

百五証券でお取引いただくお客さまへ

# 取扱商品・サービスのご案内



百五証券

HYAKUGO  
GROUP

あなたとともに、あらたな明日を

## 百五証券および百五銀行でご案内する金融商品

商品種類	百五証券 取扱	百五銀行 取扱	概要	
預金	普通預金・定期預金	—	○	
	外貨預金	—	○	米ドル・ユーロ・豪ドルなど
短期運用商品	MRF・外貨MMF	●	仲介銀行	証券口座での短期流動性資金は、MRF・外貨MMFで保有します。
債券	円建債券	※1	○	国債・三重県債など
		●	仲介証券	社債・事業債など
	外貨建債券	●	仲介銀行	米ドル建債・豪ドル建債など 公共債・社債・国際機関債など
	※うち新興国債券	●	仲介証券	ブラジルリアル建債・南アフリカランド建債・トルコリラ建債
	仕組債	●	仲介銀行	株系仕組債：日経リンク債・NYダウリンク債 為替系仕組債：デュアル債・スーパーボール債 金利系仕組債：ステップアップ債・コーラブル債
●		仲介証券	他社株転換条件付き社債 クレジット系仕組債	
株式等	国内株式	●	仲介証券	国内上場株式
	外国株式	●	仲介証券	百五証券では、厳選した一部の米国上場株式のみ取扱っています。
	ETF・上場REIT	●	仲介証券	百五証券では、国内上場銘柄のみ取扱っています。
投資信託	●	○ 仲介証券	株式ファンド・債券ファンド・REITファンド・バランスファンドなど ※百五証券・百五銀行の取扱ファンドには違いがあります。 積立投資信託	
iDeCo（個人型確定拠出年金）	—	○	老後資金の準備に活用できる税制優遇制度 「掛金は全額所得控除」 「運用益は非課税で再投資」 「受取時は所得控除あり」などの特徴があります。	
保険	—	○	年金保険・終身保険・医療保険 がん保険・定期保険など 運用・保障・相続の準備などに応じ、見直しを含めたご相談ができます。	
相続関連サービス	—	○	遺言信託：大切な資産を確実に遺す準備のサポートをいたします。 遺産整理業務：複雑な相続手続きのサポートをいたします。 民事信託：信頼できる家族に資産の運用・管理・処分を託すことができます。	

