

## 資産運用プラン

ダイナースクラブ会員様<sup>※1</sup>、SuMi TRUST CLUBカード会員様<sup>※2</sup>に、  
特別な資産運用プランをご用意いたしました。  
対象商品(投資信託・三井住友信託ファンドラップ・三井住友信託SMA)と  
定期預金(スーパー定期・外貨定期預金)を同時に  
総額100万円以上お申し込み<sup>※3</sup>いただくと、定期預金に特別金利を適用いたします。

※1 コーポレートカード会員様は含まれません。 ※2 コマーシャルカード会員様は含まれません。  
※3 定期預金のお預け入れは、対象商品ご購入(契約)後、2週間以内に1回限りといたします。

詳細につきましては、中面をご覧ください。



●初めてお取引されるお客様は、お手続きの際に本人確認書類(運転免許証・パスポートなど)とご印鑑をお持ちください。また、法令により、銀行には、預貯金口座をマイナンバーと紐付けて管理する義務が課せられていますので、マイナンバーの届出にご協力ください。  
●投資信託等の口座開設の際は、マイナンバーのお届けが必要です。

●ダイナースクラブ会員様、SuMi TRUST CLUBカード会員様は、本プランのご利用に際し、対象カードのご提示が必要となります。ダイナースクラブ会員様、SuMi TRUST CLUBカード会員様でない方でも、三井住友信託銀行でのダイナースクラブカードの入会申込と同時にあれば、本プランのご利用が可能です。  
●本プランは、テレフォンバンキング・インターネットバンキングではご利用いただけません。  
●三井住友信託銀行にてお申し込みされたダイナースクラブカードについて、お申し込みを取消されたことがある方、ご解約されたことがある方は、本プランをご利用いただけない場合があります。

本プランにつきましては、お客様へ事前に告知することなく、定期預金の適用金利をはじめとする各種適用条件の変更や取り扱いを中止する場合がございます。

当社の商品やサービスを組み合わせたご利用によりお得になるプランをご用意しました。お客様が今持っているお悩み、そしてこれから持つかもしれないお悩みの解決に役立つプランとなっており、お客様ご本人だけでなくご家族さまもご利用できるプランもございます。これらのプランをまとめ、三井住友信託銀行は「トータルソリューションバック」としてご提供します。

その人を信じて、その人に託す。 *Meet* The Trust Bank



詳しくは三井住友信託銀行の窓口または下記までお問い合わせください。

三井住友信託銀行 0120-430-547

受付時間:平日9:00~21:00/土曜日 9:00~17:00/日曜日・祝日・12月31日~1月3日はご利用いただけません。

※臨時休止日:システムメンテナンスのため、2018年10月1日現在  
2018年10月6日(土)は、ご利用いただけません。 P2462-05

## 外貨預金に関してご注意いただきたい事項

■外貨預金におけるリスクについて ●外貨預金は外国為替相場の変動により為替差損が生じ、受取時の円貨額が預入時の払込円貨額を下回り、元本割れする可能性があります。●為替変動がない場合でも、往復の為替手数料をご負担いただくため、受取時の円貨額がお預入時の払込円貨額を下回り、元本割れする可能性があります。

■外貨預金にかかる費用について ●円を外貨にする際(預入時)および外貨を円にする際(払戻時)は、為替手数料(1通貨単位当たり最大片道1円、往復2円)がかかります。為替手数料は当社所定の為替換算レートに含みます。●外貨送金を伴う預け入れ・払い戻しには、別途、当社所定の外国送金手数料等がかかることがあります。

■その他重要なお知らせ ●外貨預金は、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。●外貨預金に関して、外貨建て現金、外貨建て小切手、外貨建てトラベラーズ・チェックによる預け入れ・払い戻しはできません。●外貨定期預金を中途解約する場合、お預入日または前回継続日から中途解約日までの利息は、当社所定の中途解約利率で計算します。●ご契約の際は、最新の契約締結前交付書面(商品説明書)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。●外貨預金にはクーリング・オフ制度は適用されません。

## 投資信託に関してご注意いただきたい事項

■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3.24%(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2.16%(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があります ●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。●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、信託期間中にご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。

## 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(ファンドラップ・SMA)におけるリスクについて ●三井住友信託ファンドラップおよび三井住友信託SMAは、国内投資信託および外国投資信託<sup>※1</sup>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。●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。※1 三井住友信託SMAのみ外国投資信託を投資対象としています。

