

三井住友信託銀行株式会社

【投資信託】インデックスファンドのラインアップ見直しのお知らせ

拝啓 時下ますますご清栄のこととお慶び申し上げます。

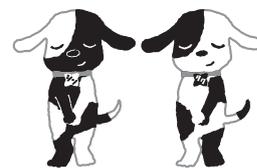
平素は格別のご高配を賜り厚くお礼申し上げます。

さて、三井住友信託銀行では、2022年8月1日(月)より、インターネットバンキングによるお取引とつみたてNISAのお取引にご利用いただける、新たなインデックスファンド・ラインアップ(以下、新ラインアップ)の取り扱いを開始します。

また、これに伴い、積み立て中のご契約などを除いて既存ファンドの販売を一部停止します。

以下ご一読賜り、ご不明な点等がございましたら、お取引店までお問い合わせください。

敬具



©シンジル&タクセル

記

1. 新ラインアップの概要

今般、新たに取り扱いを開始するのは、国内外の株式、債券、リートを投資対象とし、それぞれの指数に連動するインデックスファンドです。ご購入時の手数料が無料である点や、指数に連動したパフォーマンスをご提供する点は従来と変わりませんが、保有期間中の信託報酬が、より低い水準に設定されるのが特徴です。新ラインアップはインターネットバンキングでのみ購入可能です。なお、「つみたてNISA」でのお取引に限り、店舗、テレフォンバンキングおよびインターネットバンキングでのお取り扱いが可能です。

2. 新ラインアップの商品群について

新ラインアップの各商品は下表のとおりです。お取引窓口によって、取り扱い可能なファンドおよび信託報酬が変わりますので、裏面の「3. 2022年8月1日以降の各種お取引について」を合わせてご確認ください。

店舗・テレフォンバンキングで購入可能 (8月1日以降インターネットバンキングでの販売は停止します)		インターネットバンキングで購入可能 (つみたてNISAに限り、店舗・テレフォンバンキングでも積み立て可能)	
既存ラインアップ	信託報酬 (税込)	NEW! 新ラインアップ	信託報酬 (税込)
SMT 日経225インデックス・オープン	0.4070%	★ My SMT 日経225インデックス(ノーロード)	0.1540%
SMT TOPIXインデックス・オープン	0.4070%	★ My SMT TOPIXインデックス(ノーロード)	0.1540%
SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.5500%	★ My SMT グローバル株式インデックス(ノーロード)	0.1023%
★ 米国株式インデックス・ファンド	0.4950%	★ My SMT S&P500インデックス(ノーロード)	0.0968%
SMT ダウ・ジョーンズ インデックス・オープン	0.5500%	My SMT ダウ・ジョーンズ・インデックス(ノーロード)	0.0968%
SMT 新興国株式インデックス・オープン	0.6600%	★ My SMT 新興国株式インデックス(ノーロード)	0.1870%
SMT 国内債券インデックス・オープン	0.4070%	My SMT 国内債券インデックス(ノーロード)	0.1100%
SMT グローバル債券インデックス・オープン	0.5500%	My SMT グローバル債券インデックス(ノーロード)	0.1540%
SMT 新興国債券インデックス・オープン	0.6600%	My SMT 新興国債券インデックス(ノーロード)	0.2420%
SMT J-REITインデックス・オープン	0.4400%	My SMT J-REITインデックス(ノーロード)	0.2750%
SMT グローバルREITインデックス・オープン	0.6050%	My SMT グローバルREITインデックス(ノーロード)	0.2970%
★ SMT JPX日経インデックス400・オープン	0.4070%	★ iFree JPX日経400インデックス	0.2145%
★ 全世界株式インデックス・ファンド	0.5280%	★ たわらノーロード 全世界株式	0.1320%

★：つみたてNISAの対象ファンド。8月1日以降で新規につみたてNISAを始められる場合、既存ラインアップの対象ファンド(3ファンド)ではなく同じ指数を採用する、(報酬の低い)新ラインアップの商品をご提供します。