●：百五証券口座で取扱可 仲介証券：百五証券の仲介口座で証券担当者を通じて取扱可

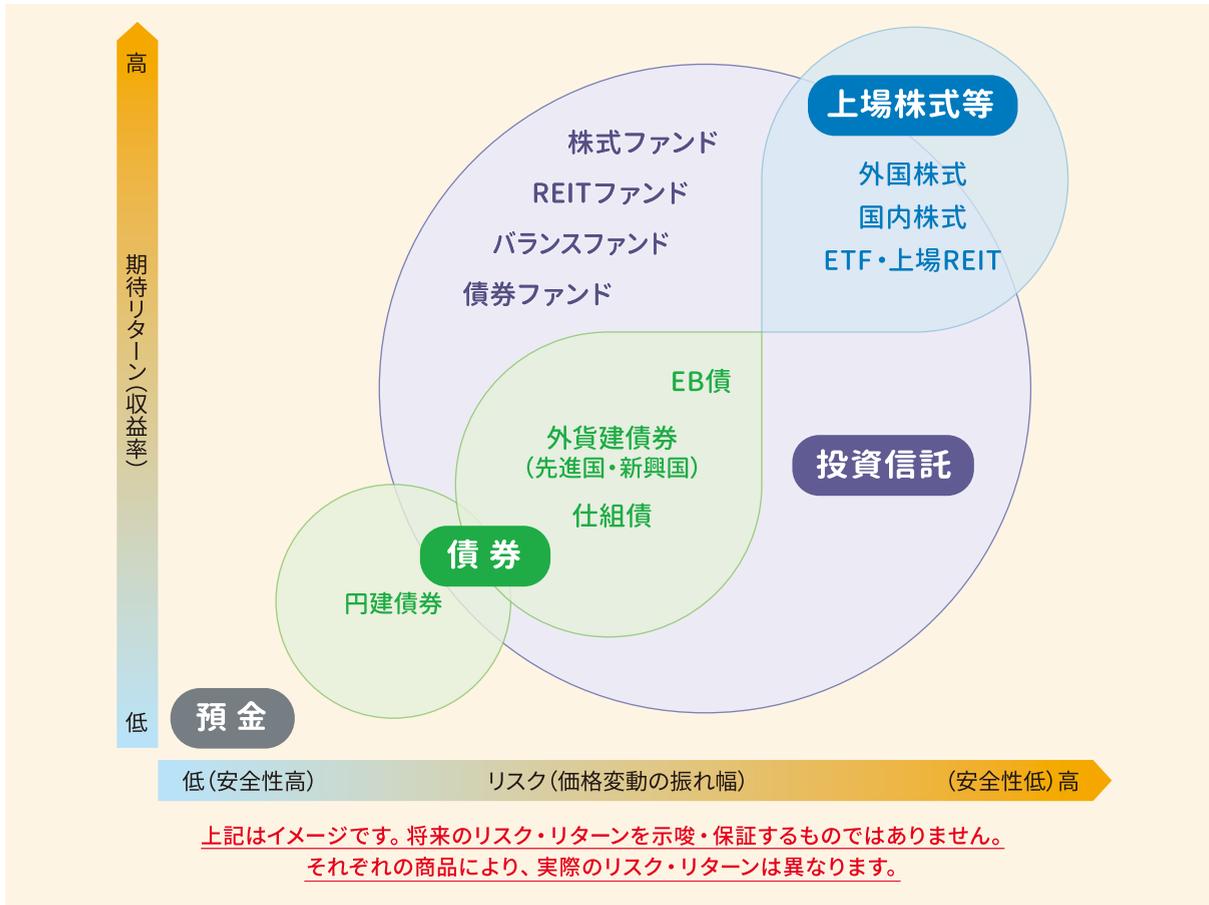
○：百五銀行窓口で取扱可 仲介銀行：百五証券の仲介口座で銀行窓口にて取扱可

※1：百五証券での取扱は一部商品に限定しています。 —：百五証券では取扱っておりません。百五銀行で取扱っています。

百五銀行、百五証券でご案内できる商品・サービスには、お取引口座により

## 運用商品のリスク・リターンイメージ

- ▶ 商品によって、リスクの種類、リスク・リターンの大きさは異なります。
- ▶ 各商品のなかでも、投資対象によってリスク水準・期待リターンも異なりますので、詳しくは各商品の説明資料でご確認ください。
- ▶ 商品の特徴を理解し、バランスのとれた資産配分、目的・ニーズに応じた商品の使い分けが大切になります。



## 百五証券のサービスの特徴

百五証券の証券口座におけるお取引の特徴は以下のとおりです。

- 商品** 国内外株式や多様な債券・投資信託など幅広い証券商品をご提供します。
- 銀証連携** 百五銀行の関連会社として事前にご同意をいただくことで、両社で情報を共有してよりよいサービスをご提供します。
- 売買手続** 対面のほか、電話での注文も承ります。
- インターネットサービス  
電子交付サービス** 保有商品のお預り残高・損益・取引履歴などの照会、各種報告書の電子交付などがご利用いただけます。サービスのご利用には事前のお申込が必要です。  
※売買注文はご利用いただけません。
- 積立投資信託** 投資信託を毎月自動的に買付する積立投資信託のご契約も可能です。  
※るいとう(株式累積投資)はご利用いただけません。
- 入出金** 証券口座への入金、百五銀行預金口座から無手数料でご入金いただけます。  
証券口座からの出金は、お電話1本でご指定預金口座へお振込みいたします。
- 仲介口座** 百五銀行の金融商品仲介業務であれば、銀行窓口を通じて、百五証券の証券口座開設やお取引が可能です。  
※仲介口座でのお取引には制限があります。詳しくは、担当者へお問い合わせください。

