



# NEWS RELEASE

令和4年8月31日

お客さまへ

株式会社 栃木銀行  
取締役頭取 黒本 淳之介

## 「ファンドラップ」の取り扱い開始について

株式会社栃木銀行（取締役頭取 黒本淳之介）は、お客さまの多様化するニーズにお応えするため、令和4年9月1日（木）より「とちぎんTT証券ファンドラップ」および「ダイワファンドラップ」、「ダイワファンドラップオンライン」の取り扱いを開始しますのでお知らせいたします。

「ファンドラップ」とは、お客さまのライフプランや資産運用に関する考えをもとに、お客さまに適していると考える運用スタイルをご提案し、運用会社がお客さまに代わって投資判断ならびに売買等を行い、定期的に運用状況を報告する投資一任運用サービスです。

当行は今後ともお客さまに寄り添ったコンサルティング活動を通して、地域のお客さまの安定した資産形成に貢献してまいります。

### 記

1. 取扱開始日 令和4年9月1日（木）

2. 取扱店 全店舗

### 3. 商品概要

#### （1）とちぎんTT証券ファンドラップ

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| 取引チャネル | 取扱店窓口                               |
| 最低契約金額 | 300万円                               |
| 契約期間   | 1年間（自動更新）                           |
| 契約の終了  | 随時可能                                |
| 投資対象資産 | 国内外株式、国内外債券、国内外REIT、オルタナティブ、短期金融資産等 |



# NEWS RELEASE

## (2) ダイワファンドラップ

|        |                              |
|--------|------------------------------|
| 取引チャネル | 取扱店窓口                        |
| 最低契約金額 | 300万円                        |
| 契約期間   | 1年間（自動更新）                    |
| 契約の終了  | 随時可能（契約締結後3か月は不可）            |
| 投資対象資産 | 国内外株式、国内外債券、国内外REIT、ヘッジファンド等 |

## (3) ダイワファンドラップ オンライン

|        |                                                 |
|--------|-------------------------------------------------|
| 取引チャネル | インターネット                                         |
| 最低契約金額 | 1万円                                             |
| 契約期間   | 1年間（自動更新）                                       |
| 契約の終了  | 随時可能（契約締結後3か月は不可）                               |
| 投資対象資産 | 国内外株式、国内外債券、国内外REIT<br>（外国資産については為替ヘッジあり・なしを用意） |

※各商品は、元本・分配金が保証された商品ではありません。

※各商品の詳細は、取扱店までお問い合わせください。

※ご契約の際は、各商品の留意事項を十分にお読みのうえ、ご自身でご判断ください。

以 上



# NEWS RELEASE

## 【とちぎん TT 証券ファンドラップについての留意事項】

### とちぎん TT 証券ファンドラップのリスクについて

とちぎん TT 証券ファンドラップは値動きのある有価証券への投資を通じて運用を行ないます。栃木銀行で取り扱っている各種預金とは異なり、お客様の投資元本は保証されているものではなく、投資元本を割込むことがあります。また、運用における損益はすべてお客様に帰属します。

最終的なご契約の判断はお客様ご自身で決定していただきます。契約締結にあたってはとちぎん TT 証券ファンドラップに係る契約締結前交付書面を必ずご確認ください。とちぎん TT 証券ファンドラップにおける相場その他の変動により損失が生じる可能性（以下「リスク」といいます。）は以下のとおりです。

### 投資する金融商品の各々のリスクについて

【投資信託等】投資信託の裏付けとなっている株式、債券、投資信託、不動産、オルタナティブ（株式や債券といった伝統的な投資対象とは異なる対象への投資のこと）、商品等（以下「裏付け資産」といいます。）の価格や評価額または参照指数の変動に伴い、その投資信託の基準価額が下落し、損失を被ることがあります。外貨建ての裏付け資産を組み入れる場合は、これらに加え、外国為替の変動により、その投資信託の基準価額が下落し、損失を被ることがあります。投資信託が海外の資産を裏付け資産とする場合は、各投資対象国・地域の政治・経済、金融市場、社会制度、対外関係等の変化により、資産価格の変動や為替変動に伴い、投資信託の基準価額が下落し、損失を被ることがあります。裏付け資産の発行者等の倒産や財産の状況の悪化等およびそれらに関する外部評価の変化等により、投資信託の基準価額が下落し、損失を被ることがあります。

