



足利銀行

MEBUKI
めぶきフィナンシャルグループ

めぶきファンドラップ 重要情報シート

2024 年 8 月

1. 商品等の内容（商品等の内容（株式会社足利銀行（以下「足利銀行」）およびめぶき証券株式会社（以下「めぶき証券」）は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています））

金融商品の名称・種類	めぶきファンドラップ（投資一任契約）																													
組成会社（運用会社）	株式会社ウェルス・スクエア（以下「ウェルス・スクエア」）																													
販売委託元	ウェルス・スクエア:販売委託元 なおウェルス・スクエアは以下の業務を足利銀行・めぶき証券に委託しています。 足利銀行：投資一任契約の締結の媒介業務（以下「契約締結媒介業務」） めぶき証券：投資一任契約の締結の代理業務（以下「契約締結代理業務」）																													
金融商品の目的・機能	・めぶきファンドラップは、ウェルス・スクエアがお客さまとの投資一任契約にもとづき、お預かりした資金についてお客さまより有価証券の価値等の分析にもとづく投資判断の全部を一任されるとともに投資を行ううえで必要な権限の委任を受け、当該投資判断にもとづいてお客さまに代わり運用を行うサービスです。 ・めぶきファンドラップにおける運用の基本方針は、お客さまの資産運用に対するお考えや投資資金の性格等のご回答にもとづき行った運用コース診断の結果、お客さまと合意した投資提案の内容とします。 ・めぶきファンドラップは、マスター・プログラムとボンドコア・プログラムの 2 つのサービス・プログラムをご用意しています。 ・お客さまが想定されるリターンおよびリスクの水準にもとづき、基本資産配分比率が異なる複数の運用コースをご用意しております。また、お客さまはオルタナティブ投資の有無を選択可能です。 ・お客さまの運用資産の状況は、四半期毎に定期運用報告書にて報告いたします。																													
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	・めぶき証券に証券総合口座および投資一任口座を開設しウェルス・スクエアと投資一任契約を締結可能なお客さま。また運用コース診断にもとづき、リスク許容度に応じた運用コースをご選択し、当該選択結果をご契約いただけるお客さま。 ・将来に向け中長期的な資産形成をお考えのお客さま、または資産運用にご関心があるものの、投資に関する経験・知識・時間が不足し運用開始に踏み出せない、もしくは退職金や相続資金等の資金を中長期で運用されたいとお考えのお客さま等。 ・短期での運用を考えておられるお客さまには不向きとなります。また、リスク商品への投資を行うため、市場変動に応じた元本割れを許容できるお客さま。 ・（法人の場合）「ファンドラップ会計処理例」をご認識いただき、予めお客さまの会計士や税理士等とご相談のうえ、ご了解済みであるお客さま。																													
パッケージ化の有無	・めぶきファンドラップは、お客さまとの投資一任契約にもとづき、以下の複数の投資信託を組み合わせ運用するサービスです。なお、これらを個別の金融商品として購入することはできません。 <table><tr><th>投資信託</th><th>マスター</th><th>ボンドコア</th></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）日本株式</td><td>○</td><td></td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型</td><td>○</td><td>○</td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型プラス</td><td></td><td>○</td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・成長型</td><td>○</td><td>○</td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国債券</td><td>○</td><td>○</td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国株式</td><td>○</td><td></td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）REIT</td><td>○</td><td></td></tr><tr><td>ファンドラップ（ウェルス・スクエア）オルタナティブ</td><td>○</td><td>○</td></tr></table>			投資信託	マスター	ボンドコア	ファンドラップ（ウェルス・スクエア）日本株式	○		ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型	○	○	ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型プラス		○	ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・成長型	○	○	ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国債券	○	○	ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国株式	○		ファンドラップ（ウェルス・スクエア）REIT	○		ファンドラップ（ウェルス・スクエア）オルタナティブ	○	○
投資信託	マスター	ボンドコア																												
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）日本株式	○																													
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型	○	○																												
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・安定型プラス		○																												
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）債券・成長型	○	○																												
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国債券	○	○																												
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）外国株式	○																													
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）REIT	○																													
ファンドラップ（ウェルス・スクエア）オルタナティブ	○	○																												
クーリング・オフの有無	ありません。																													