違いがあります。詳しくは、銀行・証券の担当者にお問い合わせください。

# 債券・仕組債の特徴と期間・利率水準イメージ



※本図はイメージです。実際の利率や期間は商品や条件によって異なります。

## 主な仕組債の種類 (百五証券の主な取扱商品の場合)

分類・商品例	期間	利率	商品に適したお客さまのニーズ・相場観	概要	主な申込通貨
<b>A 株系</b> ①日経リンク債 ②EB債	中期	低 中 高	①日経平均株価大幅下落なし ②中期で高金利希望・個別株価大幅下落なし	<ul style="list-style-type: none"> <li>・株価水準等で利率・償還時期・償還金額が決まる債券。</li> <li>・利率は固定型とデジタル型（株価上昇で高利率・株価下落で低利率）がある。</li> <li>・参照する株価指数（①）または株価（②）が一定水準以上で早期償還。</li> <li>①株価指数が一定水準を下回ると元本毀損の可能性はある。</li> <li>②参照銘柄株価が一定水準を下回ると株式で償還する可能性がある。</li> </ul>	円建
<b>B 為替系</b> ③デュアル債	短期	低 中 高	短期で高金利ニーズ 為替は円安見通し	<ul style="list-style-type: none"> <li>・為替水準等で利率・償還時期・償還金額が決まる債券。</li> <li>・為替が一定水準より円安になれば円貨で、一定水準より円高になれば外貨償還となる可能性がある円建固定利付債。</li> <li>・外貨償還となれば円換算で含み損となる。</li> <li>・利率は固定型のものが主流。</li> </ul>	円建
④スーパーボール債	中期 短期	低 中 高	外貨を高く売りたい	<ul style="list-style-type: none"> <li>・低金利の外貨建債券で早期償還なし。</li> <li>・償還時に約定時より円安の場合は、あらかじめ設定される大幅な円安レートで換算した円貨償還。</li> <li>・償還時に約定時より円高の場合は外貨額面償還となる。</li> </ul>	外貨建
⑤リバースデュアル債	超長期	低 中 高	元本毀損リスク取らずに高金利が欲しい	<ul style="list-style-type: none"> <li>・毎利払判定時の為替水準で利率が決定する円建債券。</li> <li>・円安時には高利率、円高時には低利率となる。</li> </ul>	円建
<b>C クレジット系</b> ⑥クレジットリンク債	中期 短期	低 中 高	社債保有経験あり 参照企業の信用リスクは許容	<ul style="list-style-type: none"> <li>・発行体とは別の企業の信用リスクを負うことで高金利を期待。</li> <li>・クレジットデフォルトスワップ（CDS）を内包しCDS参照企業によって利率が異なる。</li> </ul>	円建
<b>D 金利系</b> ⑦コーラブル債	超長期	低 中 高	リスクは抑え、円債より少し高めの高金利でよい	<ul style="list-style-type: none"> <li>・通常の円固定利付債に早期償還条項が付いた債券。</li> <li>・発行体が利払日毎に早期償還するかどうか判断。</li> </ul>	円建
⑧リバースフローター債	超長期	低 中 高	金利利上げはない。 やや高めの高金利で十分	<ul style="list-style-type: none"> <li>・利率が短期指標金利に逆連動する債券。</li> <li>・利率（＝固定金利－短期指標金利）≥ 0 が一般的。</li> </ul>	円建   米ドル建

