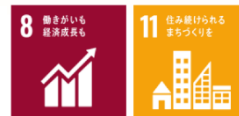


**十六銀行**

2024年11月18日

各位



「十六銀行ファンドラップ」の取扱開始について ～ 十六フィナンシャルグループ・りそなホールディングスとの協業 第1弾 ～

記

株式会社十六銀行（頭取 石黒 明秀、以下「当行」といいます。）は、2024年11月18日（月）より、「十六銀行ファンドラップ」の取扱いを開始しましたので、お知らせいたします。

本件は、2024年2月7日に株式会社十六フィナンシャルグループ（代表取締役社長 池田直樹）と株式会社りそなホールディングス（取締役兼代表執行役社長 南 昌宏）で締結したリアル分野における戦略的業務提携に基づく協業の第1弾となります。

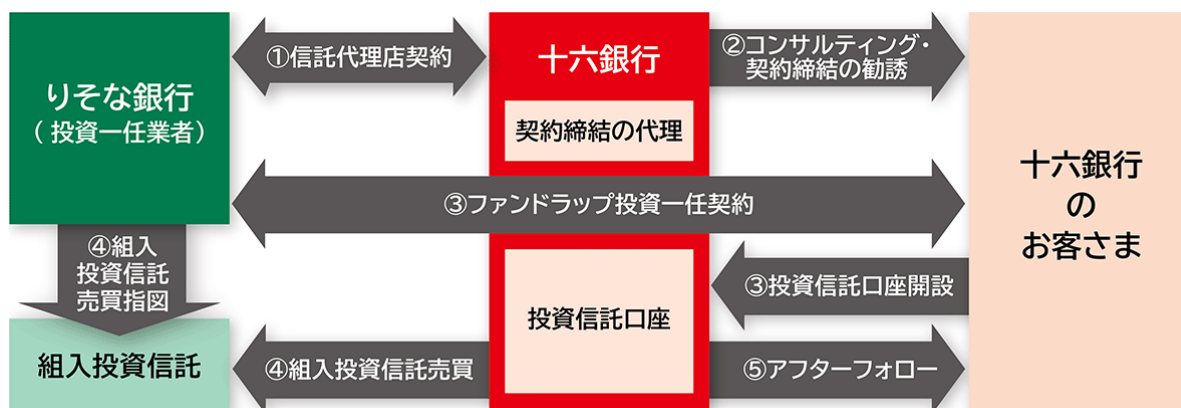
ファンドラップとは、お客さまが金融機関と投資一任契約を結び、さまざまな金融商品への投資を金融機関に一任するサービスであり、十六銀行ファンドラップは株式会社りそな銀行（代表取締役社長 岩永 省一）が信託業務として担う投資一任業務を、当行が代理店として取り扱う仕組みです。

投資経験のないお客さまや資産運用に不安を持たれているお客さまにも、わかりやすく、取り組みやすい商品性が特徴です。

また、本日より十六銀行ファンドラップをご購入いただいたお客さまを対象とした「十六銀行ファンドラップ取扱開始記念キャンペーン」を開始しました（別紙キャンペーンチラシを参照）。

当行は、これからも商品・サービスのさらなる拡充を図り、お客さまの多様な資産形成ニーズにお応えし、お客さま一人ひとりに合わせたきめ細かいサービスを提供いたしてまいります。

【スキーム図】



【商品概要】

名称	十六銀行ファンドラップ
販売会社	株式会社十六銀行
提供会社	株式会社りそな銀行
取扱開始日	2024年11月18日（月）
コース	スタンダードコース（契約金額：300万円以上） プレミアムコース（契約金額：500万円以上）

※ 本商品は、元本・分配金が保証された商品ではありません。

※ 本商品の詳細は、各支店までお問い合わせください。

○ 十六銀行ファンドラップ3つの特徴

1	お客さまのご要望を伺い、最適な資産配分を行います お客さまのお考えなどをお伺いし、60種類のポートフォリオの中から、お客さまに最もふさわしいと考える資産配分をご提案します。
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行います お客さまに代わって資産配分比率等を見直すことで、環境の変化に対応しながら、中長期的に安定した運用の実現を目指します。
3	お客さまごとに定期的に運用報告を行います お客さまお一人おひとり専用の運用報告書を作成し、大切な資産の状況を定期的にお知らせします。

※ 「十六銀行ファンドラップ」の詳細はこちらを参照。

<https://www.juroku.co.jp/personal/saving/fundwrap/>

以 上

【本件ご照会先：経営企画部 広報・IR室 TEL 058-266-2511】

いこう!大阪・関西万博!