■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(三井住友信託ファンドラップおよび三井住友信託SMA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1.728%を乗じた額、成功報酬併用型は上限年率1.188%の固定報酬に、運用成果の額の16.2%の成功報酬を加算した額をお支払いいただけます。ファンドラップの固定報酬については、新規契約時の運用開始日の2年後および5年後応当日が属する四半期の翌四半期以降、それぞれ当初の70%および50%の料率を適用します。SMAの固定報酬については、新規契約時の運用開始日の2年後および5年後応当日が属する月以降、それぞれ当初の70%および50%の料率を適用します。(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1.35%、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。)をご負担いただけます。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、運用実績等に依りて異なるため、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論見書等でご確認ください。

■その他重要なお知らせ ●三井住友信託ファンドラップおよび三井住友信託SMA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。●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。●三井住友信託ファンドラップおよび三井住友信託SMA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。

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

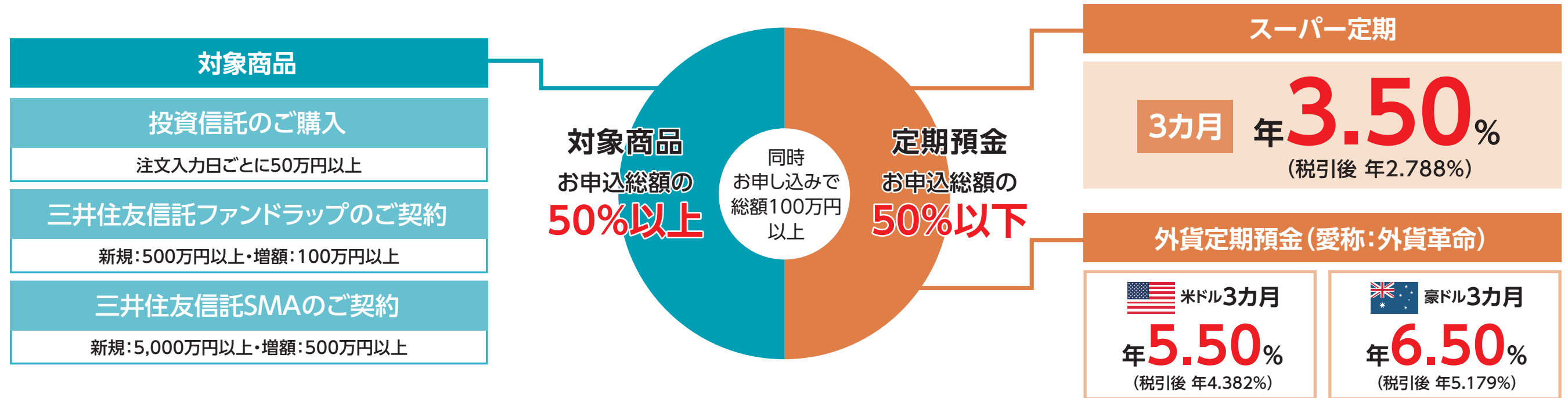
加入協会:日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会



# 資産運用プラン

金利適用期間：2018年10月1日(月)～2019年3月29日(金)

対象商品(投資信託・三井住友信託ファンドラップ・三井住友信託SMA)と定期預金(スーパー定期・外貨定期預金)を同時にお申し込みいただくと、定期預金に特別金利を適用いたします。  
定期預金のお預け入れは、対象商品ご購入(契約)後、2週間以内に1回限りいたします。



## 〈スーパー定期について〉

- 上記金利の適用は、当初お預入期間(3カ月)のみとなり、満期日に同期間で自動的に継続します(継続を希望されない場合は、お手続きが必要となります)。
- 自動継続後は継続時点の店頭表示金利が適用されます。  
2018年9月10日現在の店頭表示金利：スーパー定期(3カ月)年0.01%(税引後 年0.007%)
- 例えば、スーパー定期のお預入金額が1,000万円の場合、3カ月で得られる利息は次のとおりとなります。

〈3カ月(90日の場合)〉 1,000万円×年3.50%×90日/365日=86,301円(税引前利息)  
86,301円-17,531円(税金)=**68,770円(税引後利息)**

## 〈外貨定期預金(愛称:外貨革命)について〉

- 上記金利の適用は、当初お預入期間(3カ月)のみとなり、満期日に同期間で自動的に継続します(継続を希望されない場合は、お手続きが必要となります)。
- 自動継続後は継続時点の店頭表示金利が適用されます。  
2018年9月10日現在の店頭表示金利：米ドル(3カ月)年1.55%(税引後 年1.235%)、豪ドル(3カ月)年1.30%(税引後 年1.035%)
- 例えば、外貨革命のお預入金額が10万通貨単位の場合、3カ月で得られる利息は次のとおりとなります。

