


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)	<input checked="" type="radio"/>	預金(投資性あり)	<input checked="" type="radio"/>
国内株式	<input type="radio"/>	外国株式	<input type="radio"/>
円建債券	<input type="radio"/>	外貨建債券	<input type="radio"/>
投資信託	<input checked="" type="radio"/>	ラップ口座	<input checked="" type="radio"/>
REIT	<input type="radio"/>	その他の上場商品	<input type="radio"/>
保険(投資リスクなし)	<input checked="" type="radio"/>	保険(投資リスクあり)	<input checked="" type="radio"/>
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※	お客様サービス室	0120-328-682(受付時間:平日9時～17時) ※ご意見・ご要望を承る専用窓口です。商品内容やお手続きについては、お取引店までお問い合わせください。
加入協会共通の相談窓口	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)
	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)
上記以外の相談窓口	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)

ご資産に関するお悩みなどお気軽にご相談ください

ご予約はこちらから



資産運用

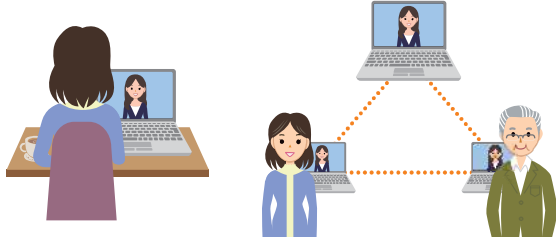
相続・贈与

不動産

ローン

どこでも相談

店舗でのご相談の他、**オンライン相談**も承っています。

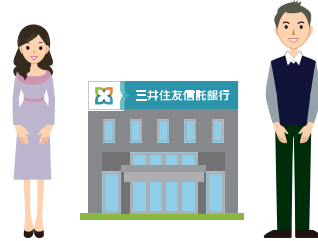


事前予約で待ち時間なく、担当者の顔や資料を見ながら
離れて暮らすご家族さまと一緒に相談いただけます。

- Web会議ツールを利用し、事前にお伝えしたミーティングパスワード等を入力するだけで簡単にご相談いただけます。
- オンライン相談後のお手続きは、担当者までご相談ください。

いつでも相談

平日の夕方や休日も各種ご相談を承っています。



仕事帰りやお買い物のついでに
ご家族さまと一緒に相談いただけます。

- 個人のお客さまのご相談が対象です。
- お手続きは、お預かりさせていただき、後日郵送でお返しいたします。
- 公共料金、税金の納付、証券代行、振込、両替はお取り扱いしておりません。

Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

アプリで創る、お金のミライ

ダウンロードとアプリの
詳細はこちらから



ご相談のお時間がない方はアプリでも!

シミュレーション

ご自身やご家族、収入や住まいの状況などを
入力することで、
将来必要となる資金を試算できます。

家計簿機能

口座やクレジットカード、
確定拠出年金などの情報を連携することで、
家計の収支や資産の状況を管理できます。



情報提供機能

人生100年時代に知っておきたい、
信託銀行ならではのお役立ち情報を
コラム記事などでお届けします。

インターネットバンキング

三井住友信託ダイレクトの会員番号と
ログインパスワードを事前に登録しておくことで、
アプリから直接インターネットバンキングに
ログインできます。

- ご利用にあたっての注意事項等は当社ホームページをご確認ください。
- 掲載のアプリ画面は実際のものとは異なる場合があります。

ポートフォリオナビ

～わたしの資産運用診断～

自分に合った資産運用をみつけませんか?

[ポートフォリオナビ]へは
こちらから



簡単な[3ステップ]で運用のお悩みを解決!

STEP 1



目標設定

運用の目的や目標額、期間を設定して
増やすイメージを具体化しましょう。

STEP 2



リスクの把握

5つの質問に答えてご自身の
リスク許容度を確認しましょう。

STEP 3



最適なプラン選択

シミュレーションの結果を参考に、
条件実現に合う運用プランを選択しましょう。

おすすめの商品まで
ご提案します!