

## 合計で100%になるように運用商品をえらんでみよう

| テーマ             | カテゴリー | 運用商品名                                | 商品コード | 運用割合     |
|-----------------|-------|--------------------------------------|-------|----------|
| ロボアド<br>(おまかせ)  | バランス型 | 三井住友・資産最適化ファンド(1安定重視型)               | 01842 | %        |
|                 |       | 三井住友・資産最適化ファンド(2やや安定型)               | 01843 | %        |
|                 |       | 三井住友・資産最適化ファンド(3バランス型)               | 01844 | %        |
|                 |       | 三井住友・資産最適化ファンド(4やや成長型)               | 01845 | %        |
|                 |       | 三井住友・資産最適化ファンド(5成長重視型)               | 01846 | %        |
| ESG             | 国内株式型 | 三井住友・日本株式ESGファンド                     | 01918 | %        |
| つみたて椿           |       | 01957                                | %     |          |
| ビッグデータ          | 投資信託  | GS ビッグデータ・ストラテジー(日本株)                | 01923 | %        |
| インパクト           |       | ブラックロック・インパクト株式ファンド(ノーロード／為替ヘッジなし)   | 01920 | %        |
|                 |       | ブラックロック・インパクト株式ファンド(ノーロード／限定為替ヘッジあり) | 01919 | %        |
|                 |       | 世界インパクト投資ファンド(資産成長型)                 | 01921 | %        |
| ビッグデータ          |       | GS グローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(ヘッジなし)       | 01850 | %        |
|                 |       | GS ビッグデータ・ストラテジー(エマージング株)            | 01922 | %        |
| イノベーション<br>シリーズ |       | イノベーション・インデックス・AI                    | 01958 | %        |
|                 |       | イノベーション・インデックス・フィンテック                | 01959 | %        |
|                 |       | イノベーション・インデックス・シェアリングエコノミー           | 01960 | %        |
| 個別テーマ           |       | ブラックロック・ヘルスサイエンス・DCファンド              | 01961 | %        |
|                 |       | iシェアーズ 上場プライベート・エクイティ・インデックス・ファンド    | 01962 | %        |
|                 |       |                                      |       | 合計 100 % |

### 運用商品についてもっとくわしく知りたいときは？

▶ [http://www.j-pec.co.jp/personal\\_plan/jpec\\_plan/smbc\\_mirai.html](http://www.j-pec.co.jp/personal_plan/jpec_plan/smbc_mirai.html)

J-PECのホームページ内にある上記のURLにアクセスすると、「運用商品ラインアップ(基本属性編・実績データ編)」(PDF)が掲載されています。投資対象やコストは基本属性編、過去のリターンは実績データ編で確認できます(実績資料は毎月20日ごろ更新します)。



それぞれのパナーをクリックすると運用商品説明資料(PDF)が開きます。

制作／**ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社** 2019年8月発行

本資料の内容の一部あるいは全部を、無断で複製複製(コピー)および電子化することはお断りしております。

本資料は作成時点の法令等に基づいて作成しております。今後の制度・税制等の改正により、記載内容が実際と異なる場合がありますので、あらかじめご了承ください。



\* P2DB0222000001 \*

P2DB0222000-001(2019.8)

## SMBC個人型プラン みらいプロジェクトコース



申し込む



そだてる

# 運用商品の えらびの ヒント

(2019年8月現在)

<みらいプロジェクトコース>コンセプト

## iDeCo × 社会貢献



世界の経済成長を享受したい  
(積極的に運用する)



先進的なテーマ性で運用したい  
(ビッグデータ、AI、フィンテック等)



ESG投資を通じて社会に貢献したい

# SMBC個人型プラン <みらいプロジェクトコース>とは

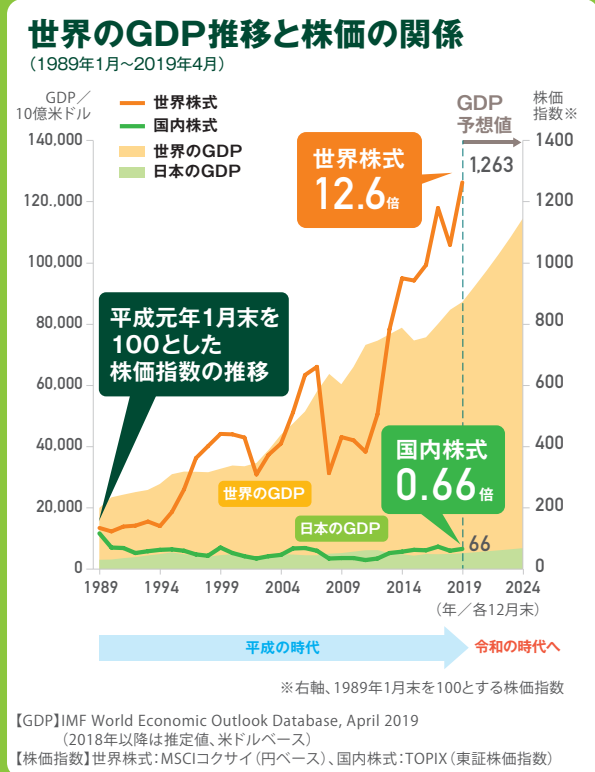
1 **すべての方に「つみたて投資」をはじめてほしい。  
だから、定期預金などの元本確保型商品をなくしました。**

2019年4月末、平成の時代が終わりました。  
平成31年間で世界の経済はどのように変化したのでしょうか。

私たちの日本をみると、  
1990年代のバブル崩壊から経済は低迷が続き、  
GDPは平成の31年間で約1.7倍に拡大しましたが、  
株式指数は下落しています。  
一方世界でみると、GDPは4倍以上に拡大し、株式指数は  
12倍以上に上昇しました。

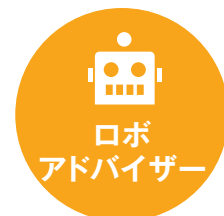
2019年5月、新たにはじまった令和の時代において、  
日本に住む私たちは何を始めればいいのか？  
「成長する世界で仕事をする」「じぶんで起業する」  
そのような想いを抱く人も増えてきました。