### 投資一任契約における仕組みとして有するリスクについて

「資産配分について」投資一任契約においては、お客さまの投資意向に合わせた運用プランに基づき資産配分を行っております。資産配分の巧拙により、契約資産の評価額が下落し、損失を被ることがあります。

「銘柄選択について」投資一任契約においては、資産配分に沿った銘柄を選択することになりますが、その巧拙で契約資産の評価額が下落し、損失を被ることがあります。

### 手数料等の諸費用について<とちぎん TT 証券ファンドラップ インデックスプラン>

投資一任契約においては、投資顧問報酬（固定報酬型は、最大 0.990%（年率・税込）以内、また成功報酬型は、最大 0.462%（年率・税込）以内の固定報酬と契約期間における運用益に対して 16.5%（税込）の成功報酬料率を乗じた成功報酬から構成されております。）のほか、取引の執行に係るファンドラップ手数料（固定報酬型、成功報酬型ともに、最大 0.660%（年率・税込）以内）が、直接お客様にご負担いただく報酬および手数料となります。とちぎん TT 証券ファンドラップ インデックスプランの運用は、投資信託等で行なうため、組入れた投資信託によっては、信託報酬（最大 1.36%程度（年率・税込））のほか、信託期間の途中で売買する場合に発生する信託財産留保額（最大 0.05%）をご負担いただく場合があります。また、その他費用として監査費用、有価証券等の売買に係る手数料等をご負担いただく場合がございますが、事前に計算が出来ないため、その総額・計算方法を記載しておりません。当該手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。なお、実際の取引にあたっては、必ず、契約締結前交付書面をよくお読みください。また、各投資信託の内容やそれに係るリスク、その他留意事項等については、各投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。なお、一部解約または全部解約の場合、既にお支払いいただいたファンドラップ手数料及び投資顧問報酬はお返しいたしません。



# NEWS RELEASE

## 手数料等の諸費用について<とちぎん TT 証券ファンドラップ アクティブプラン>

投資一任契約においては、投資顧問報酬（固定報酬型は、最大 0.990%（年率・税込）以内、また成功報酬型は、最大 0.462%（年率・税込）以内の固定報酬と契約期間における運用益に対して 16.5%（税込）の成功報酬料率を乗じた成功報酬から構成されております。）のほか、取引の執行に係るファンドラップ手数料（固定報酬型、成功報酬型ともに、最大 0.660%（年率・税込）以内）が、直接お客様にご負担いただく報酬および手数料となります。とちぎん TT 証券ファンドラップ アクティブプランの運用は、投資信託等で行なうため、組入れた投資信託によっては、信託報酬（最大 1.9536%程度（年率・税込））のほか、信託期間の途中で売買する場合に発生する信託財産留保額（最大 0.05%）をご負担いただく場合があります。また、その他費用として監査費用、有価証券等の売買に係る手数料等をご負担いただく場合がございますが、事前に計算が出来ないため、その総額・計算方法を記載しておりません。当該手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。なお、実際の取引にあたっては、必ず、契約締結前交付書面をよくお読みください。また、各投資信託の内容やそれに係るリスク、その他留意事項等については、各投資信託の投資信託説明書（交付目論見書）でご確認ください。なお、一部解約または全部解約の場合、既にお支払いいただいたファンドラップ手数料及び投資顧問報酬はお返しいたしません。

## クーリングオフの適用

金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（書面による解除）は、投資一任契約には適用がありません。  
また、「とちぎん TT 証券ファンドラップ」は預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。

## 契約締結に係る業務委託について

東海東京アセットマネジメントは、とちぎん TT 証券ファンドラップ投資一任契約の締結に係る代理業務を、とちぎん TT 証券に委託しており、とちぎん TT 証券は、東海東京アセットマネジメントの委託を受けて、とちぎん TT 証券ファンドラップ投資一任契約の締結に係る代理を行ないます。栃木銀行は、とちぎん TT 証券の委託を受けて、とちぎん TT 証券ファンドラップ投資一任契約の締結に係る媒介を行ないます。