〈米ドル3カ月(90日の場合)〉 10万米ドル×年5.50%×90日/365日=1,356.16米ドル(税引前利息)  
1,356.16米ドル-275.49米ドル(税金)=**1,080.67米ドル(税引後利息)**

〈豪ドル3カ月(90日の場合)〉 10万豪ドル×年6.50%×90日/365日=1,602.73豪ドル(税引前利息)  
1,602.73豪ドル-325.58豪ドル(税金)=**1,277.15豪ドル(税引後利息)**

## 本プランをお申し込みの方へ

〈本プランの定期預金について〉 ●対象商品ご購入(契約)後、2週間以内\*にお預け入れください。お預け入れは投資信託：注文入力日、三井住友信託ファンドラップ：手続日、三井住友信託SMA：申込日ごとに1回限りいたします。スーパー定期・外貨定期預金(愛称：外貨革命)を複数ご契約いただく場合は同日付でお手続きいただいた場合に限り、お預入金額を合算します。●定期預金は、対象商品と同一名義および同一取引店でお預け入れください。●対象商品ご購入(契約)後、取り消しや契約が解除となり失効した場合には、お預け入れいただいた定期預金も中途解約、または預入日を基準としてお取り消しとなります。※2週間以内とは投資信託：注文入力日、三井住友信託ファンドラップ：申込書または変更申込書の手続日、三井住友信託SMA：申込書または追加入金申込書の申込日から2週間後の応当日(銀行休業日の場合は翌営業日)までといたします。

〈本プランの外貨定期預金(愛称:外貨革命)について〉 ●外貨定期預金(愛称:外貨革命)のお預入金額は、本プラン申込日の「預入時適用外国為替レート(TTS)」で円換算(円未満切り捨て)した金額です。●取扱通貨は米ドル・豪ドルとなります。●外貨定期預金(愛称:外貨革命)は1千通貨単位(例:米ドルの場合1千米ドル)からのお取り扱いになります。●事前にお預け入れを希望される通貨の外貨普通預金口座の開設が必要です。●他の金利サービスや金利上乘せとの併用はできません。●詳しい商品内容については、店頭またはホームページに設置している商品説明書をご確認ください。

〈本プランの対象商品について〉 ●投資信託とのセット、三井住友信託ファンドラップとのセット、三井住友信託SMAとのセットを同時にお申し込みの場合、お申込総額は各セットごととなります。投資信託の購入額と三井住友信託ファンドラップ、三井住友信託SMAの契約額とを合算することはできません。●お申込単位が50万円を超える投資信託を本プランの対象としてお申し込みされる場合は、当該投資信託のお申込単位以上のご購入が必要となります。

### 【投資信託について】

●対象外となる投資信託がございます(詳しくは窓口までお問い合わせください)。●また、投資信託を無手数料でご購入された場合(償還乗換優遇制度やスイッチングのご利用を含みます)やテレフォンバンキング・インターネットバンキングで投資信託をご購入いただく場合も対象外となります。●投資信託にはご注文を受け付けできない日(ファンド休業日)がございます。●複数商品の同時購入も可能です。●ご購入金額には申込手数料・消費税などを含みます。●2018年10月1日～2019年3月29日のご注文入力分までが対象です。

### 【三井住友信託ファンドラップ・三井住友信託SMAについて】

●新規または増額のご契約が対象です。自動継続による契約の更新は対象外です。●三井住友信託ファンドラップは、申込書または変更申込書の手続日が2018年10月1日～2019年3月29日のご契約、三井住友信託SMAは、申込書または追加入金申込書の申込日が2018年10月1日～2019年3月29日のご契約が対象です。●詳しくは契約締結前交付書面をご覧ください。

## 円貨定期預金について

●原則として、中途解約はお取り扱いいたしません。当社がやむを得ない事情があると認めた場合に限り、中途解約に応じることがあります。中途解約の場合、所定の中途解約利率が適用されます。●自動継続されない場合の満期日以後の利息は、満期日から解約日または継続日の前日までの日数について、解約または継続された日における普通預金の利率により計算されます。●他の金利サービスや金利上乘せとの併用はできません。●元本保証の商品です。●預金保険制度の対象です。お一人さまあたり、決済用預金を除く預金保険の対象となる預金等元本1,000万円までとその利息が保護されます。●定期預金の詳しい商品内容については店頭またはホームページの説明書をご覧ください。

「投資信託」「三井住友信託ファンドラップ」「三井住友信託SMA」は、価格の変動などにより元本割れが生じるおそれがございます。また、ご負担いただく費用などがございます。外貨預金は外国為替相場の変動等により元本割れのリスクがある他、取引時には為替手数料がかかります。詳しくは裏面に記載しておりますので必ずご覧ください。