でも、もっと簡単に、今日から誰でも取り組めることがあります。  
少額からコツコツと将来に向けて継続していく「つみたて投資」です。  
「つみたて投資」は「将来の資産」を築くための選択肢であり、  
世界の成長を十分に享受できます。



2 **皆さま一人ひとりの未来への想いで「投資商品」を選んでほしい。  
だから、先進的なテーマ性の商品を取りそろえました。**

**<みらいプロジェクトコース>なら、こんな選び方が可能です**



SMBCロボアドバイザーを活用し、自分に  
あった運用商品選び  
ができます。



これからの投資は世界  
を変える企業を選ぶ。  
社会貢献につながる  
積立投資ができます。



資産運用も人からAI  
に。ビッグデータを投  
資手法に応用した積  
立投資が選べます。



経済や社会のあり方を  
変えていくさまざまな  
イノベーションへの積  
立投資ができます。  
(国内ではじめてテーマ型  
インデックスをiDeCoに採用)



医療やベンチャーな  
ど、世界の経済成長を  
長期的に享受できる  
テーマに積立投資が  
できます。

## 運用商品って どう、えらんだらいいんだろう

資産運用をはじめたいけれど、運用商品を買った経験はないし・・・。

実は、そんな方にこそ確定拠出年金は、

最初の一步に最適な機会かもしれません。

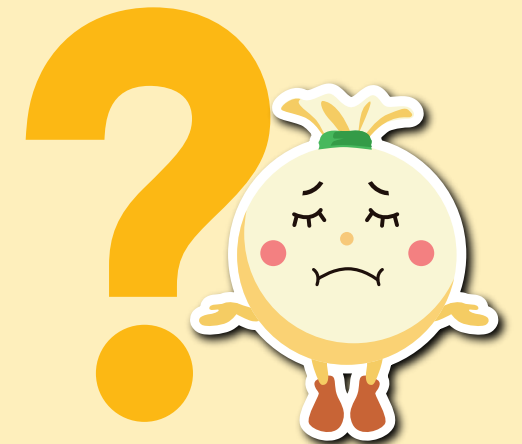
はじめから一度にまとまったお金を動かすのではなく、

毎月少しずつ運用商品を(掛金で)購入し、

積みかさねていくしくみだからです。

この冊子では、確定拠出年金の

「最初の商品えらび」に役立つヒントをご紹介します。



商品えらび  
その前に!

### これだけは知っておきたいチェックポイント

投資信託の場合

○△□○△□ファンド

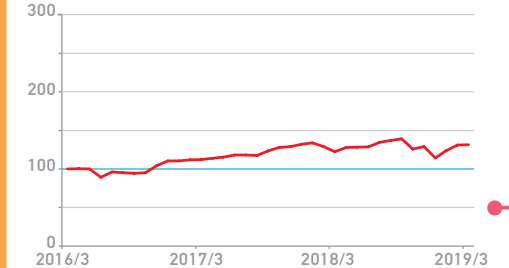
商品コード 00000

バ  
ラ  
ン  
ス

**運用スタイル** おもに内外の株式、債券、不  
アクティブ型 動産などに投資する商品。市  
場動向に合わせて各投資対  
象に配分し、安定的な収益を  
めざします。

**コスト**  
信託報酬(税込)  
年0.0000%  
信託財産留保額  
なし

この3年における基準価額の推移



#### 1 何に投資しているか

運用商品は「何を投資対象としているか」で大きくカテゴリーが分  
かれており、性格(値動きの仕方や大きさ)も変わってきます。  
債券よりも株式や不動産(リート)、国内よりも外国のほうがリスク  
が大きくなる傾向があります。

#### 2 インデックスかアクティブか

運用商品のうち、投資信託では「どんなリターンをめざすか」に  
よって、インデックス型とアクティブ型に分類されます。  
**インデックス型** は、投資対象となる資産の値動きを表す指標(た  
えば国内株式なら日経平均株価など)と同じくらのリターンを  
めざす商品です。  
**アクティブ型** は、指標を上回るリターンをめざす商品。アクティブ  
型のほうがリスクは大きくなる傾向があります。

#### 3 コストはどのくらいか

投資信託で運用するときは、一定の手数料やコストがかかります。  
商品ごとにコストの設定は異なっており、長い運用期間を見  
据えると資産の殖え方にも影響してきます。  
**信託報酬** は、運用や管理のための手数料で保有期間中に負担し  
ます。基準価額は信託報酬が差し引かれた金額が表示されます。  
**信託財産留保額** は、投資信託の購入や売却の際に負担するコス  
トです。

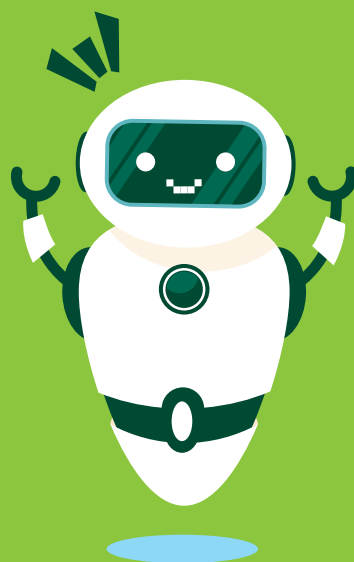
#### 4 運用はうまくいっているか

グラフは、この3年における基準価額の動きを示しています  
(2016年3月=100)。商品の設定日から3年を経過していない  
場合は、「設定日=100」としています。  
グラフの動きが大きいほど、リスクが大きいといえます。  
\* 基準価額のデータ出典は、株式会社NTTデータエービック。



# おまかせの 「つみたて投資」は ロボアドバイザーから はじめる

「SMBCロボアドバイザー」は、  
簡単な質問にお答えいただくことで、  
ロボット（プログラム等）が  
じぶんにあった運用商品えらびをサポートするしくみです。