以下は、媒介業者、代理業者および投資運用業者の概要です。

### 【媒介業者の概要】

商号等：株式会社栃木銀行      登録金融機関：関東財務局長（登金）第 57 号  
加入協会：日本証券業協会      連絡先：お取引のある本支店等

### 【投資運用会社の概要】

商号等：東海東京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 1384 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  
連絡先：お客さま相談窓口 0120-822-620（9 時～17 時・土日・祝日は休業）

### 【代理業者の概要】

商号等：とちぎん TT 証券株式会社      金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第 32 号  
加入協会：日本証券業協会      連絡先：お取引のある本支店等



# NEWS RELEASE

## 【ダイワファンドラップ/ダイワファンドラップオンラインについての留意事項】

「ダイワファンドラップ」（「ダイワファンドラップ」及び「ダイワファンドラップオンライン」の両方を含みます。以下同じ。）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。栃木銀行は投資一任運用サービスを行いません。栃木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。

**ダイワファンドラップ・ダイワファンドラップオンラインのお取引にあたっての手数料およびリスク等について（登録金融機関による金融商品仲介口座用）**

## 【手数料等の諸費用について】

「ダイワファンドラップ」（「ダイワファンドラップ」及び「ダイワファンドラップオンライン」の両方を含みます。以下同じ。）にてお客さまにお支払いいただく費用は、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）などの間接的にご負担いただく費用がかかりますが、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（交付目論見書）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。

投資対象となる投資信託は、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）、株式先物等派生商品、およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託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。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行ないませんが、影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行わないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。

## 【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」をお渡ししますので、お申し込み前によくお読みください。「ダイワファンドラップ」をお申し込みの際には、「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）」または「ダイワファンドラップオンライン投資一任契約書（兼 契約締結時交付書面）」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラップサービス約款」または「ダイワファンドラップオンラインサービス約款」等で契約内容をご確認ください。



# NEWS RELEASE

## 金融商品仲介業務に関する留意事項

栃木銀行は各委託金融商品取引業者とは別法人であり、金融商品仲介のご利用にあたっては、各委託金融商品取引業者での口座開設が必要です。口座開設後のお取引については、お客さまと委託金融商品取引業者とのお取引になります。お客さまのご同意がいただけた場合に限り、栃木銀行と委託金融商品取引業者で情報共有させていただきます。金融商品仲介業務で取扱う商品は、預金保険制度の対象ではありません。

金融商品仲介業務で取扱う商品は、金融商品取引法第 37 条の 6（書面による金融商品取引契約の解除条項）の規定の適用（クーリングオフ）は受けません。

委託金融商品取引業者の商品、サービス等であっても栃木銀行でお取り扱いできないものもあります。

栃木銀行において金融商品仲介取引をされるか否かが、お客さまと栃木銀行の預金・融資等他のお取引に影響を与えることはありません。また、栃木銀行での預金・融資等のお取引内容が金融商品仲介に影響を与えることはありません。

ご購入いただいた金融商品等は各委託金融商品取引業者に開設された口座でお預かりのうえ、各委託金融商品取引業者の資産とは分別して保管されますので、委託金融商品取引業者が破たんした際にも委託金融商品取引業者の整理・処分等に流用されることはなく、原則として全額保全されます。万一、委託金融商品取引業者が破たんした際に、分別管理に不備がありお客さまの資産を返還できなくなった場合「投資者保護基金」によりお客さま 1 名あたり 1,000 万円まで補償されます。

金融商品仲介における金融商品等は、金利・為替・株式相場等の変動や、有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化等により価格が変動し、損失を生じるおそれがあります。

お取引に際しては、手数料等がかかる場合があります。手数料等は商品・銘柄・取引金額・取引方法等により異なり多岐にわたるため、具体的な金額または計算方法を記載することができません。

同じ投資信託でも栃木銀行での取扱いと、各委託金融商品取引業者による取扱いとでは手数料等が異なる場合があります。商品ごとの手数料等およびリスクは異なります。上場有価証券等書面、契約締結前交付書面、目論見書等をよくお読みください。

### 【金融商品仲介業務を行なう金融機関】

商号等：株式会社栃木銀行 登録金融機関：関東財務局長（登金）第 57 号

加入協会：日本証券業協会 連絡先：お取引のある本支店等

### 【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、一般社団法人日本 STO 協会