※利率の水準や期間、通貨は百五証券の主な取扱商品をもとにしたイメージです。

実際にはマーケット環境や商品性、その他条件などによって異なります。詳しくは、証券担当者へご確認ください。

# 運用商品の特征に応じて『使い分け』『組み合わせ』を考えましょう！

## 債券



### 【わかりやすい】

期間・利率があらかじめわかっている、満期時に額面で償還する仕組みであり、所有期間中の価格変動リスクが比較的小さいことが債券の特徴です。

### 【通貨】

外貨建・円建があり、お持ちの資金によって使い分けができます。

### 【仕組み】

様々な仕組みで利率や運用期間、償還額が決まる仕組債もあり、多様な債券投資ニーズにお応えできます。

<h3>公社債</h3> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆発行体は、国や地公体、国際機関・金融機関・民間企業など</li> <li>◆発行通貨は円建・外貨建があり、円建は発行体に馴染みがありますが低金利。外貨建は為替リスクはありますが『為替差益』と『相対的に高金利が魅力』です。</li> <li>◆償還期限が決まっており、原則として償還期限に額面の全額が償還します。 ※外貨建の場合は償還時の為替レートにより円換算額が変わります。</li> <li>◆利子額、償還額は発行時に決まるので、将来受け取れるキャッシュフローが確定します。 ※市場金利の変化によって保有期間中の債券価格は変動します。 ※外貨建の場合は、利払時の為替レートにより利子の円換算額が変わります。</li> </ul>					
<h3>仕組債</h3> <p>◆仕組債とはデリバティブ取引（金融派生商品）の要素を内包した債券で、株価や為替、金利、信用度の動きによって、利率や償還条件などが決まります。</p> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="border: 1px solid #81c784; padding: 5px; margin-right: 10px;"> <p style="text-align: center; margin: 0;">各種参照指数連動</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 50%;">A: 株価</td> <td style="width: 50%;">B: 為替</td> </tr> <tr> <td>C: クレジット</td> <td>D: 金利</td> </tr> </table> </div> <div style="font-size: 2em; margin: 0 10px;">×</div> <div style="border: 1px solid #81c784; padding: 5px; margin-left: 10px;"> <p style="text-align: center; margin: 0;">仕組み（変動項目）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆利率：参照指標等により利率が変動</li> <li>◆早期償還条項：参照指標等により残存期間が変動</li> <li>◆満期償還額：参照指標等により償還元本が変動</li> </ul> <p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">※為替参照型の場合：条件により払込通貨と償還通貨が異なるものもあります。 (払込通貨・償還通貨は日本円のほか、米ドル・豪ドル等の外貨)</p> </div> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆『期間を定めて（※条件により繰上償還あり）』『あらかじめ仕組み・条件によってクーポン・利回りが明確となる』運用が期待できます。</li> <li>◆一定金額のまとまったご資金（概ね1,000万円以上）であれば、ご希望の条件に合わせた私募仕組債（オーダーメイド型）も承ります。 ※取扱条件、金額などについては、状況により制約があります。詳しくは、担当者へご確認ください。</li> </ul>	A: 株価	B: 為替	C: クレジット	D: 金利	
A: 株価	B: 為替				
C: クレジット	D: 金利				

## 上場株式等（株式・ETF・REIT）



### 【成長とインカム】

企業業績の向上や事業の成長、配当利回りを期待して投資できます。

### 【自由に売買】

満期がない株式投資は、ご自身で売却タイミングを見極める必要があります。

### 【経済成長に合わせて】

中長期で見れば経済成長に合わせて株価は上昇するものであり、世界の経済成長に合わせた株式投資で資産の成長を期待できます。

<div style="text-align: center;"> <p>国内株式</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆経済環境や市場動向によって東証1部上場の大型株や新興市場上場などの中小型株のなかから、成長を期待する企業に個別に投資し『値上がり益』を期待する。</li> <li>◆配当利回りの高い企業の株式はインカム収益を期待した資産株としての保有も有効です。</li> <li>◆『なじみがある』『身近』『話題性』などの企業をご自身で選んで投資できます。</li> <li>◆いろいろな楽しみのある『株主優待』を期待して投資するのも日本株投資の魅力です。</li> </ul>	
<div style="text-align: center;"> <p>ETF (上場投資信託)</p> <p>REIT (上場不動産投資信託)</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ETFは、特定の株式指標の動きに連動するように運用されている上場投資信託であり、『個別の株式投資ではできない銘柄やセクターの分散投資が容易』にできるほか『少額から投資』が可能です。株式と同じ方法で機動的な売買もできます。</li> <li>◆ETFには様々なタイプがあり、市場別・規模別・業種別・テーマ別・商品別（非鉄金属・エネルギー・鉱物・穀物など）のほか、原指標の変動率よりも大きな変動を期待するレバレッジ型や、逆の値動きをするインバース型もあります。</li> <li>◆上場REITは不動産賃貸収入を原資とした高配当が魅力の不動産投資信託です。</li> </ul>	
<div style="text-align: center;"> <p>外国株式</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆百五証券で取扱可能な外国株式は「百五証券が厳選した米国株式」です。</li> <li>◆世界経済をけん引する米国株式は、世界的企業や連続増配企業など魅力的な銘柄が多いことが特徴です。</li> <li>◆円ドル為替の差益と合わせて米国経済の成長を期待する投資が可能です。</li> </ul>	