ロボアドバイザーで  
あなたにあった投資を。

専用ホームページから無料で診断できます！

SMBCロボアドバイザー

検索

スマートフォン  
はこちらから▶



安定重視型から成長重視型まで  
リスクの異なる5つのファンド  
（ロボアドバイザーが紹介する  
あなたのお考えに近いファンド）

三井住友・資産最適化ファンド  
三井住友・資産最適化ファンド  
三井住友・資産最適化ファンド  
三井住友・資産最適化ファンド  
三井住友・資産最適化ファンド

1 安定重視型  
2 やや安定型  
3 バランス型  
4 やや成長型  
5 成長重視型

商品コード 01842  
商品コード 01843  
商品コード 01844  
商品コード 01845  
商品コード 01846

バ  
ラ  
ン  
ス

## 運用スタイル

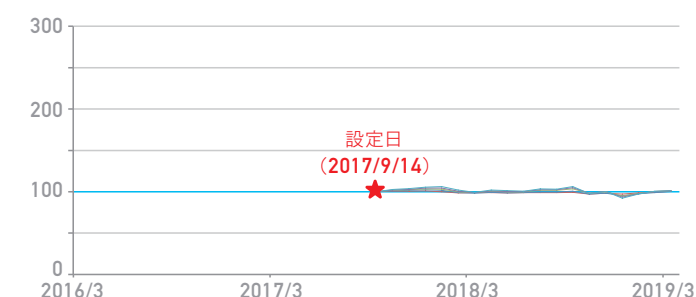
アクティブ型

## コスト

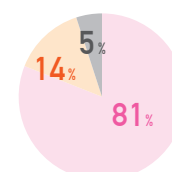
信託報酬（税込） 年0.9904%  
信託財産留保額 なし

投資信託証券への投資を通じて、  
世界各国の債券、株式および不動  
産投信（リート）等に分散投資す  
る商品です。ライフプランやリスク  
許容度にあわせて、目標リスク水  
準が異なる5つのファンドからお選  
びいただけます。

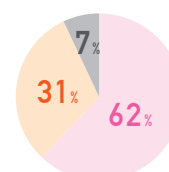
## この3年間における基準価額の推移



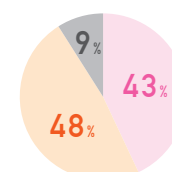
1 安定重視型



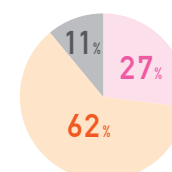
2 やや安定型



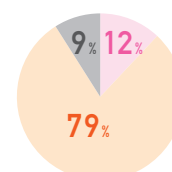
3 バランス型



4 やや成長型



5 成長重視型



## 債券

■国内債券  
■先進国債券（除く日本）  
■先進国債券（除く日本）  
（為替ヘッジありを含む）  
■新興国債券

## 株式

■国内株式  
■先進国株式（除く日本）  
■新興国株式

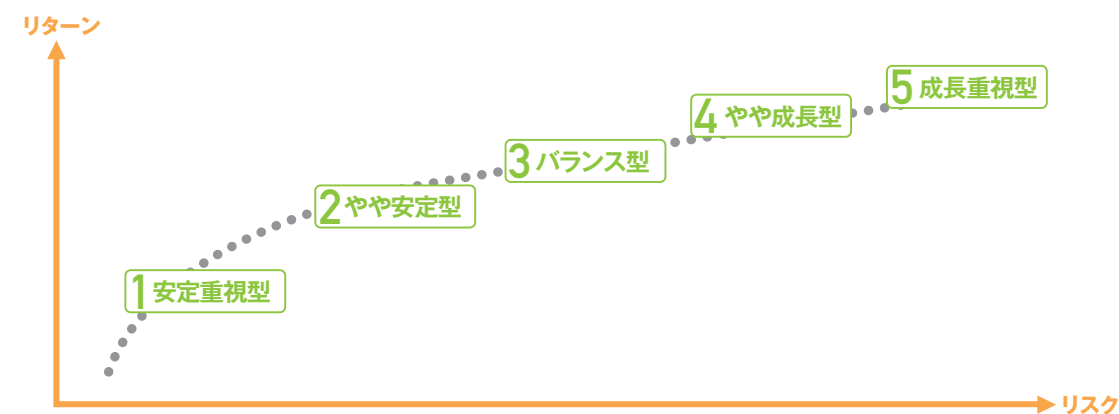
## リート

■国内リート  
■外国リート

イボットソン・アソシ  
エイツ・ジャパンの助  
言に基づき、基本資  
産配分比率を決定し  
ます。

\* 円グラフ内の数値は基本資産配分比率です。  
（出所）イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

## 5つのファンドの目標リスク水準とリスク・リターン特性のイメージ



（出所）イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント



このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々  
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

## SMBC個人型プランでの SMBCロボアドバイザーの使い方！





これからの投資は世界を変える企業を選ぶ  
積立投資が社会貢献に

# ESG投資、インパクト投資

「ESG投資」とは、

環境 (Environment)、社会 (Social)、  
ガバナンス (Governance) の

3つの頭文字「E」「S」「G」をつなげたものです。

この3つの要素に対する企業の取組状況に基づいて、  
投資対象企業を選別する投資手法がESG投資とよばれます。  
近年ではGPIF (公的年金積立金) もESG投資を採用しています。

「インパクト投資」とは、ESG投資の1つで、  
社会への貢献(持続的な社会的インパクト)を  
与えることをめざす企業に着目し、  
同時に投資収益を追求する投資手法です。