3. 2022年8月1日以降の各種お取引について

(1) これから新たに、ご投資や積立投資をお考えのお客さま

8月1日以降にインデックスファンドを購入の場合、以下のラインアップをご案内いたします。

既存：既存ラインアップ、新：新ラインアップ

お取引窓口	一般の購入 (含一般NISA)	自動購入でのお積み立て	
		つみたてNISA	左記以外
店舗／外訪担当者経由でのお取引	既存	新	既存
テレフォンバンキングでのお取引	既存	新	既存
インターネットバンキングでのお取引	新	新	新

(2) 既存インデックスファンドを保有中、または自動購入で現在積み立て中のお客さま

■ 8月1日以降、インデックスファンドをご購入する場合

一般の購入(含一般NISA)で保有中のお客さま	上記(1)の表の通り、お取引窓口に応じて、既存ラインアップまたは新ラインアップの各商品をご案内いたします。
自動購入で現在積み立て中のお客さま	<p>① つみたてNISAで積み立て中のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> 積み立て中の商品を切り替える変更手続きがあるまでは、現在の商品で積み立てを継続します。 積み立て中の商品を新ラインアップに切り替える変更手続きは、店舗、インターネットバンキング、テレフォンバンキングのいずれでも可能です(現在の積み立ての契約を終了し、新たな積み立ての契約をお申込みください。)
	<p>② つみたてNISA以外で積み立て中のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> 積み立て中の商品を切り替える変更手続きがあるまでは、現在の商品で積み立てを継続します。 積み立て中の商品を新ラインアップに切り替える変更手続きは、インターネットバンキングのみのお取り扱いとなりますので、ご注意ください。(現在の積み立ての契約を終了し、新たな積み立ての契約をお申込みください。)

■ 既に積み立てた元本部分を新ラインアップに切り替える場合

一般の購入(含一般NISA)で保有中のお客さま	既に積み立てた元本部分を低報酬型の新ラインアップの商品に切り替える場合、現在保有中の商品を売却し(損益が一旦確定します)、あらためて購入し直す必要があります。なお、新ラインアップをご購入の場合、インターネットバンキングのみのお取り扱いとなりますので、ご注意ください。
自動購入で現在積み立て中のお客さま	<p>① つみたてNISAで積み立て中のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> 他商品への切り替えはできませんが、積み立てたご資産を一度売却すると、確定する利益は非課税となる一方、ご購入時に利用できる非課税枠は、当年度の非課税残枠の範囲までとなりますのでご注意ください。(売却した分の非課税枠を再度利用することはできません。)
	<p>② つみたてNISA以外で積み立て中のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> 既に積み立てた元本部分を低報酬型の新ラインアップに切り替える場合、現在保有中の商品を売却し(損益が一旦確定します)、あらためて購入し直す必要があります。なお、新ラインアップをご購入の場合、インターネットバンキングのみのお取り扱いとなりますので、ご注意ください。

お問い合わせ、お手続きはこちらもご利用ください。

※2022年8月6日(土)・7日(日)はシステムメンテナンスのため、インターネットバンキング、テレフォンバンキングのお取引を臨時休止させていただきます。

ご来店ご予約	インターネットバンキング会員の方	電話でのご照会
<p>事前にご来店の予約は、こちらからご利用いただけます。</p> 	<p>既にインターネットバンキング会員の方は、こちらログインできます。</p> 	<p>電話でのご相談は、お取引店までお気軽にご相談ください。</p> 

以上

NISA 制度 (少額投資非課税制度) および NISA 口座のご注意事項

- NISA 口座は、全ての金融機関を通じて一人一口座しか開設できません (1 年単位で金融機関変更可能)。
- 非課税口座開設届出書により開設した NISA 口座について、二重開設が判明した場合は買付した投資信託は当初から課税口座で買付けたものとして取り扱われ、当該投資信託から生じる配当所得や譲渡所得等は遡及して課税されます。
- NISA 口座には、非課税管理勘定 (以下 NISA 勘定 : 非課税枠は 120 万円、非課税期間 5 年間) または累積投資勘定 (以下 つみたて NISA 勘定 : 非課税枠は 40 万円、非課税期間 20 年間) のいずれかを選択の上、設けることが可能です (1 年単位で変更可)。
- NISA の対象商品は、当社で取り扱う公募株式投資信託 (ただし、投資一任運用商品で保有する銘柄は対象外) とします。
- つみたて NISA の対象商品は、一定の条件を満たした公募株式投資信託のうち当社が選定したものに限り、また投資方法は、積立投資に限られます。
- NISA 口座で保有している公募株式投資信託を一度売却するとその非課税枠の再利用はできません。非課税枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。
- NISA 口座の損失は税法上ないものとされ、損益通算・繰越控除はできません。また、分配金のうち非課税となるのは普通分配金に限られます。
- NISA で保有する公募株式投資信託を非課税期間終了時に翌年の NISA 勘定に移管 (ロールオーバー) することが可能です。特段の手続きがない場合は、特定口座 (未開設の場合、一般口座) へ移管されます。つみたて NISA で保有する公募株式投資信託は、ロールオーバーできません。
- つみたて NISA で保有する公募株式投資信託について、信託報酬等の概算値を年 1 回通知します。また、期間経過日に、氏名・住所の確認を行います。氏名・住所の確認ができない場合、つみたて NISA での新たな投資はできません。