## 投資信託

お客さまのさまざまな運用ニーズに合わせて、投資信託の特徴を活用してみましょう。



### 【おまかせ分散投資】

投資信託は、国内外の株式・債券・REITに容易に分散投資でき、運用をおまかせできることが魅力の金融商品。



### 【安定運用も積極運用も幅広く対応】

各ファンド毎にあらかじめ決められたテーマや投資方針に基づき運用されるさまざまなファンドを、お客さまの資金の投資目的に応じて、「安定運用型」から「積極成長型」まで幅広い商品から使い分けできます。

### 【投信ならではの運用】

株式・債券・REITの個別投資では難しい「運用手法の活用」や「銘柄・セクター分散」が容易にできるほか、「分配金受取」「積立投資」という仕組みも投資信託の特徴。

### 注目テーマを選んで投資

◆『IT』『5G』『サイバーセキュリティ』『公益株』『医薬品』『eコマース』『宇宙』『スポーツ』などテーマに応じたファンドがあり、注目したいテーマに合わせた投資が容易にできます。

◆関心のあるテーマを選んで投資する楽しみがあります。

### 小型株運用

◆価格変動リスクが高い小型株運用では、個別株投資は銘柄選定が困難な側面もあり、銘柄選定を専門家にお任せできる投資信託が有効です。

◆専門家の目利きで大きな成長が期待できる株式投資を運用に活かすねらいがあります。

### 仕組み・工夫（特徴のある運用手法）

◆様々な運用手法を活用できるのは、投資信託ならではの仕組みと工夫です。

- ・為替リスクを抑える『為替ヘッジ』
- ・インカム収益を高める『カバードコール戦略』『通貨選択型』
- ・リターンを安定させる目的の『オルタナティブ戦略（先物取引など）』など

### 分配金を定期的に受取り

◆投資信託の分配金は純資産総額の中から支払われ、再投資か受取か選択できます。

◆受取を選択すると、分配金は「自動一部解約」のように使いながら運用が可能です。

### 積立投資

◆毎月一定金額を継続購入する積立投信は、価格変動がある商品だからこそ、価格が安いときに多く、高いときに少なく購入するため、効率的な投資につながります。

◆相場変動に左右されず迷うことなく、継続購入する仕組みが安心です。

### 分散投資

◆投資信託は、ファンドにより国内外株式・債券・REITなどの資産、通貨に分散投資できます。

◆たとえば、国内株式ファンドでも銘柄をお任せで分散投資できるなど、徹底した分散投資が魅力のひとつです。

# 目的・ニーズに応じた商品は？



自分で投資対象・期間を選んで大きく資産を伸ばしたい

国内株式

外国株式

ETF

投資信託 (株式ファンド)



楽しみながら成長を期待してわくわくする運用をしてみたい

国内株式

外国株式

投資信託  
(注目テーマ)

投資信託  
(小株型)



元本毀損リスクを抑え安定した運用を望む

円建公社債

円建仕組債  
(元本確保型)

投資信託  
(仕組み・工夫)  
(低リスクファンド)

ETF  
(金)



高いインカム収益 (配当や利息) が期待できる商品で運用したい

上場REIT

投資信託  
(REITファンド)

EB債

新興国債券



保有している外貨資金を効果的に運用したい

外国株式

外貨建  
公社債

外貨建  
仕組債



期間・利率をあらかじめ想定した商品で運用したい

公社債

仕組債



ニーズに合わせたオーダーメイドの商品で運用したい

私募仕組債



自分ではなかなかできない運用を手間をかけずにお任せしたい

投資信託  
(仕組み・工夫)

投資信託  
(分散投資)



物価上昇 (インフレリスク) に対応したい

国内株式

外国株式

ETF  
(原油)

投資信託 (株式・REIT)



資金を使いながらなるべく減らさないようにしたい

投資信託 (分配金受取)



まとまった資金ではなく少しずつ投資していきたい

投資信託 (積立投資)