## ブラックロック・インパクト 株式ファンド (ノーロード／為替ヘッジなし)

外国  
株式

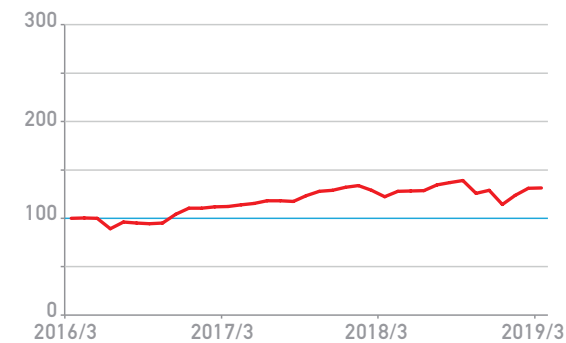
商品コード 01920

**運用スタイル** 各企業の社会的インパクトに着目しながら、先進国の企業または先進国に主要な業務基盤がある企業の株式ならびに株式関連商品 (デリバティブ含む) 等に投資します。

**コスト** 信託報酬 (税込) 年0.75424%  
信託財産留保額 なし

原則として為替ヘッジを行いません。このため、為替変動の影響を受けます。

この3年間における基準価額の推移



運用会社／ブラックロック・ジャパン

## ブラックロック・インパクト 株式ファンド (ノーロード／限定為替ヘッジあり)

外国  
株式

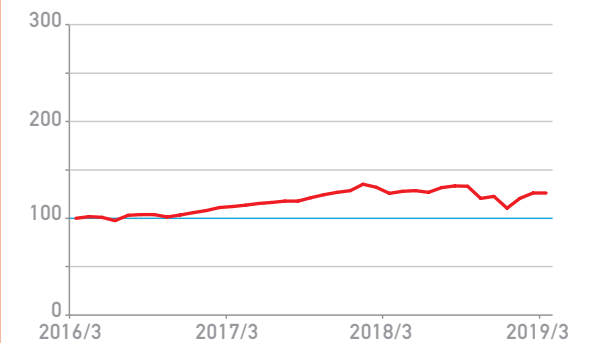
商品コード 01919

**運用スタイル** 各企業の社会的インパクトに着目しながら、先進国の企業または先進国に主要な業務基盤がある企業の株式ならびに株式関連商品 (デリバティブ含む) 等に投資します。

**コスト** 信託報酬 (税込) 年0.75424%  
信託財産留保額 なし

為替ヘッジを限定的に行い、為替変動リスクの低減を図ります。

この3年間における基準価額の推移



運用会社／ブラックロック・ジャパン

## 世界インパクト投資ファンド (資産成長型)

外国  
株式

商品コード 01921

**運用スタイル** おもに世界の株式の中から社会的な課題の解決にあたる革新的な技術やビジネスモデルを有する企業に実質的に投資を行うことで、信託財産の中長期的な成長をめざします。

**コスト** 信託報酬 (税込) 年1.944%  
信託財産留保額 なし

この3年間における基準価額の推移



運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

## 三井住友・ 日本株式ESGファンド

国内  
株式

商品コード 01918

**運用スタイル** おもにESG投資の拡大が期待される日本アクティブ型株式を投資対象とします。企業のESGへの取り組みを評価 (ESG評価) し、企業価値向上が期待される銘柄を選定します。

**コスト** 信託報酬 (税込) 年1.1664%  
信託財産留保額 なし

この3年間における基準価額の推移



運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

## つみたて椿

国内  
株式

商品コード 01957

**運用スタイル** 女性の活躍に着目して投資候補銘柄を選定します。リサーチにより投資魅力の高い銘柄を選定し、ポートフォリオを構築します。

**コスト** 信託報酬 (税込) 年0.972%  
信託財産留保額 なし

・女性の活躍を推進する企業  
・女性の社会進出を助ける企業  
・女性向け商品を提供する企業 など

この3年間における基準価額の推移



運用会社／大和証券投資信託委託

## ESG投資、インパクト投資

投資

企業の  
取り組み



SDGs  
貢献

SDGs



- 温室効果ガスの排出削減、水資源の効率的な利用等
- 労働環境の改善、地域社会への貢献等
- 企業統治の強化、リスク管理体制の整備等

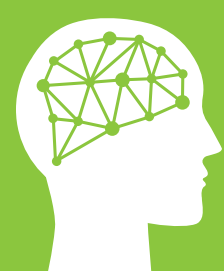
- 2030年に向けて世界が合意「持続可能な開発目標」として、2015年に国連で全会一致で採択された世界を変えるための17の目標
- 地球環境を守り、極度の貧困、不平等、不正義をなくすことで、2030年までに「誰も取り残されない世界」の実現を目指す世界的な取り組み



このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々的情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

資産運用も人からAIに

# ビッグデータ投資戦略



膨大なデータを読み込み、学習することで  
分析の精度を高め、  
ビッグデータ／AIを活用して  
銘柄を選び出す次世代の投資です。

特設サイト



**GS ビッグデータ・ストラテジー (日本株)** 国内株式

商品コード 01923

**運用スタイル** 日本の上場株式を主要投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。

**コスト** 信託報酬(税込) 年1.296%  
信託財産留保額 なし

**この3年間にける基準価額の推移**



運用会社／ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

**GS グローバル・ビッグデータ投資戦略 Bコース (ヘッジなし)** 外国株式

商品コード 01850

**運用スタイル** 日本を含む先進国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。

**コスト** 信託報酬(税込) 年1.323%  
信託財産留保額 なし

**この3年間にける基準価額の推移**



運用会社／ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

**GSビッグデータ・ストラテジー (エマージング株)** 外国株式

商品コード 01922

**運用スタイル** エマージング諸国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。

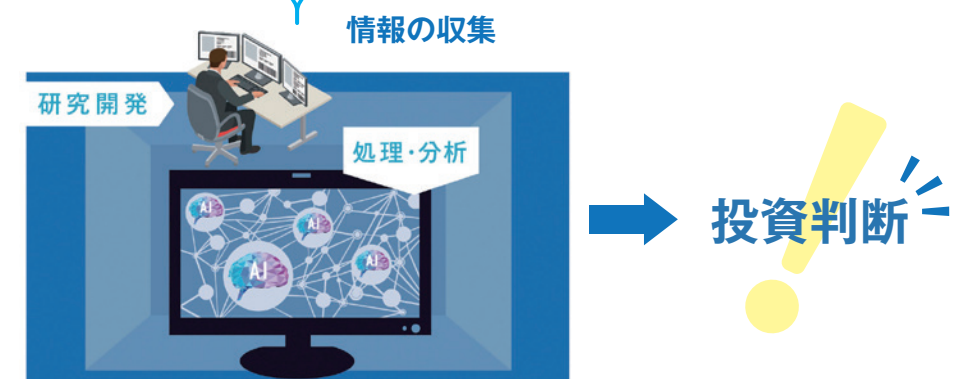
**コスト** 信託報酬(税込) 年1.539%  
信託財産留保額 なし

**この3年間にける基準価額の推移**



運用会社／ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

ビッグデータの飛躍的な拡大により、  
その解析技術としてAIの重要性も高まっています。  
AIの進化により、これまでのテクノロジーでは解析が  
難しかった多様なデータを、  
投資戦略に活用できる時代となりました。