※「金融商品の目的・機能」の詳細は「めぶきファンドラップ 契約締結前の書面」P.4～P.6 に記載しています。

＜次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください＞

- ・あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという理由は何か。
- ・この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
- ・この商品が複数の商品を組み合わせたものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。
- ・投資一任契約とは何か。投信を購入するのとう違うのか。

2. リスクと運用実績（本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が生じるリスクがあります）

損失が生ずる
リスクの内容

前記の金融商品の目的・機能に応じた値動きのある投資信託等に投資しますので基準価額が変動します。したがって、投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本が割り込むことがあります。

主な基準価額の変動要因としては、以下のものがあります。（以下に限定するものではありません）
金利変動リスク／不動産投信（REIT）の価格変動リスク／株価変動リスク／為替変動リスク／信用リスク／流動性リスク／オルタナティブ投資リスク

投資一任運用に関するリスク：ウエルス・スクエアの運用の結果等により、お客さまが損失を被り、または投資元本を割り込むおそれがあります。

またコース診断で提示された「将来における運用資産の推移（試算）」を約束するものではありません。

(参考)
過去 1 年間の収益率

【マスター・プログラム】

運用コース	保守	やや保守	中位	やや積極	積極	保守	やや保守	中位	やや積極	積極
オルタナ	オルタナティブ投資あり					オルタナティブ投資なし				
収益率	5.5%	9.7%	14.9%	19.2%	23.5%	5.6%	10.0%	15.7%	20.0%	24.5%

(2024年6月末現在)

【ボンドコア・プログラム】

運用コース	保守	中位	積極	保守	中位	積極
オルタナ	オルタナティブ投資あり			オルタナティブ投資なし		
収益率	0.5%	4.5%	9.0%	0.4%	4.6%	9.3%

(2024年6月末現在)

過去 1 年間の投資顧問報酬控除後の運用コース毎の平均収益率を記載。

(参考)
過去 5 年間の収益率

【マスター・プログラム】

運用コース	保守	やや保守	中位	やや積極	積極	保守	やや保守	中位	やや積極	積極
オルタナ	オルタナティブ投資あり					オルタナティブ投資なし				
収益率	1.7%	4.1%	7.0%	9.5%	12.2%	1.9%	4.4%	7.6%	10.1%	12.9%

(2024年6月末現在)

【ボンドコア・プログラム】

運用コース	保守	中位	積極	保守	中位	積極
オルタナ	オルタナティブ投資あり			オルタナティブ投資なし		
収益率	-1.2%	0.0%	-	-1.2%	0.1%	1.8%

(2024年6月末現在)

過去 5 年間の投資顧問報酬控除後の運用コース毎の平均収益率を記載。

※ボンドコア・プログラム積極コース（オルタナティブ投資あり）については、表示に必要とする過去 5 年の年間収益率データがないため掲載していません。

※損失リスクの内容の詳細は「めびきファンドラップ 契約締結前の書面」P.2～P.4、および各投資信託の交付目論見書に記載しています。

- <次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>
- ・上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
 - ・相対的にリスクが低い類似商品はあるのか。あればその商品について説明してほしい。

