


口座開設にあたっての三井住友信託銀行からのご案内

～当社の基本情報、取扱商品、商品選定の考え方についてご案内します～

1 当社基本情報（当社はお客さまに金融商品の販売または販売仲介をする者です）

社名	三井住友信託銀行株式会社	
登録番号	登録金融機関 関東財務局長（登金）第649号	
加入協会	日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会	
当社概要ウェブサイト	https://www.smtb.jp/corporate/	

2 取扱商品（お客さまに提供できる金融商品の種類は次の通りです）

預金（投資性なし）	○	預金（投資性あり）	○	国内株式	—	外国株式	—
円建債券	—	外貨建債券	—	投資信託	○	ラップ口座	○
REIT	—	その他の上場商品	—	保険（投資リスクなし）	○	保険（投資リスクあり）	○

これら以外の商品 NISA・つみたてNISAや相続・資産承継に役立つ商品もご用意しています。

※取扱商品の詳細は当社のホームページをご覧ください。（<https://www.smtb.jp/personal/saving/>）

3 商品ラインナップの考え方（商品選定のコンセプトや留意点は次の通りです）

当社は、お客さまのライフステージごとに異なる幅広いニーズに対し、質の高い総合的なコンサルティングを通じて、資産形成・運用、資産管理、相続・資産承継など専門信託銀行ならではの多様なサービスをご提供し、お客さまの人生に寄り添うベストパートナーを目指します。

当社の金融商品ラインナップにおいては、お客さまのライフプラン、お取引の動機、投資経験の有無、運用に関するご意向（投資目的・リスク許容度）、運用可能期間、運用商品に関する知識などに対応した最適な商品・サービスをご提供できるよう、投資初心者やご高齢のお客さまから投資経験が豊富なお客さまにまでご対応する様々なリスク・リターンの商品を揃えております。

当社が、ご提供する投資信託・保険商品を選定する際には、株式会社投信・保険ビジネス総合研究所による調査・分析を経ることとし、一定以上の評価がなされているものを採用するなどの選定基準を定め、系列の運用会社の商品に捉われることなく、幅広い候補の中から品質の高いものを選定しています。

当社は、お客さまに商品・サービスの内容を十分にご理解いただけるよう、丁寧なご説明やご提案に努めるとともに、お寄せいただいたお客さまの声を迅速に業務改善や商品・サービス向上につなげます。

4 苦情・相談窓口

当社お客様相談窓口	インフォメーションデスク	0120-977-641（受付時間：平日9時～21時 土・日・祝日9時～17時）
	全国銀行協会相談室	0570-017109 または 03-5252-3772（受付時間：平日9時～17時）
加入協会共通の相談窓口	証券・金融商品あっせん相談センター	0120-64-5005（受付時間：平日9時～17時）
	生命保険協会 生命保険相談所	03-3268-2648（受付時間：平日9時～17時）
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811（03-5251-6811）（受付時間：平日10時～17時）



「R&I顧客本位の投信販売会社評価」で「S+」評価を獲得しました

- FDとはFiduciary Duty（フィデューシャリー・デューティー）の略で、直訳すると「信じて託された会社の果たすべき務め」となります。
- R&I（株式会社 格付投資情報センター）の投信FDは、投資信託の販売において銀行や証券会社がいかに「顧客本位の業務運営」を実践しているかを第三者の中立的な立場から客観的に評価するものです。
- 銀行や証券会社からの依頼に基づき、R&Iが多面的に調査を実施し、5段階（SS、S、A、B、C）で評価、「S+」は上位評価に近いものとの評価です。

（評価公表日：2021年6月18日）