#### ビッグデータ活用例

##### 小売店舗の駐車場の衛星写真

定点観測された駐車場の車の数の変化を追うことで、小売業者の売上高の変化を推測

##### ソーシャル・メディア

さまざまな情報やニュースが流れるソーシャル・メディアから最新のトレンドを抽出

##### ニュースやリサーチ・レポートと特許情報

国や業種等の枠組みを超えた企業間の隠れたつながりを特定

##### 会社四季報分析(日本株)

業績予想等の数字だけでなく記事の文章がポジティブかネガティブかを判断



# どの未来に投資する？ イノベーション シリーズ



日々、新しい発想から  
新しいビジネスが生まれています。  
経済や社会のあり方を変えていく  
未来(新しい価値)へ投資します。

特設サイト



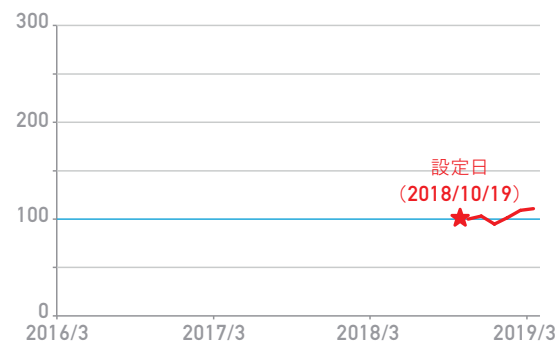
## イノベーション・インデックス・ フィンテック

外国  
株式

商品コード 01959

**運用スタイル** 世界各国の企業の中から、フィンテック  
インデックス型 関連企業の株式に投資します。STOXX  
**コスト** グローバル フィンテック インデックス  
信託報酬(税込) (ネット・リターン、円換算ベース)の動き  
年0.8046% に連動する投資成果をめざします。  
信託財産留保額 なし

### この3年における基準価額の推移



運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

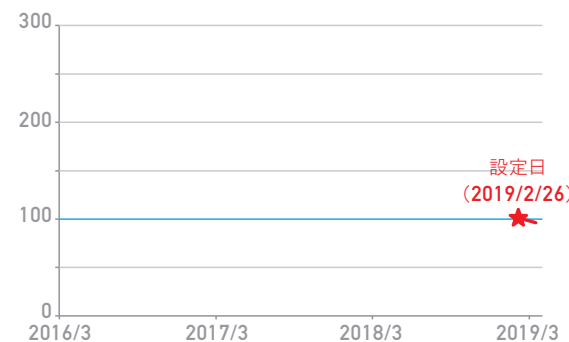
## イノベーション・インデックス・ シェアリングエコノミー

外国  
株式

商品コード 01960

**運用スタイル** 世界各国の企業の中から、シェアリングエ  
コノミー関連企業の株式に投資します。  
**コスト** STOXX グローバル シェアリングエコノ  
ミードライバーズ インデックス(ネット・リ  
ターン、円換算ベース)の動きに連動する  
投資成果をめざします。  
信託財産留保額 なし

### この3年における基準価額の推移



運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

## イノベーション・インデックス・ AI

外国  
株式

商品コード 01958

**運用スタイル** 世界各国の企業の中から、AI関連企業の  
インデックス型 株式に投資します。STOXXグローバル  
**コスト** AIインデックス(ネット・リターン、円換算  
信託報酬(税込) ベース)の動きに連動する投資成果を  
年0.8046% めざします。  
信託財産留保額 なし

### この3年における基準価額の推移



運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

新たなイノベーションが進む、成長期待の高い分野に注目した

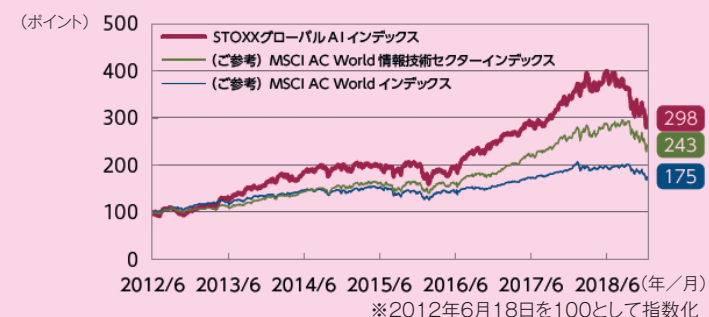
## “イノベーション・インデックス”

### STOXX グローバル AI インデックス

**指数の概要** 「AI関連事業」を「ハードウェア関連」、「データサービス関連」、「AI応用・活用関連」の3つの事業と定義した上で、各企業がこれらの事業から得ている収益の総収益に対する割合を算出し、その数値が50%以上の企業を「AI関連企業」と定義します。

