



<8資産分散型>

コース	運用管理費用の概算（年率、消費税等込み）								
	当初2年間			2年経過後			5年経過後		
	ファンドラップ	投資信託	合計	ファンドラップ (30%引下げ)	投資信託	合計	ファンドラップ (50%引下げ)	投資信託	合計
積極的	1.540%	0.80%	2.34%	1.078%	0.80%	1.88%	0.770%	0.80%	1.57%
やや積極的		0.79%	2.33%		0.79%	1.87%		0.79%	1.56%
中庸		0.81%	2.35%		0.81%	1.88%		0.81%	1.58%
やや保守的		0.80%	2.34%		0.80%	1.88%		0.80%	1.57%
保守的		0.79%	2.33%		0.79%	1.87%		0.79%	1.56%

<7資産分散型>

コース	運用管理費用の概算（年率、消費税等込み）								
	当初2年間			2年経過後			5年経過後		
	ファンドラップ	投資信託	合計	ファンドラップ (30%引下げ)	投資信託	合計	ファンドラップ (50%引下げ)	投資信託	合計
積極的	1.540%	0.72%	2.26%	1.078%	0.72%	1.80%	0.770%	0.72%	1.49%
やや積極的		0.70%	2.24%		0.70%	1.78%		0.70%	1.47%
中庸		0.68%	2.22%		0.68%	1.76%		0.68%	1.45%
やや保守的		0.67%	2.21%		0.67%	1.75%		0.67%	1.44%
保守的		0.66%	2.20%		0.66%	1.74%		0.66%	1.43%

<4資産分散型>

コース	運用管理費用の概算（年率、消費税等込み）								
	当初2年間			2年経過後			5年経過後		
	ファンドラップ	投資信託	合計	ファンドラップ (30%引下げ)	投資信託	合計	ファンドラップ (50%引下げ)	投資信託	合計
積極的	1.540%	0.81%	2.35%	1.078%	0.81%	1.89%	0.770%	0.81%	1.58%
やや積極的		0.80%	2.34%		0.80%	1.88%		0.80%	1.57%
中庸		0.78%	2.32%		0.78%	1.85%		0.78%	1.55%
やや保守的		0.76%	2.30%		0.76%	1.83%		0.76%	1.53%
保守的		0.73%	2.27%		0.73%	1.81%		0.73%	1.50%

<株式特化型>

コース	運用管理費用の概算（年率、消費税等込み）								
	当初2年間			2年経過後			5年経過後		
	ファンドラップ	投資信託	合計	ファンドラップ (30%引下げ)	投資信託	合計	ファンドラップ (50%引下げ)	投資信託	合計
国内株式	1.1000%	0.86%	1.96%	0.7700%	0.86%	1.63%	0.5500%	0.86%	1.41%
外国株式		0.89%	1.99%		0.89%	1.66%		0.89%	1.44%

- ・ファンドラップの運用管理費用は、固定報酬型の2,000万円以下の部分にかかる固定報酬率を適用しています。
- ・投資信託の運用管理費用は、ファンドラップの組入投資信託の信託報酬を基準日（2022年8月29日）時点で決定している各コースの組入比率に応じて加重平均した概算値です。投資信託および合計の運用管理費用は、小数点以下2桁まで表示しています。ファンドオブファンズの場合、ファンドオブファンズにかかる信託報酬とその組入ファンドにかかる信託報酬等（※）を合わせて算出しています。
- ・※組入ファンドの信託報酬等（基準日時点で知りうる最新の値。他ファンドに投資する場合はその信託報酬等を含む）をファンドオブファンズ全体に対する組入比率に応じて加重平均した概算値です。
- ・なお、組入ファンドにより別途、成功報酬、その他管理費用、監査費用等がかかる場合があります。