## 【重要】百五証券と百五銀行がご提供するサービスの留意事項

- ◆百五証券は百五銀行のグループ会社として、お客さまのご同意をいただいたうえで情報を共有し、両社が連携してより良いサービス・商品のご提供をいたします。
  - ◆百五証券と百五銀行は、別法人ですのご提供するサービス・商品が異なり、各種手続き方法も異なります。
  - ◆百五証券の証券口座は、百五銀行の金融商品仲介業務を通じて百五証券仲介口座としても開設いただくことができますが、仲介口座における商品の取扱は、中面のとおりとなります。詳しくは、以下のご留意事項をご確認いただくとともに、担当者へご相談ください。
  - ◆百五証券担当者は、百五銀行が提供する商品・サービスの詳細のご説明は行うことができません。詳しくは百五銀行の担当者からご説明いたします。
  - ◆百五銀行担当者は、百五証券が提供する商品・サービスの詳細のご説明は行うことができません。詳しくは百五証券の担当者からご説明いたします。
- ※本資料に記載の商品・サービスは2020年7月時点のものです。今後変更となる場合がありますのでご了承ください。

## 百五証券のお取引にあたってのご留意事項

### 【手数料等について】

商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等〔国内の金融商品取引所に上場されている株式(単元未満株式を除きます。)の場合は約定金額に対して最大1.15%(税込)、ただし、最低2,750円(税込)の売買委託手数料、投資信託の場合は銘柄ごとに設定された販売手数料および信託報酬等の諸経費等〕をご負担いただく場合があります。

### 【リスク等について】

各商品等には株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の価格の変動等および有価証券の発行者等の信用状況(財務・経営状況を含みます)の悪化等それらに関する外部評価の変化等を直接の原因として損失が生じるおそれ(元本欠損リスク)があります。

※上記の手数料等およびリスク等は商品毎に異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書またはお客さま向け資料等をよくお読みください。



**百五証券**  
あなたとともに、あらたな明日を

《販売会社の概要》

商号/百五証券株式会社  
金融商品取引業者/東海財務局長(金商)第134号  
加入協会/日本証券業協会

## 百五銀行金融商品仲介業務のご留意事項

■口座開設やお取引内容などのお客さまの情報は、百五銀行と百五証券の双方で共有します。お客さまの情報共有について詳しくは、『株式会社百五銀行と百五証券株式会社との情報共有にかかる同意書』をご参照ください。

### ■金融商品仲介業務に関する留意事項

- 金融商品仲介業務とは、百五銀行が百五証券の委託を受けて、お客さまに対して証券取引口座の開設や外国証券などの有価証券の売買注文などの勧誘を行うとともに、お申込があった場合に百五証券へ取次ぐ業務です。
- 証券取引口座の開設ならびに当該口座を通じて行う有価証券のお取引は、お客さまと百五証券のお取引となります。株式など一部商品の売買注文については、百五銀行の窓口ではお取扱しておりませんので、百五証券担当者を通じてお受けいたします。
- 百五証券から金融商品やサービスに関する各種ご案内のために、訪問・勧誘(電話勧誘を含む)を行うことがあります。
- 金融商品仲介業務でお取引を行う商品は、預金ではなく預金保険の対象ではありません。
- 金融商品仲介業務でお取引を行う商品は、元本が保証されている商品ではありません。
- 金融商品仲介業務で行うお取引による損益は、購入者に帰属します。
- 百五銀行と百五証券は別法人であり、百五証券とお客さまのお取引の有無が百五銀行のお取引に一切影響を与えるものではありません。
- 金融商品仲介口座の取扱商品・サービスの提供方法は、直接百五証券で証券取引口座を開設した場合と異なる場合があります。

### ※紹介による証券取引口座開設について

- 紹介による証券取引口座開設とは、百五銀行が百五証券へ紹介を行い、以後、証券取引口座の開設や株式・外国証券などの有価証券の売買注文などの勧誘・事務手続きなどをすべてを、直接百五証券担当者が行う業務です。
- 紹介による証券取引口座開設をご希望される場合は、別途お手続きが必要になります。
- 百五銀行と百五証券は別法人であり、百五証券とお客さまのお取引の有無が百五銀行のお取引に一切影響を与えるものではありません。



《金融商品仲介を行う登録金融機関》

商号/株式会社百五銀行  
登録番号/東海財務局長(登金)第10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



**百五証券**  
あなたとともに、あらたな明日を

《委託金融商品取引業者》

商号/百五証券株式会社  
金融商品取引業者/東海財務局長(金商)第134号  
加入協会/日本証券業協会