AIの恩恵を丸ごと享受

#### <STOXX グローバル AI インデックス(米ドルベース)の推移> (2012年6月18日~2018年12月31日)



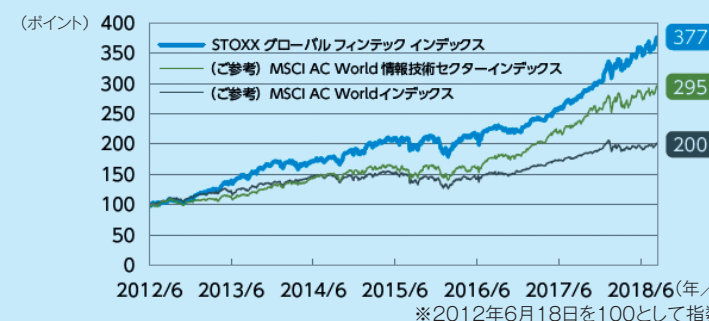
(注1) STOXX グローバル AI インデックスの指数算出開始日(2018年1月23日)以前のデータはSTOXX社によるバックテスト計算データ(2012年6月18日計算開始、四半期リバランス)。  
(注2) 有価証券売買時のコストや信託報酬等の費用負担、組入有価証券の売買のタイミング差等の影響から、当ファンドの値動きはSTOXX グローバル AI インデックスの推移とは異なります。  
(注3) 各インデックスの著作権、知的所有権、その他一切の権利は発行者、許諾者が有しています。これら発行者、許諾者は当ファンドの運営に何ら関与するものではなく、当ファンドの運用成果に対して一切の責任を負うものではありません。  
(出所) STOXX社、Bloombergのデータを基に委託会社作成

### STOXX グローバル フィンテック インデックス

**指数の概要** 「フィンテック関連事業」を「決済」、「保険」、「個人金融資産管理」、「送金」、「規制」、「資本市場」、「ブロックチェーン」の7つの関連する事業と定義した上で、これらの事業から得ている収益の総収益に対する割合が50%以上の企業を「フィンテック関連企業」と定義します。

フィンテックの恩恵を丸ごと享受 フィンテックの活用による恩恵を享受できる幅広いテーマの企業を投資対象としています。

#### <STOXX グローバル フィンテック インデックス(米ドルベース)の推移> (2012年6月18日~2018年8月31日)



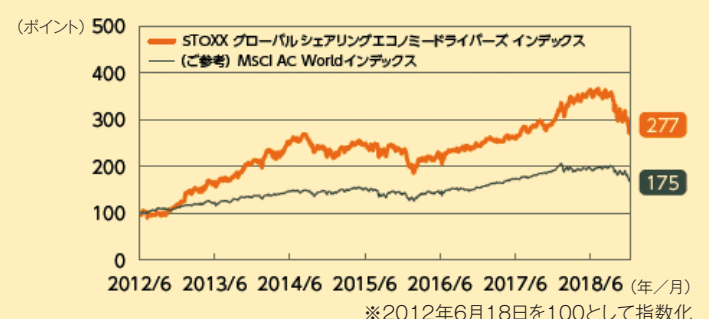
(注1) STOXX グローバル フィンテック インデックスの指数算出開始日(2018年8月30日)以前のデータはSTOXX社によるバックテスト計算データ(2012年6月18日計算開始、四半期リバランス)。  
(注2) 有価証券売買時のコストや信託報酬等の費用負担、組入有価証券の売買のタイミング差等の影響から、当ファンドの値動きはSTOXX グローバル フィンテック インデックスの推移とは異なります。  
(注3) 各インデックスの著作権、知的所有権、その他一切の権利は発行者、許諾者が有しています。これら発行者、許諾者は当ファンドの運営に何ら関与するものではなく、当ファンドの運用成果に対して一切の責任を負うものではありません。  
(出所) STOXX社、Bloombergのデータを基に委託会社作成

### STOXX グローバル シェアリングエコノミードライバーズ インデックス

**指数の概要** 「シェアリングエコノミー関連事業」を「モビリティ」、「ストリーミング」、「旅行」、「一般消費財・小売り」、「フードデリバリー」、「人材」、「産業用レンタル・リース」、「金融」の8つの関連する事業と定義した上で、これらの事業から得ている収益の総収益に対する割合が50%以上の企業を「シェアリングエコノミー関連企業」と定義します。

シェアリングエコノミーの恩恵を丸ごと享受 シェアリングエコノミーの恩恵を享受できる幅広いテーマの企業を投資対象としています。

#### <STOXX グローバル シェアリングエコノミードライバーズ インデックス(米ドルベース)の推移> (2012年6月18日~2018年12月31日)



(注1) STOXX グローバル シェアリングエコノミードライバーズ インデックスは2019年1月30日より算出開始。  
なお、データはSTOXX社によるバックテスト計算データ(2012年6月18日計算開始、四半期リバランス)。  
(注2) 有価証券売買時のコストや信託報酬等の費用負担、組入有価証券の売買のタイミング差等の影響から、当ファンドの値動きはSTOXX グローバル シェアリングエコノミードライバーズ インデックスの推移とは異なります。  
(注3) 各インデックスの著作権、知的所有権、その他一切の権利は発行者、許諾者が有しています。これら発行者、許諾者は当ファンドの運営に何ら関与するものではなく、当ファンドの運用成果に対して一切の責任を負うものではありません。  
(出所) STOXX社、Bloombergのデータを基に委託会社作成

出所／三井住友DSアセットマネジメント

このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々  
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

