

2018年7月2日

株式会社 山陰合同銀行

投資一任運用サービス(ファンドラップ)の取扱開始

山陰合同銀行（頭取 石丸 文男）では、2018年7月2日（月）から野村グループである株式会社ウエルス・スクエア（代表取締役社長 竹崎 竜二、以下：ウエルス・スクエア）の代理金融機関として、投資一任運用サービス（ファンドラップ）の取扱いを開始しますのでお知らせします。当行子会社のごうぎん証券株式会社（代表取締役 浅野 裕好）も、ウエルス・スクエアの代理金融機関として2018年4月2日より本サービスの取扱いを開始しております。

なお、ごうぎんグループでご提供する投資一任運用サービス（ファンドラップ）は「^{ファンズ}Funds ^{クラブ}Club（愛称：ファンクラブ）」の名称でご案内いたします。

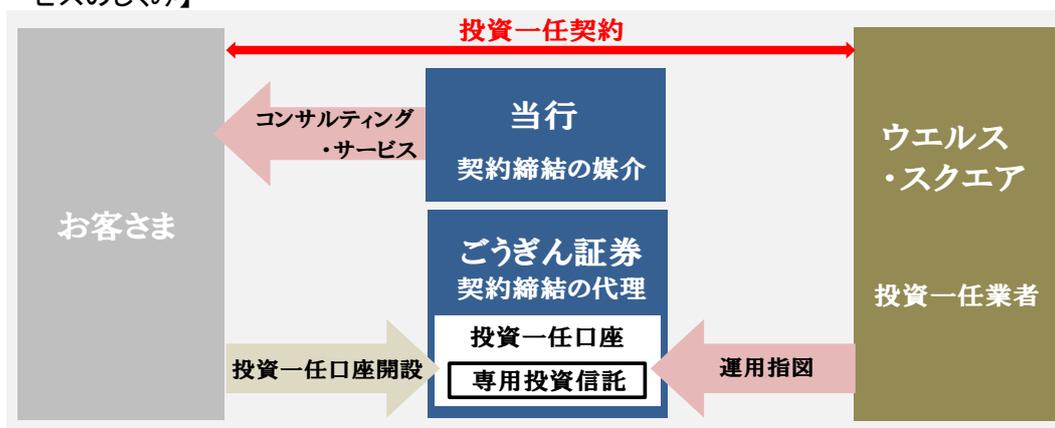
投資一任運用サービス「^{ファンズ}Funds ^{クラブ}Club（愛称：ファンクラブ）」は、お客様の資産運用に関するお考えをもとに、ウエルス・スクエアが適切な資産配分（運用コース）をご提案し、お客様に代わって投資判断ならびに実際の売買等を行い、定期的に運用報告を行うサービスです。

この「^{ファンズ}Funds ^{クラブ}Club（愛称：ファンクラブ）」は、まとまった資金の運用はもとより、「将来に備えたいが、資産運用を具体的にどうすればいいのかわからない」、「忙しく資産運用を考える時間的な余裕がない」、「投資する資産の組合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、資産運用を始めたい」などのご意向をお持ちのお客様に特にお勧めしたいサービスです。

「^{ファンズ}Funds ^{クラブ}Club（愛称：ファンクラブ）」において、当行は、お客様とウエルス・スクエア（投資一任業者）との投資一任契約の締結の媒介を行い、お客様にコンサルティング・サービスを提供させていただきます。

当行はこれからも、お客様にご満足いただけるサービスの拡充に努めてまいります。

【サービスのしくみ】



※ごうぎん証券株式会社（以下「ごうぎん証券」といいます）は、ウエルス・スクエアの代理人として、投資一任契約の締結の代理を行います。

【Funds Club (愛称：ファンクラブ) の概要】

契約対象	個人および法人のお客様
契約金額	マスター・プログラム：300万円以上1万円単位 ボンドコア・プログラム：1,000万円以上1万円単位
運用開始日	契約締結日が各月1日～15日の場合：翌月1日 契約締結日が各月16日～月末の場合：翌月16日
専用投資信託	以下の8本が「ファンクラブ」専用投資信託となります。 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）日本株式 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）債券・安定型 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）債券・安定型プラス ファンクラブ（ウエルス・スクエア）債券・成長型 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）外国株式 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）外国債券 ファンクラブ（ウエルス・スクエア）REIT ファンクラブ（ウエルス・スクエア）オルタナティブ
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
運用報告	3、9月の末日を基準とする運用報告書を作成
投資顧問報酬	お客様の運用資産の時価評価額に対して、最大で年率1.35%（消費税等込み、税抜き：1.25%）を乗じた額をお支払いいただきます。

【株式会社ウエルス・スクエアについて】

野村グループの野村アセットマネジメント株式会社と野村ファンド・リサーチ・アンド・テクノロジー株式会社、金融 IT ソリューションを提供する株式会社野村総合研究所のノウハウと経験を結集したファンドラップ専門の資産運用会社です。

（設立：2016年1月）

以上

【Funds Club に関するご留意事項】

- Funds Club (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、お客様とウエルス・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、株式会社山陰合同銀行はウエルス・スクエアとの契約に基づきウエルス・スクエアの代理人としてお客様と投資一任契約の締結の媒介をいたします。またごうぎん証券は、ウエルス・スクエアとの契約に基づきお客様と投資一任契約の締結の代理をいたします。山陰合同銀行およびごうぎん証券は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、お客様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。

【Funds Club のリスクについて】

- 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。運用による損益は全てお客様に帰属します。
- 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。

【Funds Club の費用について】

- お客様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様の運用資産の時価評価額に対して、最大で年率 1.35% (消費税等込み) (税抜き: 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 1.30% (消費税等込み))、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、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。詳しくは契約締結前の書面、投資信託説明書 (交付目論見書) およびお客様向け資料でご確認ください。

【ご契約締結の媒介】

商号: 株式会社山陰合同銀行
金融商品取引業者 中国財務局長 (登金) 第 1 号
加入協会: 日本証券業協会

【ご契約締結の代理】

商号: ごうぎん証券株式会社
金融商品取引業者 中国財務局長 (金商) 第 43 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