3. 費用（本商品の購入または保有には、費用が発生いたします）

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	ありません。		
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	・投資顧問報酬率は固定報酬率とします。 ・投資顧問報酬額は、運用資産の時価評価額等にもとづく計算基準額に下記の投資顧問報酬率を乗じた額とし、3ヵ月毎にお支払いいただきます。 ・増額またはサービス・プログラムの変更にかかる契約変更を行う場合には投資顧問報酬の調整を行う場合があります。		
	計算基準額	投資顧問報酬率(年率)(括弧は税抜き)	
		マスター・プログラム	ボンドコア・プログラム
	2,000万円以下の部分	1.320%(1.20%)	0.660%(0.60%)
	2,000万円超 5,000万円以下の部分	1.188%(1.08%)	0.627%(0.57%)
	5,000万円超 1億円以下の部分	1.056%(0.96%)	0.528%(0.48%)
	1億円超の部分	0.792%(0.72%)	0.363%(0.33%)
	上記のほか、間接的にご負担いただく費用があります。 ・投資信託の運用管理費用（信託報酬：信託財産に対し最大で年 1.35%（税込み）） ・売買等の取引費用や監査費用等のその他の費用		
売却（解約）時に支払う費用 (信託財産留保額など)	換金時最大で信託財産の 0.3% があります。		
運用成果に応じた費用 (成功報酬など)	ありません。		

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

・私がこの商品に〇〇万円を投資したら、それぞれのコストが実際にいくらかかるのか説明してほしい。

4. 換金・解約の条件（本商品を換金・解約する場合、一定の不利益を被ることがあります）

お客さまは、運用開始日以降、減額にかかる契約変更または解約のお申出により、投資一任契約を減額または解約することができます。減額の契約締結日から減額手続きが完了するまでに（解約の場合、解約の受付日から解約手続きが完了するまでに）約 2 週間から 3 週間を要します。

減額または解約を行う場合、ウェルス・スクエアが受領済みの投資顧問報酬額は調整しません。

投資信託の換金時に信託財産留保額をお支払いいただきます。

※詳細は、交付目論見書の「手続・手数料等」に記載しています。

<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

・私がこの商品を換金・解約するとき、具体的にどのような制限や不利益があるのかについて説明してほしい。

5. 当行の利益とお客さまの利益が反する可能性

足利銀行およびめぶき証券と組成会社（運用会社）の間に重要な資本関係等はありません。

足利銀行およびめぶき証券は投資顧問報酬のうち、3 分の 2 を契約締結媒介業務・契約締結代理業務にかかる対価としていただきます。

なお、上記の契約締結代理・契約締結媒介業務にかかる対価とは別に、めぶき証券は、お客さまが支払う投資信託の運用管理費用（信託報酬）のうち、0.055%（年率、税込み）を販売会社報酬としていただきます。

足利銀行・めぶき証券の営業職員に対する業績評価上、めぶきファンドラップの販売が他の商品より高く評価されることはありません。

※利益相反の内容とその対処方針については、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の「2.利益相反の適切な管理」をご参照ください。

<https://www.mebuki-fg.co.jp/company/fd/>



<次のようなご質問があれば、お取引店までお問い合わせください>

・あなたの会社が高額の手数料が高い商品など、私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先した商品を私に薦めていないか。私の利益よりあなたの会社やあなたの利益を優先する可能性がある場合、あなたの会社では、どのような対策をとっているのか。

6. 租税の概要（NISA、iDeCo の対象か否かもご確認ください）

- ・税金は表に記載の時期に適用されます。
- ・以下の表は、個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。
- ・法人のお客さまの場合、投資に係る収益と費用について総合的に税金が課せられます。

課税時期	項目	税金
分配時	所得税、復興特別所得税および地方税	配当所得として課税 普通分配金に対して 20.315%
換金（解約）時または償還時	所得税、復興特別所得税および地方税	譲渡所得として課税 換金（解約）時および償還時の差益（譲渡益）に対して 20.315%

・この商品の NISA、iDeCo での当行の取扱いとは以下のとおりです。

NISA (成長投資枠)	×	NISA (つみたて投資枠)	×	iDeCo	×
-----------------	---	-------------------	---	-------	---

※詳細は、交付目論見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。

契約締結にあたっての注意事項等をまとめた「めぶきファンドラップ 契約締結前の書面」、
金融商品の内容等を記載した「交付目論見書」については、契約前に書面にてお渡します。