# 成長が見込めるテーマ ヘルス サイエンス関連



医療においてテクノロジーは進化。  
将来において、医療技術がもっと  
進歩していれば、より安心して  
豊かな老後を過ごせるはずです。

## ブラックロック・ヘルス サイエンス・DCファンド

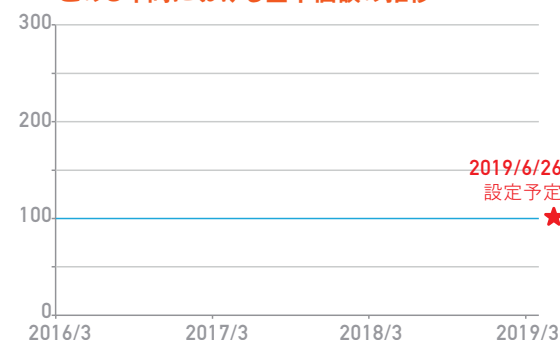
外国  
株式

商品コード 01961

**運用スタイル** 主として世界のヘルスサイエンス関連企業（医薬品、バイオテクノロジー、医療機器・用品、ヘルスケアサービス等）をおもな投資対象とする商品です。

**コスト** 信託報酬（税込）年1.2792%  
信託財産留保額 なし

### この3年間にける基準価額の推移

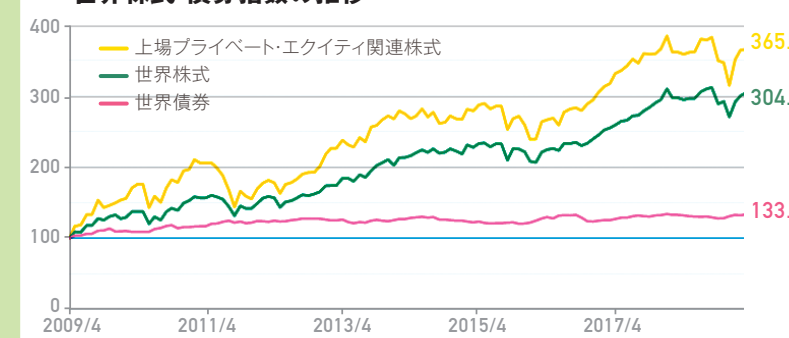


運用会社／ブラックロック・ジャパン

## プライベート・エクイティ市場の特徴

過去の実績において、上場プライベート・エクイティ関連株式は、世界株式・債券と比較して良好なパフォーマンスをあげています。中長期的な目線で経営を実行していくために、経営の自由度の高い株式の非公開化を選択する企業が増えており、将来的なプライベート・エクイティ市場の拡大が予測されています。

### 上場プライベート・エクイティ関連株式と世界株式・債券指数の推移

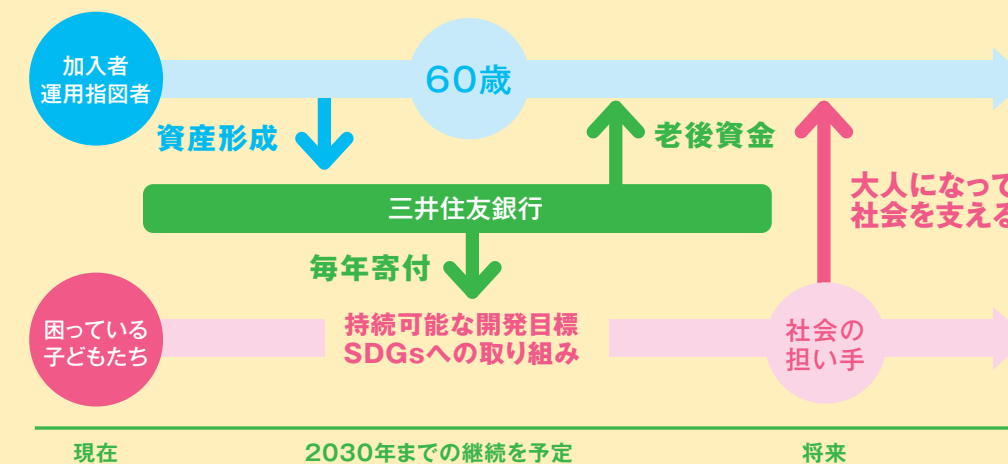


出所：ブルームバーグ。上記のグラフは、2009年4月末を100として、2009年4月末～2019年3月末までのデータを指数化しています。上場PE関連株式はS&P上場プライベート・エクイティ指数、世界株式はMSCIワールド・インデックス、世界債券はブルームバーグ・バークレイズ世界総合債券指数を使用しています。※上記は過去のデータであり、将来の結果を示唆または保証するものではありません。

## <みらいプロジェクトコース>社会貢献のしくみ

もう一つの、「みらいへの投資」として。  
毎年、加入者・運用指図者の方1人あたり100円を  
未来を支える子どもたちのために三井住友銀行が寄付していきます。

加入者・  
運用指図者 × 100円 を  
毎年寄付



- 寄付金額は三井住友銀行が全額を負担し、寄付実績を加入者専用サイト等に掲示します。
- 利用者1人あたりの寄付金額および寄付対象先、寄付継続期間は変更となる場合があります。

### SMBCグループのSDGsへの取り組み

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



SDGsは「Sustainable Development Goals」の略で、「持続可能な開発目標」を表します。SMBCグループでは、独自の「SDGs重点目標」を設定し、さまざまな社会的課題の解決にもグループ一体で取り組んでいます。

くわしくは、ホームページでご紹介しています。 <https://www.smfg.co.jp/responsibility/sdgs/>  
「SMFG」で検索 >トップページ >企業の社会的責任(CSR) >SMBCグループの事業とSDGs



# 成長が見込めるテーマ ベンチャー・ 企業再生



未上場企業の株式を未公開株式  
(プライベート・エクイティ)と呼びます。  
将来的に成長を続け、株式市場に  
上場する企業の株式も含まれています。

## iシェアーズ 上場プライベート・ エクイティ・インデックス・ ファンド

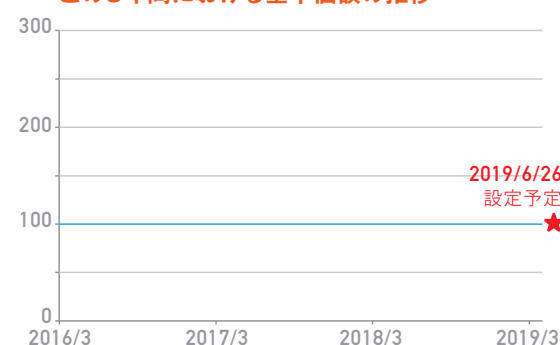
外国  
株式

商品コード 01962

**運用スタイル** おもな上場プライベート・エクイティ企業で構築されたS&P上場プライベート・エクイティ指数のリターンに連動した投資成果をあげることをめざします。

**コスト** 信託報酬（税込）年1.2738%  
信託財産留保額 なし

### この3年間にける基準価額の推移



運用会社／ブラックロック・ジャパン



このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々  
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。



