この世界で。
この街で。
このじぶん。
YMfg

News Release

The next move Beyond 20

２０２６年９月３０日

各　位

株式会社　山口フィナンシャルグループ
株式会社　山　口　銀　行
株式会社　も　み　じ　銀　行
株式会社　北　九　州　銀　行

ゴールベースアプローチ型投資一任運用サービス「ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ」の取り扱い開始について

山口フィナンシャルグループ（代表取締役社長ＣＥＯ　椋梨　敬介）の子会社である山口銀行（頭取　曽我　徳將）、もみじ銀行（頭取　平中　啓文）、北九州銀行（頭取　岡田　健吾）は、２０２６年１０月１日より、大和アセットマネジメント株式会社（代表取締役社長　佐野　径）が提供するゴールベースアプローチ型投資一任運用サービス「ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ」（以下「本サービス」）の取り扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせいたします。

なお、本サービスの取り扱い決定時のリリースは、以下ＵＲＬよりご覧いただけます。

https://www.ymfg.co.jp/files/47a2158fe37adf15b7245a27f5b8981361e768170b20e9898ba5d4bc23a0fe1b

記

１．概要

本サービスは、お客さま一人ひとりのライフプランをもとに、老後資金や教育資金などの運用目標（ゴール）を設定し、それぞれのゴールの実現に向けた資産運用プランをご提案する投資一任運用サービスです。お客さまに大和アセットマネジメント株式会社と投資一任契約を締結いただき、当社グループ銀行は、アドバイザーとして、ゴールベースアプローチに基づくライフプランアドバイスおよびゴール実現に向けた継続的なフォローアップを行います。

２．本サービスの詳細

契約対象	個人および法人（個人事業主の方を含む）
当初契約金額（一括投資）	３００万円以上１円単位
契約期間	１年～５０年
運用レベル	期待リターン・リスクに応じて、５段階（レベル１～５）
契約可能件数	最大１０契約（１つのゴールに対し１契約）

投資対象	大和アセットマネジメント株式会社が設定・運用する以下５本の専用投資信託 ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオ・レベル１（安定） ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオ・レベル２（やや安定） ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオ・レベル３（バランス） ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオ・レベル４（やや積極） ＢＥＳＴ　ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオ・レベル５（積極） 投資信託説明書（交付目論見書）は、以下のＵＲＬよりご確認ください。 https://www.daiwa-am.co.jp/funds/doc_open/fund_doc_open.php?code=5162&type=1&preview=on
ＮＩＳＡ	各専用投資信託は、ＮＩＳＡ成長投資枠の対象となります。つみたて投資枠ではご利用いただけません。
運用コース	以下４種類の運用コースから選択可能 ①据置、②積立、③据置・引出、④積立・据置・引出
積立投資の設定	１万円以上１円単位 積立投資の設定には当初契約金額（一括投資）が必要です
ボーナス時積立の設定	１万円以上１円単位（指定月は年最大２回まで同額で設定可能）
定時定額引出の設定	１万円以上１円単位（引出頻度は毎月、偶数月、奇数月から選択）

※本サービスの詳細は、各行ホームページからご確認ください。

山口銀行　https://www.yamaguchibank.co.jp/personal/operating/bestgoals/

もみじ銀行　https://www.momijibank.co.jp/personal/operating/bestgoals/

北九州銀行　https://www.kitakyushubank.co.jp/personal/operating/bestgoals/

以　上

【本件に関するお問い合わせ先】
山口フィナンシャルグループ　営業戦略部　資産サポート室
担当：倉重　ＴＥＬ：０７０－１２０２－１６４４
担当：山下　ＴＥＬ：０７０－１２９８－３０６１

この世界で。この街で。このじぶん。YMfg

山口銀行

会社の名称等
株式会社山口銀行
登録金融機関　中国財務局長（登金）第６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

もみじ銀行

会社の名称等
株式会社もみじ銀行
登録金融機関　中国財務局長（登金）第 12 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

北九州銀行

会社の名称等
株式会社北九州銀行
登録金融機関　福岡財務支局長（登金）第 117 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

別紙

【リスクについて】
・本サービスで投資する各ファンドは、価格変動リスク・信用リスク（株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動・オルタナティブ資産の価格変動）、為替変動リスク、カントリーリスク、流動性リスク等があります。
・お客さまが保有することになる各ファンドに係るリスクの詳細については、「投資信託説明書（交付目論見書）」でご確認いただくことができます。
・お客さまの投資元本は保証されているものではなく、元本を割り込むことがあります。
・投資一任契約に基づく運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。

【手数料・費用について】
投資一任報酬は、投資一任契約に基づく運用およびコンサルティング、アフターフォローに係る対価としてお客さまにご負担いただくものです。本サービスでは、投資一任報酬が組入れ投資信託の信託財産から支払われます（信託報酬に内包して支払われます）。
・購入時手数料、解約手数料および信託財産留保額はかかりません。
・保有期間中は、純資産総額に対して年率 1.793%（税抜 1.63%）～1.848%（税抜 1.68%）の信託報酬をご負担いただきます。
・上記のほか、監査費用、有価証券の売買時に発生する売買委託手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が各ファンドの信託財産から支払われます。
・具体的な金額は、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ができません。各ファンドにかかる費用等の詳細は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

【その他ご留意事項】
・山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行は大和アセットマネジメントとの契約に基づき大和アセットマネジメントとお客さまの投資一任契約の締結の媒介をいたします。投資一任契約を締結する相手方は大和アセットマネジメントとなります。なお、大和アセットマネジメントの判断により契約に至らない場合がございます。
・本契約に基づき投資するＢＥＳＴ ＧＯＡＬＳ専用ポートフォリオは元本が保証されているものではなく、預金保険制度および投資者保護基金の対象ではありません。
・本契約の締結にあたっては、大和アセットマネジメントと提携している口座管理機関におけるお客さま名義の各種口座の開設手続きが完了している必要があります。
・本契約に基づく取引で買い付けする投資信託は、お客さまの投資信託口座で保有および管理するものとします。
・ご契約の申込みに先立ち、「投資一任契約【ＢＥＳＴ ＧＯＡＬＳ】契約締結前交付書面・約款」、「投資信託説明書（交付目論見書）」等を必ずお読みいただき、内容をよくご確認のうえご自身でご判断ください。
・ご契約締結後には、大和アセットマネジメントより、「投資一任契約書兼契約締結時交付書面」「投資一任契約細則」等を交付いたしますので、ご契約のお申込み内容と相違ないかご確認ください。
・クーリングオフ制度は投資一任契約には適用されません。
・本サービスは投資一任契約に基づくものであるため、お客さまが自ら投資信託の個別の売買注文を行うことはできません。