万円超1億円以下の部分	0.583% (0.53%)		
1億円超の部分	0.418% (0.38%)		
※投資対象となる投資信託について、投資信託委託会社に弊社が投資助言を行う場合に受取る報酬を、弊社が定める方法により投資顧問報酬より控除します。			
2. 投資対象となる投資信託にかかる信託報酬等 投資対象となる投資信託について、運用管理費用 (信託報酬) (信託財産に対し最大で年1.35% (消費税等込み))、信託財産留保額 (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、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ります。			
上記1.および2.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・計算方法を示すことができません。			

<p><しずぎんラップ (ウエルス・スクエア) に係る費用とリスク></p> <p>しずぎんラップ (ウエルス・スクエア) の費用には、お客さまに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 (投資対象となる投資信託に係る費用) とがあります。費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。投資顧問報酬は固定報酬であり、お客さまの運用資産の時価評価額に対して、最大で年1.375% (税込み、消費税等抜き:1.25%) となります。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% (消費税等込み))、信託財産留保額 (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ります。なお、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・計算方法を示すことができません。</p> <p>しずぎんラップ (ウエルス・スクエア) 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。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。詳しくは、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。</p> <p>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</p> <p>【ご契約締結の代理】 商号: 静銀ティーエム証券株式会社 金融商品取引業者 東海財務局長 (金商) 第 10 号 加入協会: 日本証券業協会</p>

<しずぎんラップ (ON COMPASS+) に係る費用とリスク>

投資一任契約に基づき買付された投資信託については、申込手数料、解約手数料、信託財産留保額はかかりません。当該投資信託の保有期間中、純資産総額に対して年率 1.4575% (税抜 1.325%) を乗じた額の信託報酬がかかります。また、投資対象となる投資信託証券の純資産総額に対して年率 0.20% (概算) 程度を乗じた額の運用管理費用及びその他費用がかかります。その他費用については、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ができません。実質コストの合計は、運用資産残高に対して年率 1.6575% (税抜 1.525%) 程度を想定しています。

投資一任契約に基づき買付対象となる投資信託は、主に値動きのある有価証券等を投資対象としています。投資信託の基準価額は、組み入れた有価証券等の値動き等 (組入商品が外貨建てである場合には為替相場の変動を含む) の影響により上下するため、これにより元本損失が生じることがあります。お取引の前に契約締結前交付書面や交付目論見書等を十分ご確認ください。

商号：マネックス・アセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第 2882 号
加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人投資信託協会

【ご契約締結の媒介】

商号：静銀ティーエム証券株式会社 金融商品取引業者 東海財務局長 (金商) 第 10 号
加入協会：日本証券業協会

<本件に関する問い合わせ>

営業企画部 (望月・岡田) TEL 054-254-6111