

# 三井住友信託ファンドラップ ヒアリングシート

お客様の投資方針を確認するための質問書です

## I 今回のご投資について

今回の投資の金額や期間、目的、考え方などについてお聞かせください。

今回のお手続きを選択してください

- 新規契約  追加入金を伴う変更  
 一部解約を伴う変更  追加入金・一部解約を伴わない変更

「投資予定金額」をお聞かせください(追加入金・一部解約を伴わない変更の場合は回答不要です)

頭部に¥マークを付けてください  
変更手続の場合は、追加入金額または  
一部解約額を記入してください

	十億		百万		千		円
--	----	--	----	--	---	--	---

次ページからの質問にお進みください ▶▶▶

銀行使用欄

記入日

20 年 月 日

お客様

様

受付店部

(店番 )

支店・部

店番・口座番号  
(投信口座)

APF精査

APF登録

受付

## NISAオプションのご利用のご意向をお聞かせください

NISAオプションを希望されるお客さまは、**【NISAオプションに関する制約事項等】**の内容をご確認いただき、**A NISAオプションを利用する** **B NISAオプションを利用しない**のいずれかをご選択ください。  
なお、ファンドラップを一般口座でご利用の場合は、NISAオプションはご利用いただけません。

### 【NISAオプションに関する制約事項等】

三井住友信託ファンドラップでは、当社の投資判断による年度基本資産配分の見直しやリバランス等(年に複数回行われます)により、NISA成長投資枠の対象商品を含む組入投資信託の売買が行われることから、以下の制約等があることをご理解ください。

1. NISA対象の組入投資信託の買付により、NISA成長投資枠の利用可能額が減少することがあること(NISA成長投資枠は、ファンドラップ以外の投資信託の取引(自動購入プランを含む)と合わせて管理します)
2. NISA対象の組入投資信託の評価益・評価損がある場合に、その利益・損失の確定タイミング等をご自身で決定できないこと
3. NISA口座での損失は税法上ないものとされ、ファンドラップおよびその他取引とも損益通算できないこと

上記の他、「NISAオプションのご利用にあたって」等の説明を受け、ご自身の投資に関する考え方に即しているか、ご確認ください。

### **A NISAオプションを利用する**

**【NISAオプションに関する制約事項等】**をご理解、ご確認いただいたものとして、お客さまへお渡しする書面に表示いたします

### **B NISAオプションを利用しない**

次ページへお進みください

#### 今回のお手続きが新規契約の場合

- NISAオプションあり:NISA口座(開設済み)
- NISAオプションあり:NISA口座(簡易開設:廃止通知書なし)
  - ※ 税務署承認前は運用資金待機コースでの管理となります
  - ※ 他金融機関を含め、2018年以降の勘定を一度も設定したことがない場合に選択いただけます

#### 今回のお手続きが新規契約以外の場合

- NISAオプションあり(現在NISAオプション利用中で継続利用する場合があります)  
→NISA預け替えの実施有無についてどちらかを選択してください
  - 実施しない
  - 今回実施する  
(預け替えの実施日(変更手続きの運用開始日)が12月となる場合やNISA利用可能額が100万円未満の場合はお申し込みできません)


 の項目については、商品区分 **ファンドラップ・プレミアム** の場合のみ選択できます。

## 投資対象とする資産に関するご意向についてうかがいます

投資対象とする資産の違いにより、6つの運用タイプがあります。

運用タイプ	国内株式	外国株式	国内債券	外国債券	J-REIT	G-REIT	コモディティ	ヘッジファンド
8資産分散型	○	○	○	○	○	○	○	○
7資産分散型	○	○	○	○	○	○	○	—
4資産分散型	○	○	○	○	—	—	—	—
国内株式特化型	○	—	—	—	—	—	—	—
外国株式特化型	—	○	—	—	—	—	—	—
リスク資産調整型	○	○	○	○	○	○	○	○

## 運用タイプのご意向をお聞かせください(1つ選択してください)

- A. 8資産分散型     
  B. 7資産分散型     
  C. 4資産分散型  
 D. 国内株式特化型     
  E. 外国株式特化型     
   F. リスク資産調整型     
 ファンドラップ・プレミアムのみ

