

## 「資産づくりセット」改定およびキャンペーンのお知らせ

三井住友銀行をご利用いただきありがとうございます。  
 このたび、「資産づくりセット」を改定し、同時にお取引感謝キャンペーンを実施いたします。  
 本件に関するご不明点は、三井住友銀行本支店窓口までお問い合わせください。

### 改定日

2025年1月6日(月)

### 改定内容

- 「新規資金」「退職金」「相続資金」を原資とする円定期預金(3ヵ月もの)初回特別金利の改定  
 (改定前)年2.0% (改定後)年**2.5%**

また、条件をみたとさらに金利上乘せとなります。

- ① 当行で初めて運用商品を購入された場合※1は年**3.0%**
- ② Oliveアカウントご契約の場合※2 は年**2.7%**
- ③ ①②を満たす場合は年**3.2%**

- 資産づくりセットの対象となる運用商品に「円建て債券」※3を追加

※1 資産づくりセット申込時に、投資信託(資産づくりセット対象外ファンドを含む)・SMBCファンドラップ・外貨建て債券・円建て債券(公共債除く)のいずれも残高がなく、直近1年以内にそれらのお取引がないお客さまで、かつ外貨預金(米ドル以外の通貨を含む)口座を保有していないお客さまが対象です。

※2 資産づくりセット申込時に、Oliveアカウントのご契約があるお客さまが対象です。資産づくりセットと同時の新規申込を含みます。

※3 新発債のみを対象とします。また、公共債(国、地方公共団体、政府関係機関などが発行する円建て債券)は対象外です。

### 資産づくりセットお取引感謝キャンペーン

<期間> 2025年1月6日(月)～ 2025年3月31日(月)  
 「新規資金」「退職金」「相続資金」を原資とする円定期預金(3ヵ月もの)について、初回特別金利にさらに**0.5%**上乘せしてご提供いたします。

対象となる運用商品	初回特別金利 円定期預金 (3ヵ月もの)			
	改定前	改定後	キャンペーン <b>+0.5%</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 投資信託</li> <li>● SMBCファンドラップ</li> <li>● 外貨建て債券 &lt;新発債のみ&gt;</li> <li>● 【新規追加】円建て債券 &lt;新発債のみ&gt; (公共債除く)</li> <li>● パーソナル外貨定期預金 (米ドル) &lt;円からのお預け入れのみ&gt;</li> <li>● 定型中長期外貨定期預金 (ナイスフライト) (米ドル) &lt;円からのお預け入れのみ&gt;</li> </ul>	新規資金・退職金・相続資金 によるお預け入れ	年 <b>2.0%</b> (税引後1.5937%)	年 <b>2.5%</b> (税引後1.9921%)	年 <b>3.0%</b> (税引後2.3905%)
		① 運用ご新規※1 年 <b>3.0%</b> (税引後2.3905%)	① 運用ご新規※1 年 <b>3.5%</b> (税引後2.7889%)	
		② Oliveご契約※2 年 <b>2.7%</b> (税引後2.1514%)	② Oliveご契約※2 年 <b>3.2%</b> (税引後2.5499%)	
		③ ①②を満たす場合 年 <b>3.2%</b> (税引後2.5499%)	③ ①②を満たす場合 年 <b>3.7%</b> (税引後2.9483%)	
上記以外	年 <b>1.0%</b> (税引後0.7968%)			

さらに、新規資金・退職金・相続資金によるお預け入れの場合は、対象とする運用商品のお申込金額の**3倍**までお預け入れいただけます。

※1※2 上段の注記をご確認ください。

初回特別金利の試算例、その他ご留意事項については裏面をご確認ください。

## 初回特別金利の試算例

### <改定後の初回特別金利適用>※1

#### ① 運用ご新規※2（初回特別金利3カ月もの年3.0%の場合）

$100\text{万円} \times 3.0\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 7,397\text{円}$ （税引前利息） /  $7,397\text{円} - 1,502\text{円}$ （税金） =  $5,895\text{円}$ （税引後利息）

#### ② Oliveご契約※3（初回特別金利3カ月もの年2.7%の場合）

$100\text{万円} \times 2.7\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 6,657\text{円}$ （税引前利息） /  $6,657\text{円} - 1,352\text{円}$ （税金） =  $5,305\text{円}$ （税引後利息）

#### ③ ①②を満たす場合（初回特別金利3カ月もの年3.2%の場合）

$100\text{万円} \times 3.2\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 7,890\text{円}$ （税引前利息） /  $7,890\text{円} - 1,602\text{円}$ （税金） =  $6,288\text{円}$ （税引後利息）

### <資産づくりセットお取引感謝キャンペーン期間中の初回特別金利適用>※1

#### ① 運用ご新規※2（初回特別金利3カ月もの年3.5%の場合）

$100\text{万円} \times 3.5\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 8,630\text{円}$ （税引前利息） /  $8,630\text{円} - 1,753\text{円}$ （税金） =  $6,877\text{円}$ （税引後利息）

#### ② Oliveご契約※3（初回特別金利3カ月もの年3.2%の場合）

$100\text{万円} \times 3.2\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 7,890\text{円}$ （税引前利息） /  $7,890\text{円} - 1,602\text{円}$ （税金） =  $6,288\text{円}$ （税引後利息）

#### ③ ①②を満たす場合（初回特別金利3カ月もの年3.7%の場合）

$100\text{万円} \times 3.7\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 9,123\text{円}$ （税引前利息） /  $9,123\text{円} - 1,853\text{円}$ （税金） =  $7,270\text{円}$ （税引後利息）

※1 税金は20.315%の税率で計算しており、復興特別所得税が付加されております。

※2 資産づくりセット申込時に、投資信託(資産づくりセット対象外ファンドを含む)・SMBCファンドラップ・外貨建て債券・円建て債券(公共債除く)のいずれも残高がなく、直近1年以内にそれらのお取引がないお客さまで、かつ外貨預金(米ドル以外の通貨を含む)口座を保有していないお客さまが対象です。

※3 資産づくりセット申込時に、Oliveアカウントのご契約があるお客さまが対象です。資産づくりセットと同時の新規申込を含みます。

### 【ご留意事項】

- ・初回特別金利は3カ月の適用となります。継続後は満期日当日の3カ月ものの店頭表示金利が適用されます。
- ・表面に表示する金利は、中途解約の場合は適用されず、解約日まで所定の中途解約利率が適用されます。
- ・表面の税引後の利率は、20.315%の税率で計算しており、復興特別所得税が付加されております。
- ・投資信託、SMBCファンドラップ、外貨建て債券・円建て債券、外貨預金のお申込にあたっては、リスク・手数料等について、各商品の説明書等の詳細を必ずご覧ください。なお、外貨建て債券・円建て債券は、SMBC日興証券を委託金融機関とする金融商品仲介による取扱いとなります。また、SMBCファンドラップは、SMBC日興証券が提供する投資一任サービスです。金融商品仲介等に関する留意点は、「資産づくりセット」のチラシをご参照ください。
- ・Oliveとは、銀行や決済に加え、証券、保険等、必要な金融サービスを1つのアプリにまとめて管理・利用でき、基本特典に加えて、選べる特典やVポイントアッププログラムを提供し、お得な特典を提供するパッケージサービスです。
- ・最新の「資産づくりセット」の商品内容・取扱条件の詳細は店頭窓口やホームページにてご確認ください。

(2024年12月6日)