三井住友信託ファンドラップ®でお客さまにご負担いただく費用について

お客さまにご負担いただく費用		
契約開始時	申込手数料	かかりません。
運用中	三井住友信託ファンドラップの投資顧問報酬 (※1)	お預かり資産の時価評価額に応じた固定報酬をお支払いいただきます。成功報酬併用型の場合、契約更新時の運用成果に応じて、成功報酬をお支払いいただきます。
	投資対象となる投資信託の信託報酬等 (※2)	投資対象となる投資信託について、信託報酬をご負担いただきます。その他、売買等の取引費用や監査費用等のその他費用が運用資産より差し引かれます。
契約終了時	解約手数料	かかりません。
	三井住友信託ファンドラップの投資顧問報酬	未払期間に応じた固定報酬をお支払いいただきます。また、成功報酬併用型を選択した場合、契約終了時の運用成果に応じて成功報酬が発生します。

(※1) 三井住友信託ファンドラップ®の投資顧問報酬

固定報酬型と成功報酬併用型の2つの報酬タイプから選択できます。固定報酬型の場合、前四半期末の運用資産の時価評価額に応じてあらかじめ定めた報酬率を乗じた額をお支払いいただきます。成功報酬併用型の場合、固定報酬に加え、契約更新時・契約終了時の運用成果に応じて、成功報酬をお支払いいただきます。

(※2) 投資対象となる投資信託の信託報酬等

運用中の投資信託財産から、あらかじめ定められた報酬率で日々計算され、投資信託財産から引き落とされます。その後、定められた割合で委託会社・販売会社・受託会社に配分されます(※)。



(※) 詳しくは「投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について」をご覧ください。

投資一任運用商品に関してご注意いただきたい事項
■投資一任運用商品におけるリスクについて

投資一任運用商品は、国内投資信託(*)および外国投資信託を主な投資対象として運用を行いますので、投資元本は保証されるものではなく、これを割り込むことがあります。これらの運用による損益は全てお客さまに帰属します。(*)三井住友信託ファンドラップ®の投資対象は、国内投資信託のみです。

投資対象とする投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート(REIT)、コモディティ(商品先物取引等)、および株式・債券・金利等の金融先物等派生商品を実質的な投資対象とすることから、これらの値動きに応じて基準価額は変動し、損失が生じるおそれがあります。また、外貨建の投資信託に関しては、各国通貨の為替相場の変動による為替リスクが存在します。

■お客さまにご負担いただく費用について(以下、料率については税込みにて表示しています。)

お客さまにご負担いただく費用には、直接ご負担いただく費用(投資一任運用商品の投資顧問報酬)と、間接的にご負担いただく費用(投資対象に係る信託報酬等)があります。費用等の合計はこれらを足し合わせた金額となります。

(1) 直接ご負担いただく費用

投資顧問報酬には、固定報酬型と成功報酬併用型があります。お客さまの運用資産の時価評価額(時価残高)に対して、固定報酬型は上限年率1.760%を乗じた額、成功報酬併用型は上限年率1.210%の固定報酬に、運用成果の額の16.5%の成功報酬を加算した額をお支払いいただきます。

(2) 間接的にご負担いただく費用

投資対象となる国内投資信託については、信託報酬(信託財産に対し最大年率1.155%、なお、商品により別途運用実績に基づき計算される成功報酬がかかる場合があります。)をご負担いただきます。また、商品により購入時・解約時に信託財産留保額(基準価額に対し最大0.3%)をご負担いただく場合があります。外国投資信託については、運用報酬(固定報酬:時価総額に対し最大年率3.0%、なお、商品により別途運用実績に基づき計算される成功報酬がかかる場合があります。)や資産保管会社の報酬が運用資産より差し引かれます。また、売買等の取引費用や監査費用等のその他費用が運用資産より差し引かれます。

これらの費用の合計額および上限額については、資産配分比率、運用状況、運用実績等に応じて異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。詳しくは、契約締結前交付書面および目録見書等でご確認ください。

■その他重要なお知らせ

投資一任運用商品は預金とは異なり元本および利回りの保証はありません。また、預金保険制度および投資者保護基金の対象ではありません。ご契約の際は、最新の契約締結前交付書面を事前にお渡しいたしますので、必ず内容をご確認の上、お客さまご自身でご判断ください。

投資一任運用商品にはクーリング・オフ制度は適用されません。

ご契約のお申し込みの有無により、当社との他のお取引に影響が及ぶことは一切ありません。

本資料は三井住友信託銀行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。