水戸ファンドラップにおけるポートフォリオのサービス概要

項 目	内 容
ポートフォリオ	投資信託等の運用に関する指定事項(運用コース、報酬体系等)を定めた枠組み 最大6つまで設定可能
設 定 金 額	300万円以上1万円単位
運 用 開 始 日	毎営業日可能
運 用 期 間	設定日を起点に初回運用開始日の1年後応当日以前の3、6、9、12月のうち応当日に最も近い月末日まで、または投資一任契約の終了日まで。(お申し出がなければ自動更新となります)
運 用 コ ー ス	安定型、やや安定型、中立型、やや積極型、積極型、より積極型の6コース 運用コースの変更は、設定日の3か月後の応当日以降に到来する1、4、7、10月の第1営業日のうちお客さまが指定した日に可能
運 用 資 産	国内株式、国内債券、先進国株式、先進国債券、新興国株式、新興国債券、 ワールドリート、コモディティ、短期資金(MRF　法人は現金)
運 用 報 告	3か月毎に「水戸ファンドラップ四半期運用報告書」を交付します。
増 額	毎営業日可能(100万円以上1万円単位)
一 部 換 金	初回運用開始日の3か月後の応当日以降随時可能(ただし一運用期間4回まで) 50万円以上1万円単位(運用資産の時価評価額が300万円を下回る一部換金はできません)
マネープール	設定日の3か月後の応当日以降、一運用期間2回まで随時選択可能 投資一任契約を維持したまま、運用資産を一旦全て短期資金化できる機能です。その後、お客さまの判断により、再び通常のコースに戻すことができます。
定時定額払戻	「あり」・「なし」を設定時に選択(設定金額が500万円以上で選択可能) 年6回、奇数月の15日(非営業日の場合は前営業日)に定額を払い戻しいたします。 払戻日の運用資産の時価評価額、または払戻計算基準日の払戻計算基準額が300万円を下回った場合は自動終了となります。 「あり」への変更:初回運用開始日以降に到来する1、4、7、10月の第1営業日のうちお客さまが指定した日 「なし」への変更:随時可能
運 用 終 了	初回運用開始日の3か月後の応当日以降随時可能
ロ ス カ ッ ト	「あり」・「なし」を設定時に選択 運用資産の時価評価額が一定以上下落した場合に、運用資産を一旦全て短期資金化する機能です。その時点で、お客さまに再投資するかどうかを判断していただきます。 ロスカット率:安定型15%、やや安定型15%、中立型20%、やや積極型30%、積極型30%、より積極型40% 「あり」・「なし」の変更は、設定日の3か月後の応当日以降に到来する1、4、7、10月の第1営業日のうちお客さまが指定した日に可能
報 酬 体 系	「Aタイプ」・「Bタイプ」を設定時に選択(年1回、運用期間更新時のみ変更可能) Aタイプ(固定報酬のみ)　：最大年率2.090%(税込) Bタイプ(固定報酬・成功報酬併用)　：最大年率1.567%(税込) +HWM超過分の11.0%(税込) 長期保有割引制度(2年以上保有で15%割引、5年以上保有で30%割引)があります。 (上記と別に、投資対象とする投資信託の信託報酬等がかかります)
相 続 発 生 時	投資一任契約が終了し現金化されます。
特 約	資産承継特約「相続時受取人指定サービス」(別途お申し込みが必要です) 資産を引き継ぐ方(受取人)をあらかじめご指定いただくことで、お客さまに相続が発生した場合に受取人が簡易な手続きで資産承継できるサービスです。

詳細については、「水戸ファンドラップ契約締結前交付書面」「水戸ファンドラップ投資一任契約約款」「水戸ファンドラップ口座約款」をご確認ください。