※D、Eの場合は、①～⑭は回答不要です。質問⑮からご回答ください。

## ① ご投資予定の「ご資金の性格」について主なものを1つ選択してください

- A. 退職金     
  B. 相続・贈与資金     
  C. 不動産売却資金     
  D. 満期保険金     
  E. その他

※追加入金・一部解約を伴わない変更の場合は、運用中のご資金についてお答えください。

## ② 予定される「投資期間」として、当てはまるものを1つ選択してください

- A. 1年     
  B. 3年     
  C. 5年     
  D. 10年     
  E. 10年超

※追加入金・一部解約を伴わない変更の場合は、現在からの予定投資期間をお答えください。

## ③ 今回ご投資を予定されている資金について、 質問②で選択された予定投資期間終了後の使途は決まっていますか(1つ選択してください)

- A. 余裕資金であり、具体的な資金使途はない     
  B. 資産承継(相続・贈与) 予定資金  
 C. 不動産等の購入、子供の教育・結婚のための資金     
  D. 生活のために徐々に取り崩す必要がある資金  
 E. その他、具体的な使途が決まっている資金

## II 投資にあたってのご意向

ここでは、特にリスクとリターンバランスを中心に取り上げます。  
投資にあたっては、リターンを追求するとそれに応じてリスクが増加します。  
逆に、リスクを回避すると、期待できるリターンは低くなります。

## ④ 予定される投資期間(質問②)における「投資についての考え方」(投資方針)をお聞かせください(1つ選択してください)

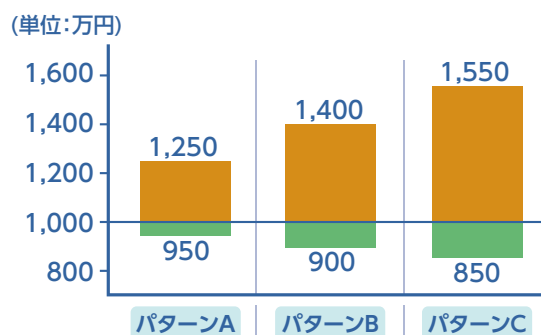
- A. 高い収益性よりも安定性を重視  
 B. 安定性と収益性のバランスを重視  
 C. 安定性よりも高い収益性を重視

※安定性とは、元本が保証できることではなく、元本の変動幅が相対的に小さいことを指しています。

5 当初1,000万円で運用を開始し、5年後の運用成果が以下のA～Cのようになると仮定した場合、どのパターンをお選びになりますか(1つ選択してください)

- A. 950万円～1,250万円 パターンA
- B. 900万円～1,400万円 パターンB
- C. 850万円～1,550万円 パターンC

※上記の数字は5年後の運用成果をお約束するものではなく、元本の変動幅をイメージしたものです。



6 投資期間中に市場環境が悪化した場合、投資の見直しを検討する損失の目安はどの程度とお考えですか(1つ選択してください。カッコ内は1,000万円で投資した場合の損失額です)

- A. -5%程度 (50万円程度の損失)
- B. -5%～-15%程度 (50万円～150万円程度の損失)
- C. -15%～-30%程度 (150万円～300万円程度の損失)
- D. -30%程度以上 (300万円程度以上の損失)

7 質問6で選択された程度まで損失が生じた場合、どのような対応をご検討されますか(1つ選択してください)

- A. それ以上の悪化を回避するため、預貯金等の安全資産に移す
- B. 投資元本の回復を目安に、しばらく様子を見る
- C. 長期投資が前提のため、期待した運用成果が得られるよう継続保有する
- D. 好機と見て追加投資を行う

### Ⅲ 投資の経験・知識

お客さまの投資の経験、知識についてお聞かせください。

8 「投資経験のある商品・取引」として、当てはまるものを選択してください(複数選択可。性質が近いと思われるものを選択してください)

- A. 株式
- B. 公社債
- C. 投資信託
- D. 外貨預金
- E. 生命保険(円建定額を除く)
- F. 外国証券
- G. 信用取引
- H. 先物・オプション取引等(A～G以外)
- I. 投資経験なし

9 質問8で選択された商品・取引の投資経験年数として当てはまるものを選択してください  
※投資経験なしの場合は、「A.1年未満」を選択してください

- A. 1年未満
- B. 1年以上3年未満
- C. 3年以上5年未満
- D. 5年以上10年未満
- E. 10年以上

10 「投資経験・知識」として、当てはまるものを1つ選択してください

- A. 金融資産は預貯金等が中心で、投資経験や知識はあまり豊富ではない
- B. 投資信託などへの投資経験があり、ある程度の(一般的な)知識がある
- C. 投資経験・知識は豊富である

