

## 1. サービス・プログラムについて

ファンドラップには、2つのサービス・プログラムがあります。お客さまには、下記のいずれかのプログラムをご選択いただけます。

|         | マスター・プログラム  | ボンドコア・プログラム  |
|---------|---|--|
| プログラム内容 | グローバルな株式、債券、リート等主要資産を組み合わせたリスク・リターンの選択肢をそろえたプログラム   | 主に、グローバルな債券を組み合わせたリスク・リターンの選択肢をそろえたプログラム   |
| 契約金額    | 300万円以上1万円単位  | 1,000万円以上1万円単位   |
| 投資対象資産  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 国内株式</li> <li>● 国内債券・外国債券(為替ヘッジあり)</li> <li>● 外国株式</li> <li>● 外国債券(為替ヘッジなし)</li> <li>● 世界リート</li> <li>● オルタナティブ(選択)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 国内債券・外国債券(為替ヘッジあり)</li> <li>● 外国債券(為替ヘッジなし)</li> <li>● オルタナティブ(選択)</li> </ul> |

※オルタナティブ投資とは、伝統的な資産(株式や債券)への投資や、買い持ちのみの手法に限定せず、より広範囲な資産への投資や売り持ちなどの手法を用いる運用のことを指します。

## 2. ファンドラップの費用

お客さまにお支払いいただく費用には、運用資産の時価評価額に応じてお支払いいただく「投資顧問報酬」と間接的にご負担いただく「投資信託に係る費用」の2つがあります。

### 【投資顧問報酬】

当サービスでは、下記に定める計算期間、計算基準額に応じた投資顧問報酬をお支払いいただきます。

| 報酬率                   |               |               |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 計算基準額                 | 報酬率           |               |
|                       | 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%) |

年率、税込み(カッコ内は税抜き)

### ● 計算期間

初回は「運用開始日」から起算して「運用開始後最初に到来する3月、6月、9月、12月の月末日」まで、2回目以降は前の計算期間に続く3ヶ月間となります。

### ● 計算基準額

初回は「契約金額」、2回目以降は「前の計算期間の最終営業日の運用資産時価評価額」から契約変更等にとともなう一部入出金額を調整した金額となります。

### ● 引落日

初回は「運用開始日」から起算して10営業日目に、2回目以降は1月、4月、7月、10月の月初10営業日目にお客さまの運用資産よりお支払いいただきます。

### 【投資信託に係る費用】

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 1.35%（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、専用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）およびお客さま向け資料でご確認ください。

### 【ファンドラップのリスク】

- 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。これらの運用による損益は全てお客さまに帰属します。
- 投資対象とする専用投資信託は、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。

### 【ご留意事項】

- ファンドラップは、ウエルス・スクエア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、お客さまとウエルス・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、ぐんぎん証券株式会社はウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の代理をいたします。また、株式会社群馬銀行は、ウエルス・スクエアとの契約に基づき投資一任契約の締結の媒介を行います。なお、群馬銀行、ぐんぎん証券のいずれも、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、お客さま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。

ご契約の締結の代理 商号等：ぐんぎん証券株式会社  
金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2938号  
加入協会：日本証券業協会

ご契約の締結の媒介 商号等：株式会社群馬銀行  
登録金融機関 関東財務局長（登金）第46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

ご契約・運用 商号等：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