

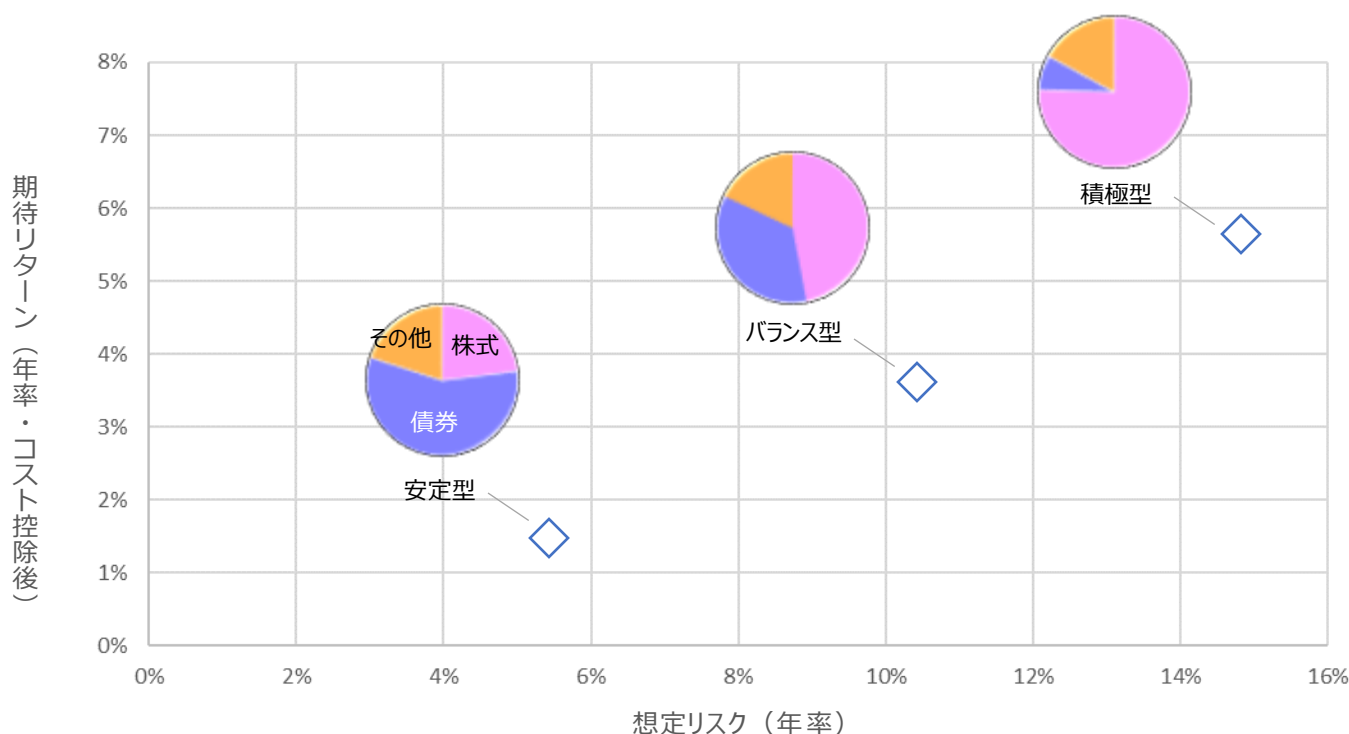
SMBCファンドラップとは

- SMBCファンドラップは、投資一任契約に基づき、お客さまの資産運用を包括的にサポートするサービスです。
- SMBCファンドラップは、SMBC日興証券が提供する投資一任運用サービスであり、三井住友銀行がSMBC日興証券の代理人となりお客さまにご案内するものです。
- SMBCファンドラップでは、お客さまの資産運用に関するお考えをお聞かせいただき、より安定型・安定型・やや安定型・バランス型・やや積極型・積極型の6つの運用コースをご提案いたします。

SMBCファンドラップ主な運用コースのリスク・リターン水準

SMBCファンドラップの3つの運用コース（資産区分の除外指定なし）における想定リスク（年率）、期待リターン（年率・コスト控除後）、収益率は下図の通りです。

期待リターン（年率・コスト控除後）は、固定報酬型の基本報酬と管理費用等のおおよその費用を、期待リターンから控除した値となります。



全資産		安定型	バランス型	積極型
想定リスク (年率)		5.5%	10.3%	14.9%
期待リターン (年率)		3.5%	5.8%	8.0%
(コスト控除後)		1.5%	3.6%	5.7%
過去1年間の収益率		5.1%	14.4%	22.1%
過去5年間に おける各月末の1年収益率	平均	2.2%	6.4%	10.1%
	最大	12.6% (2021/3)	27.3% (2021/3)	43.7% (2021/3)
	最小	-6.5% (2022/12)	-7.9% (2020/3)	-11.3% (2020/3)

※ 上記に掲載の想定リスクと期待リターンは、推計値であり将来の運用成果等を保証するものではありません。

※ 過去1年間の収益率は2024年6月末における直近1年間、過去5年間に おける各月末の1年収益率は2019年7月から2024年6月の各月末における直近1年間の収益率を示しており、過去実績から一定の条件*のもと費用を控除したとして計測したシミュレーションであり、実際の運用と異なります。
*最大年率1.4%+消費税(当時の料率)を四半期(3、6、9、12月)毎に控除。

※ 括弧内は(年/月)を表示しています。