## IV 金融資産と収入の状況

お客様の現在の金融資産全体の状況についてお聞かせください。

11 今回の投資予定金額を含め、「現在保有されている金融資産」の総額はどのくらいですか(1つ選択してください)

- A. 1,000万円未満
- B. 1,000万円以上2,000万円未満
- C. 2,000万円以上5,000万円未満
- D. 5,000万円以上1億円未満
- E. 1億円以上

12 今回のご投資予定金額を含め、お客様のリスク資産(元本変動リスクのある商品)が金融資産全体に占める割合をお聞かせください

- A. 50%以下
- B. 50%超

13 「ご年収」についてお聞かせください(1つ選択してください)

- A. 500万円未満
- B. 500万円以上1,000万円未満
- C. 1,000万円以上2,000万円未満
- D. 2,000万円以上5,000万円未満
- E. 5,000万円以上

14 「ご収入の種類」についてお聞かせください(複数選択可)

- A. 給与
- B. 事業所得
- C. 年金
- D. 利子・配当・分配金
- E. 不動産所得
- F. その他

## V 運用に関する指定事項

三井住友信託ファンドラップの運用機能について選択してください。

 の項目については、商品区分 **ファンドラップ・プレミアム** の場合のみ選択できます。

 の項目については、商品区分 **ファンドラップ** の場合のみ選択できます。

15 運用スタイルをそれぞれ1つ選択してください

ファンドラップ・  
プレミアムのみ

外国株式(資産分散型の場合のみ選択)	<input checked="" type="checkbox"/> 標準	<input checked="" type="checkbox"/> 先進国のみ
外国債券(資産分散型の場合のみ選択)	<input checked="" type="checkbox"/> 標準	<input checked="" type="checkbox"/> 先進国のみ
コモディティ(8資産分散型・7資産分散型の場合のみ選択)	<input checked="" type="checkbox"/> 標準	<input checked="" type="checkbox"/> ゴールドのみ

### 16 エントリー分散を設定しますか(1つ選択してください)

- A. 設定しない(投資資産の比率を100%として運用します)
- B. 3カ月ごと25%ごと:投資資産の比率25%で運用を開始
- C. 3カ月ごと25%ごと:投資資産の比率50%で運用を開始
- D. 1カ月ごと10%ごと:投資資産の比率10%で運用を開始
- E. 1カ月ごと10%ごと:投資資産の比率50%で運用を開始
- F. 現在の状態を変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

ファンドラップ・  
プレミアムのみ

ファンドラップ・  
プレミアムのみ

すでにエントリー分散の途中段階(10%~90%)の場合、B~Eは選択できません(エントリー分散を継続する場合は、F「現在の状態を変更しない」を選択してください)

### 17 プロフィットロックに関するご希望をお聞かせください

- 設定しない       設定する⇒(  120%    130%    140%    150%)
- 設定変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

### 18 ロスカットに関するご希望をお聞かせください

- 設定しない       設定する⇒(  50%    60%    70%    80%)
- 設定変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

### 19 定時払戻に関するご希望をお聞かせください

ファンドラップのみ

- 設定しない
- 金額固定コース⇒(払戻回数:  年4回    年6回      比率:  7%    10%    15%)
- 期間固定コース⇒(払戻回数:  年4回    年6回      期間:  5年    10年    15年)
- 設定変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

### 20 利益払出に関するご希望をお聞かせください

- 設定しない       設定する       設定変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

「設定する」の場合

比率	利益払出後の取扱
<input checked="" type="checkbox"/> 105% (利益5%)	<input checked="" type="checkbox"/> 全額投資継続(そのまま継続)
<input checked="" type="checkbox"/> 110% (利益10%)	<input checked="" type="checkbox"/> 25%からエントリー分散
	<input checked="" type="checkbox"/> 50%からエントリー分散

### 21 キャッシュポジション調整に関するご希望をお聞かせください

ファンドラップ・  
プレミアムのみ

- 設定しない
- 設定する(待機資金の比率を10%単位で指定してください)  
(  10%    20%    30%    40%    50%    60%    70%    80%    90%)
- 設定変更しない(変更手続きの場合のみ選択可)

### 22 報酬タイプ・契約期間タイプのご希望をお聞かせください(新規契約時のみ)

- 固定報酬型・1年(自動更新)
- 成功報酬併用型・5年(自動更新)