

2017年9月15日

各位

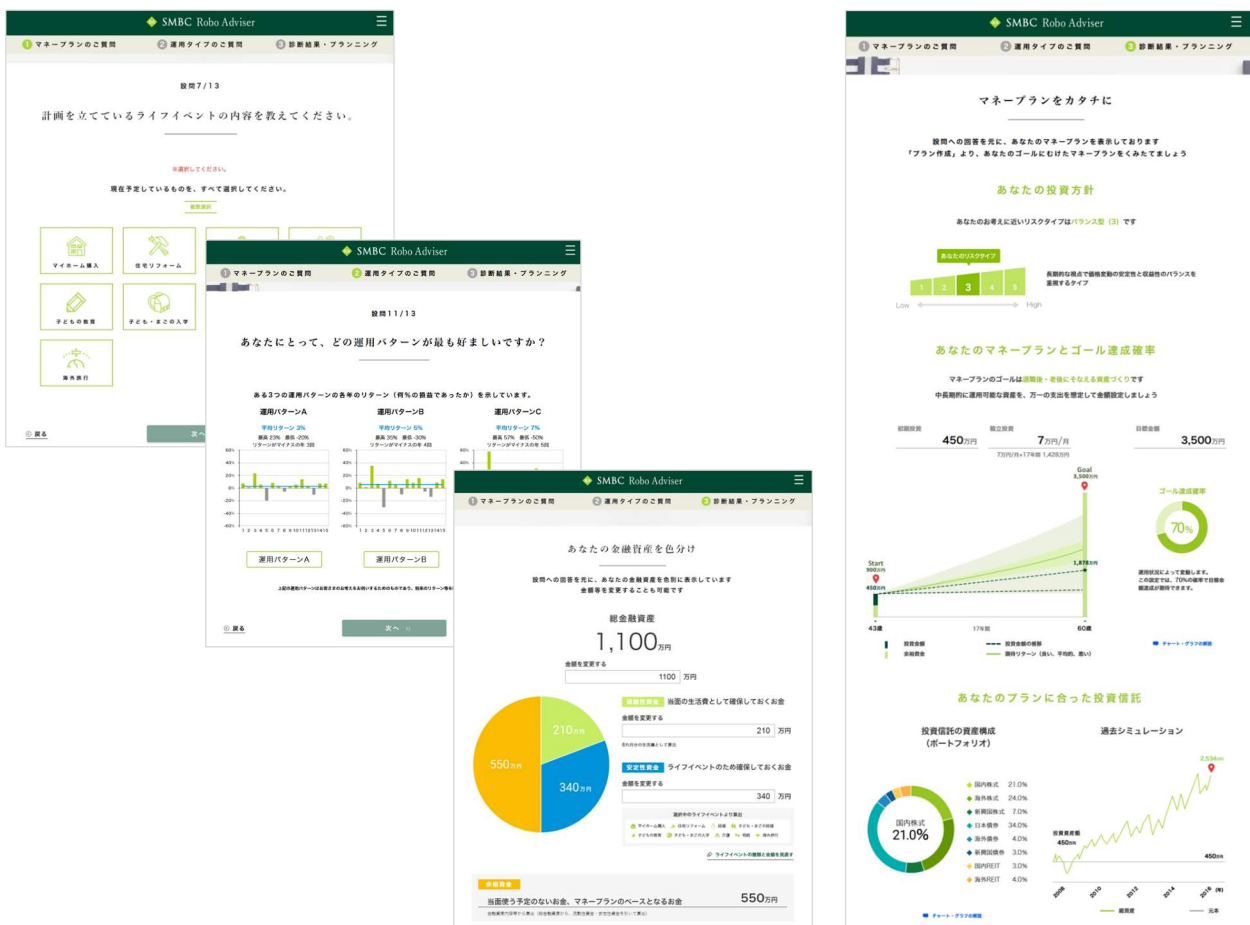
株式会社 三井住友銀行

「SMB Cロボアドバイザー」及び投資信託「三井住友・資産最適化ファンド」 の取扱開始について

株式会社三井住友銀行（頭取 CEO：高島 誠）は、2017年9月15日より当行初となる「SMB Cロボアドバイザー」（以下、本サービス）の提供を開始しました。

本サービスでは、当行ホームページ内にある専用ウェブサイトよりいくつかの質問に答えていただくことで、5つのバランスファンド「三井住友・資産最適化ファンド」（ ）の中からお客様のリスク許容度に応じたファンドを、ご紹介いたします。

<イメージ画像>



本サービスでは、お客様のライフプランや資金設計等を把握し、準備資金または余裕資金を区分する「お金の色分け」機能やリスク許容度診断機能等、お客様の資産運用の基礎となる機能を搭載しています。

これらの機能は、お客様ご自身で入力いただいたライフイベントに合わせて、資産運用のプランニングを行うことができるように設計されています。本サービスでは、将来にわたる資産運用の目標金額を一般的なケースを例示しながら、積立投資や運用資産の取り崩し等のケースも考慮し、ゴールを目指した資産形成の一助となるようご案内します。

「三井住友・資産最適化ファンド」の概要

本サービスでご提案する5つのバランスファンド「三井住友・資産最適化ファンド」は、投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投資信託(リート)等に分散投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパン株式会社の助言に基づき基本資産配分比率を決定します。また、目標リスク水準の異なる5つのファンドを設定しますので、お客様それぞれのライフプランやリスク許容度に合わせてお選びいただけます。