大阪・関西万博 入場チケット プレゼント!

キャンペーン期間

2024年
11/18 月

2025年
2/28 金

対 象 新規ご契約された
個人のお客さま

キャンペーン期間中に十六銀行ファンドラップを
300万円以上ご契約いただいたお客さまに

抽選で ペア350組、700名さまに
大阪・関西万博入場チケット(1日券)をプレゼント!

本キャンペーン(大阪・関西万博入場チケット)に関するご注意事項

キャンペーンについて

- 本キャンペーンはご応募が必要です。専用の応募用紙がございますので記入の上、十六銀行ファンドラップの受付担当者へご提出ください。
- ご応募の際にいただいたお客さまの個人情報は、別途同意があった場合を除き、本キャンペーンの抽選、賞品発送等の目的以外に利用いたしません。
- 抽選結果については、2025年3月頃に十六銀行より当選したお客さまにご連絡を差しあげます。

大阪・関西万博入場チケットについて

- チケットはデジタルチケットとなります。
- チケットプレゼント後の紛失、破損などについては対応できかねます。
- チケットの譲渡については、2025年日本国際博覧会チケット購入・使用規約に規定するとおりです。詳しくは大阪・関西万博公式WEBサイトよりご確認ください。
- お客さまが2025年日本国際博覧会チケット購入・使用規約に規定する範囲・条件に違反してチケットを第三者に譲渡した場合には、当該チケットは無効となります。
- 大阪・関西万博入場チケット以外に発生する交通費・宿泊費等はお客さまの負担となります。

JUROKU BANK

Fund Wrap

十六銀行ファンドラップ 取扱開始記念キャンペーン

十六銀行ファンドラップ

大切な資産と未来と、共に歩む

「十六銀行ファンドラップ」取扱開始記念

ご契約金額に応じて

1 最大 現金1万円プレゼント!

さらにおトク!

2 特別金利定期預金!

特典

3 ご応募いただいた方の中から抽選で
大阪・関西万博
入場チケットプレゼント!

投資一任契約の契約当事者
商号等/株式会社りそな銀行 登録金融機関 近畿財務局長(登金)第3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、一般社団法人日本投資顧問業協会

投資一任契約代理店
商号等/株式会社十六銀行 登録金融機関 東海財務局長(登金)第7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

人と、地域と、未来をむすぶ



16FG

十六銀行

2024年11月

「十六銀行ファンドラップ」 取扱開始記念キャンペーン

キャンペーン期間

2024年

11/18 月

2025年

3/31 月

対 象

新規ご契約(増額)された個人のお客さま

自動
エントリー
(応募不要)

現金プレゼント!

キャンペーン期間中に十六銀行ファンドラップを
ご契約いただいたお客さまに

下記ご契約金額に応じて

最大 **10,000円** プレゼント!

十六銀行ファンドラップご契約金額		現金プレゼント金額
300万円以上	500万円未満	3,000円
500万円以上	1,000万円未満	5,000円
1,000万円以上		10,000円

ご契約金額
について

2024年11月18日

対象期間

2025年3月31日

対象期間中のご契約・
増額金額累計

対象期間中のご解約金額累計
(全部解約・減額(一部解約))

= 対象期間中
ご契約金額

さらに!

キャンペーン期間に
定期預金を新規で作成いただくと、

特別金利定期預金!

十六銀行ファンドラップご契約金額の範囲内で定期預金

3ヶ月もの年1.125% (税引後 0.896%)

の利率を適用いたします!