証券 (投資信託・国債) 口座についてのご注意事項

当社では、有価証券のお取引にあたっては、「振替決済口座、保護預り口座、外国証券取引口座、累積投資口座」の開設が必要となります。上記口座の設定につきまして、現在、口座管理手数料はいただいておりません。その他の諸費用もかかりません。今後、口座管理手数料等の諸費用がかかることになる場合には、その単価または料率などをあらかじめ別途ご連絡いたします。

当社では、お客さまがお取引等によって取得された投資信託の受益権、国債証券について、法令に従って当社の固有財産と分別し、お客さまの振替決済口座への記帳および振り替えを行います。また、外国投資信託の受益証券について保護預かりし、法令に従って当社の固有財産と分別して保管します。

投資信託についてのご注意事項

投資信託におけるリスクについて

投資信託は、直接もしくは投資対象投資信託証券を通じて、主に国内外の株式や債券、不動産投資信託証券等に投資します。投資信託の基準価額は、組み入れた株式や債券、不動産投資信託証券等の値動き、為替相場の変動等の影響により上下します。これによりお受取金額が投資元本を割り込むおそれがあります。投資信託の運用により信託財産に生じた損益は、全て投資信託をご購入いただいたお客さまに帰属します。

投資信託にかかる費用について

投資信託のご購入からご解約・償還までにお客さまにご負担いただく費用には以下のものがあります。費用等の合計は以下を足し合わせた金額となります。

(1) ご購入時・ご解約時に直接ご負担いただく費用

- 申込手数料 : 申込金額に応じ、ご購入時の基準価額に対して最大 3.30% (税込) の率を乗じて得た額。
- 信託財産留保額 : ご購入時の基準価額に対して最大 0.1% の率を乗じて得た額、ご解約時の基準価額に対して最大 0.5% の率を乗じて得た額。
- 解約手数料 : かかりません。

(2) 保有期間中に信託財産から間接的にご負担いただく費用

- 信託報酬 : 純資産総額に対して最大年 2.20% (税込) の率を乗じて得た額。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額がかかる場合があります。
- その他の費用 : 証券取引に伴う売買委託手数料等の手数料または税金、先物・オプション取引に要する費用、組入資産の保管に要する費用、投資信託財産に係る会計監査費用、実質的に投資対象とする資産の価格に反映される費用 (各々必要な場合は消費税等を含みます) など (運用状況等によって変動するため、料率、上限額を示すことができません。投資対象とするファンドにおいて負担する場合を含みます)。

これらの費用の合計額、計算方法等については、お客さまご購入されるファンドやご購入金額等によって異なりますので、表示することができません。各ファンドにかかる費用の詳細は最新の契約締結前交付書面 (目論見書・目論見書補完書面) 等でご確認ください。

その他重要なお知らせ

- 投資信託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、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。
- ファンドにより、信託期間中に解約のお申し込みができない場合があります。
- 取得のお申し込みの際は、最新の契約締結前交付書面 (目論見書・目論見書補完書面) 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。
- 当社は投資信託の販売会社であり、ご購入・ご解約のお申し込みについて取り扱いを行います。投資信託の設定・運用は運用会社が行います。
- 投資信託にはクーリング・オフ制度は適用されません。
- 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。

販売会社に関する情報

- 商号等 : 三井住友信託銀行株式会社 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