三井住友・資産最適化ファンド

1 安定重視型、2 やや安定型、3 バランス型、4 やや成長型、5 成長重視型

(運用会社：三井住友アセットマネジメント株式会社)

本サービスでは「三井住友・資産最適化ファンド」以外の投資信託や金融商品は対象となりません。お客様の投資に関する知識・経験、財産の状況、および投資目的は、お客様ごとに異なることから、本サービスはすべてのお客様の投資に適しているものではありません。

「三井住友・資産最適化ファンド」の商品概要・リスク・費用等の重要事項につきましては、当行ホームページよりご参照ください。

本サービスは「貯蓄から資産形成へ」の流れのなかで、資産運用の入り口として、投資経験のないお客様や店頭窓口にご来店する機会の少ないお客様も、ご利用いただきやすいサービス・商品内容であると考えております。

三井住友銀行では今後とも、お客様の多様化するニーズに幅広くお応えできるよう、新しい金融サービス・商品等の企画・開発に積極的に取り組み、「貯蓄から資産形成へ」の流れの推進に貢献してまいります。

以 上

ファンドは投資元本が保証されているものではありません。ファンドの基準価額の下落により、損失を被り投資元本を割り込むことがあります。

<SMBC ロボアドバイザーに関する留意事項>

SMBC ロボアドバイザー（以下、本サービス）では、投資助言ではなく、投資判断の参考としての情報提供を目的としているものであり、特定の金融商品の投資勧誘を目的とするものではありません。

本サービスにおいては、ライフプランや資産運用等に関する質問に対するお客さまの回答をもとに、お客さまの保有資産の目的別の色分けやリスクタイプを診断します。リスクタイプ診断は、イボットソン・アソシエイツ・ジャパン株式会社が合理的と判断するロジックを活用します。本サービスは、当ロジックに基づいて、お客さまの質問に対する回答を評価・診断して導き出しますが、絶対的なものではなく、その妥当性、合理性について保証するものではありません。

本サービスでは、お客さまのリスクタイプに合わせた長期分散投資の一例として、5種類のバランス型投資信託より特定の投資信託をご紹介します。ご紹介する商品は、5種類のバランス型投資信託に限定しており、それ以外の投資信託等の金融商品は含まれていません。お客さまの投資に関する知識・経験、財産の状況、および投資目的は、お客さまごとに異なることから、本サービスはすべてのお客さまの投資に適しているものではありません。

本サービスで表示する情報は、質問に対するお客さまの回答を元に表示しており、お客さまの保有されるすべての運用資産を勘案して表示しているものではありません。また、本サービスの画面および表示する情報や投資信託等は、マーケット状況の変化やシステムの更新等により、将来予告なく変更または中止されることがあります。

本サービスで表示する情報については、株式会社三井住友銀行が信頼できると判断した情報等に基づき、株式会社 QUICK が計算・表示していますが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。本サービスで表示する情報は、過去の実績・統計値等に基づくものであり、将来の実績を保証するものではありません。また、本サービスで表示する指数はそれ自体運用商品ではなく、直接投資することはできません。

本サービスで表示する情報によって生じたいかなる損害についても、株式会社三井住友銀行ならびに株式会社 QUICK、イボットソン・アソシエイツ・ジャパン株式会社、およびその提供元は一切の責任を負いません。

< 投資信託に関する留意事項 >

投資信託をご購入の際は、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」および一体となっている「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。これらは当行本支店等にご用意しています。インターネット・モバイル専用ファンドをご購入の際は、最新の「投資信託説明書（交付目論見書）」および一体となっている「目論見書補完書面」を必ずご覧ください。これらは店頭窓口にはご用意しておりません。三井住友銀行ホームページよりダウンロードいただくか、三井住友銀行ホームページまたはお電話から書面交付のご請求をいただくことによりご確認いただけます。

投資信託のご購入、換金にあたっては各種手数料等（購入時手数料、換金時手数料、信託財産留保額等）が必要です。また、これらの手数料等とは別に信託報酬と監査報酬、有価証券売買手数料等その他費用等を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく手数料はこれらを足し合わせた金額となります。

投資信託のご購入、換金にあたって円貨から外貨または外貨から円貨へ転換の際は、為替手数料が上記の各種手数料等とは別にかかります。購入時と換金時の適用為替相場には差があるため、為替相場に変動がない場合でも、換金時の円貨額が購入時の円貨額を下回る場合があります。

これらの手数料等は各投資信託およびその通貨・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各投資信託の手数料等の詳細は、目論見書・販売用資料等でご確認ください。

投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。

投資信託は国内外の株式や債券等へ投資しているため、投資対象の価格の変動、外国為替相場の変動等により投資した資産の価値が投資元本を割り込むリスクやその他のリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うこととなります。

外国投資信託のお取引にあたっては、外国証券取引口座の開設が必要です。

投資信託は預金ではありません。

投資信託は預金保険の対象ではありません。預金保険については窓口までお問い合わせください。

三井住友銀行では、上記以外の商品もお取り扱いしています。くわしくは窓口までお問い合わせください。

株式会社 三井住友銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第54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

一般社団法人第二種金融商品取引業協会