本キャンペーンに関するご注意事項

<共通事項>

- 本キャンペーンは、個人のお客さまが対象となります。
- お手続きは店頭のみでのお取扱いとなります。
- 十六銀行ファンドラップの新規契約のお申込みは300万円から、追加入金のお申込みは100万円からの取扱いとなります。
- 他の金利優遇商品やキャンペーン等と重複して特典をご提供できない場合がございます。
- 金融環境の変化等により、本キャンペーンは期間中であっても、予告なく内容の変更またはお取扱いを中止する場合がございますので、あらかじめご了承ください。

(1) 現金プレゼント

- 本キャンペーンは自動エントリーのため、別途応募する必要はございません。
- ご契約金額は2025年3月31日(月)時点でのご契約金額(口座ごとのご契約額・ご増額の累計金額から、全部解約・減額(一部解約)の累計金額を引いた金額)を対象とさせていただきます。
- 現金プレゼントは2025年5月末を目途に投資信託指定預金口座へ入金を予定しています。
- 入金時点で投資信託指定預金口座が解約されている場合は、対象外となります。
- 期間中にプロフィットロック・ロスカットに到達し、待機資金モード移行後、投資信託での運用を再開することのないまま3ヶ月が経過した場合、投資一任契約は終了します。その際は、本キャンペーンの対象外となります。

(2) 特別金利定期預金

- 本キャンペーン対象の定期預金は十六銀行ファンドラップのご契約金額の範囲内となり、お一人さまの預入金額は1億円以内とさせていただきます。
- 本キャンペーン対象の定期預金作成期間は、2024年11月18日(月)～2025年3月31日(月)までとなります。
- スーパー定期、スーパー定期300、大口定期預金(1000万円以上のお預入れは大口定期預金とさせていただきます)は、いずれも自動継続扱い(元金成長型または利息受取型)とさせていただきます。
- 本キャンペーン対象の定期預金を満期日前に解約された場合、特別利率は適用されず、当行所定の中途解約利率が適用されます。
- 本キャンペーン対象の定期預金の預入利率は、当初預入期間のみ適用されます。初回満期日以降は店頭表示利率が適用されます。
- 十六銀行ファンドラップと本キャンペーン対象の定期預金の名義人は同一に限り、同一に限り。
- 十六銀行ファンドラップ受付店でのみのお取扱いとさせていただきます。また、十六銀行ファンドラップと本キャンペーン対象の定期預金をお預入れいただく定期預金口座は、原則同一店舗とさせていただきます。
- 本キャンペーンにお預入れの定期預金は、預金保険制度の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。
- 本キャンペーンにお預入れいただいた定期預金の解約金による本キャンペーン対象の定期預金への再度のお預入れはできません。
- 2013年1月1日から2037年12月31日までの預金利息には、復興特別所得税が課され、20.315%(国税15.315%+地方税5%)の源泉分離課税が適用されます。

十六銀行ファンドラップに関してあらかじめご確認いただきたい重要な事項

- 十六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、十六銀行ファンドラップが投資対象とする投資信託(以下、「組入投資信託」)で運用をおこないます。その運用成果は全てお客さまに帰属し、投資元本は保証されません。
- 十六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。
- 組入投資信託では、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、元本を割り込むおそれがあります。
- 十六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(十六銀行ファンドラップにかかる投資顧問報酬)と、間接的にご負担いただく費用(投資対象である組入投資信託にかかる費用)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。

- 十六銀行ファンドラップにかか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)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)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。
- また、組入投資信託およびその投資対象となる他の投資信託の信託報酬が投資信託の信託財産から差し引かれます。信託報酬は、信託財産の純資産総額に対して信託報酬率(年率)を乗じて計算されますが、2024年11月18日現在、この信託報酬率は、概算で、スタンダードコース(組入投資信託)において年率0.220%～0.495%(税込)、プレミアムコース(組入投資信託およびその投資対象となる他の投資信託の合計)において年率0.330%～1.4575%(税込)の範囲です。組入投資信託の投資対象となる他の投資信託の一部には、これとは別に、運用実績に応じた成功報酬が発生する場合があります。その他、組入投資信託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。詳しくは各組入投資信託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。
- 十六銀行は、りそな銀行の代理店としてお客さまと投資一任契約を締結します。
- 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。