



横浜銀行 ファンドラップ

Bank of Yokohama Fund Wrap

特別金利パッケージ

実施期間 2021年4月19日(月)～2021年7月30日(金)

横浜銀行ファンドラップ“スタンダードコース”“プレミアムコース”の
新規契約または増額契約のお申込日以降、

1か月以内に定期預金(自動継続のみ)をお預け入れされた場合、特別金利を適用します。



初回
3か月限定
パッケージ金利
定期預金

年 **5.5%**

(税引後 年4.382675%)

例えば 1,000万円を年5.5%でお預け入れの場合、3か月(92日)でお受け取りになれるお利息の計算例

$1,000万円 \times 年5.5\% \times 92日 \div 365日 = 138,630円$ (税引前利息)
 $138,630円 - 28,162円 = 110,468円$ (税引後利息)

*横浜銀行ファンドラップの最低ご契約金額は、新規契約の場合はスタンダードコース300万円、プレミアムコース500万円、増額契約の場合は100万円です。

注意事項

- 横浜銀行ファンドラップは元本が保証された商品ではありません。また、横浜銀行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(横浜銀行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(投資対象である組入投信に係る費用)の2種類があります。詳しくは、パンフレットなどの資料をご確認ください。
- 横浜銀行ファンドラップのご契約金額が引き落としできなかった場合や引落日前にご契約を取消された場合は円定期預金のお申し込みも無効となります。
- 本パッケージについて、ご注意が必要となる事項があります。裏面のご注意事項を必ずお読みください。
*特別金利定期は初回お預け入れ時のみ適用となります。
*満期後のお書き換えの際は、その時点での店頭表示金利を適用します。

横浜銀行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ご提供する商品(*)です。

3つの魅力

- 1 お客さまのご要望をお伺いし、最適な資産配分をおこないます。
- 2 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おこないます。
- 3 お客さまごとに定期的な運用報告をおこないます。

*ファンドラップは元本が保証された商品ではありません。詳しくはパンフレットなどの資料をご確認ください。

横浜銀行ファンドラップについてのご注意

必ずお読みください

- 横浜銀行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、横浜銀行ファンドラップが投資対象とする投資信託（以下、「組入投信」）で運用をおこないます。その運用成果はすべてお客さまに帰属し、投資元本は保証されません。
- 横浜銀行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。
- 組入投信では、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。
- 横浜銀行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（横浜銀行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（投資対象である組入投信に係る費用）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。
- 横浜銀行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%（税込み）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%（税込み）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。
- 組入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組入投信につき年率0.275%～0.660%（税込み）、プレミアムコースは組入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%（税込み）（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（上記の組入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2021年4月19日現在のものです）。その他、組入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。詳しくは各組入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。
- 横浜銀行は、りそな銀行の代理店としてお客さまと投資一任契約手続きをおこないます。
- 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。
- 横浜銀行ファンドラップの新規契約金額は、スタンダードコースの場合は300万円以上、プレミアムコースの場合は500万円以上、増額契約の場合は100万円以上となります。

本パッケージについてのご注意

- ご利用は個人のお客さまに限ります。
- お申し込みは窓口（店頭）のみとなります。ATM、〈はまぎん〉マイダイレクト（インターネットバンキング・テレフォンバンキング）でのお取り引きは対象となりません。
- 定期預金のお預入金額は50万円以上、横浜銀行ファンドラップ契約金額と増額金額の合算金額までとなります。
- ファンドラップのご契約と定期預金の作成は、原則として同一の店舗となります。
- 特別金利定期の作成は、ファンドラップのお申込日以降1か月以内（*）とします。
*ファンドラップのお申込日から1か月後の応当日（銀行休業日の場合は翌営業日）までとします。
例）2021年5月10日（月）にファンドラップをお申し込みされた場合
1か月後の応当日2021年6月10日（木）までファンドラップをお申し込みされた日現在の特別金利が適用されます。
- 期間3か月の定期預金（自動継続のみ）とし、初回お預入時のみ本パッケージの特別金利を適用します。満期日後のお書き替えの際は、その時点の店頭表示金利を適用します（2021年3月1日現在のスーパー定期（3か月・300万円未満、300万円以上）、大口定期（3か月・1,000万円以上）の店頭表示金利は年0.002%（税引後年0.0015937%）です）。
- 本パッケージの初回特別金利適用期間中の定期預金を中途解約すると、特別金利は適用されず、お預入日から解約日までの所定の中途解約利率が適用されます。
- 本パッケージは、他の金利上乘せプランとの併用はできません。
- 一部の支店・出張所では、本パッケージの取り扱いをしていません。
- 金利環境の変化等により、予告なく内容・条件を変更したり、お取り扱いを中止する場合があります。
- 定期預金の詳細については、店頭で説明書を用意しています。詳しくは窓口までお問い合わせください。

お問い合わせ

フリーダイヤル
横浜銀行
投信デスク



0120-84-4580

〔電話受付時間〕銀行窓口営業日の9:00～17:00または、
横浜銀行本支店の資産運用ご相談窓口へどうぞ。

株式会社 横浜銀行

登録金融機関 関東財務局長（登金）第36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

2021.4（使用期限：2021年7月30日まで）