# SMBC個人型プラン<みらいプロジェクトコース>運用商品選定理由

確定拠出年金法および関連法令、個人型年金規約に定めるところにより、運営管理機関として運用商品を選定しご提示いたします。

## 1.運用商品の全体構成

- 確定拠出年金制度の目的である国民の高齢期における所得の確保に係る自主的な努力を支援し、もって公的年金の給付を相まって国民の生活の安定と福祉の向上に寄与することを踏まえた運用商品群とした。
- 加入者等が運用指図を行っていない場合、規約に従って自動的に購入される指定運用方法が設定されている。（運用商品一覧に「指定商品」と表示）
- 指定運用方法は、運用環境等によって損失を被る可能性があるものの、長期的にはリスクを抑えながら、安定的な収益の獲得が期待できると見込まれる商品を選定した。
- 投資信託は、伝統的資産（国内株式・外国株式）、および複数の資産を組み込んだバランス型からなる商品群とした。
- 外国株式にはベンチマークに連動した投資成果を目指すインデックス運用の商品を、積極的な運用ニーズに応えるため、国内株式、外国株式、バランス型にはアクティブ運用の商品を選定した。
- 加入者等が基本的な教育で十分理解できるわかりやすい商品群に、やや高度な金融商品の知識が必要な商品が含まれている。

## 2.個別運用商品の選定理由

| 運用商品名                                            | 選定理由                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>指定商品</b><br><b>三井住友・資産最適化ファンド</b><br>(1安定重視型) | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・資産最適化ファンド(1安定重視型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、バランス型投資信託商品として選定した。                 |
| <b>三井住友・資産最適化ファンド</b><br>(2やや安定型)                | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・資産最適化ファンド(2やや安定型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、バランス型投資信託商品として選定した。                 |
| <b>三井住友・資産最適化ファンド</b><br>(3バランス型)                | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・資産最適化ファンド(3バランス型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、バランス型投資信託商品として選定した。                 |
| <b>三井住友・資産最適化ファンド</b><br>(4やや成長型)                | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・資産最適化ファンド(4やや成長型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、バランス型投資信託商品として選定した。                 |
| <b>三井住友・資産最適化ファンド</b><br>(5成長重視型)                | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・資産最適化ファンド(5成長重視型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、バランス型投資信託商品として選定した。                 |
| <b>三井住友・日本株式ESGファンド</b>                          | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三井住友・日本株式ESGファンドは、一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、国内株式型投資信託商品として選定した。                      |
| <b>つみたて椿</b>                                     | 運用会社である大和証券投資信託委託は長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題がない。つみたて椿は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、国内株式型投資信託商品として選定した。                                       |
| <b>GS ビッグデータ・ストラテジー</b><br>(日本株)                 | 運用会社であるゴールドマン・サックス・アセット・マネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。GS ビッグデータ・ストラテジー(日本株)は、一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、国内株式型投資信託商品として選定した。          |
| <b>ブラックロック・インパクト株式ファンド</b> (ノーロード/為替ヘッジなし)       | 運用会社であるブラックロック・ジャパンは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。ブラックロック・インパクト株式ファンド(ノーロード/為替ヘッジなし)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。         |
| <b>ブラックロック・インパクト株式ファンド</b> (ノーロード/限定為替ヘッジあり)     | 運用会社であるブラックロック・ジャパンは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。ブラックロック・インパクト株式ファンド(ノーロード/限定為替ヘッジあり)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。       |
| <b>世界インパクト投資ファンド</b><br>(資産成長型)                  | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。世界インパクト投資ファンド(資産成長型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。                   |
| <b>GS グローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース</b> (ヘッジなし)           | 運用会社であるゴールドマン・サックス・アセット・マネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。GS グローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(ヘッジなし)は、一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。 |
| <b>GS ビッグデータ・ストラテジー</b><br>(エマージング株)             | 運用会社であるゴールドマン・サックス・アセット・マネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。GS ビッグデータ・ストラテジー(エマージング株)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。       |

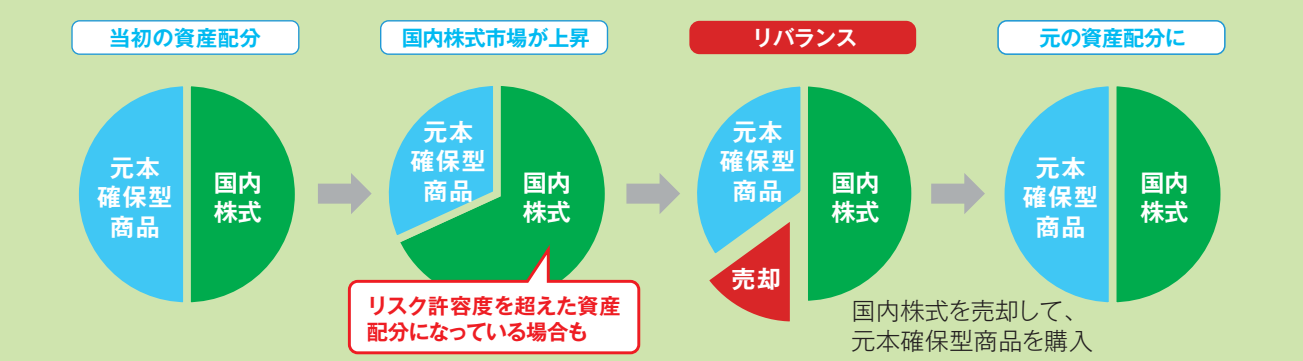
運用商品の指図がない場合、一旦未指図資産として取り扱われます。初回掛入金後、3ヵ月経過しても運用商品の指定がない場合、2週間の猶予ののち指定運用方法の商品が購入されます。指定運用方法の詳細は、「使い方とながれがわかるサポートガイド」をご参照ください。

| 運用商品名                                    | 選定理由                                                                                                                                           |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>イノベーション・インデックス・AI</b>                 | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。イノベーション・インデックス・AIは一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。             |
| <b>イノベーション・インデックス・フィンテック</b>             | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。イノベーション・インデックス・フィンテックは一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。         |
| <b>イノベーション・インデックス・シェアリングエコノミー</b>        | 運用会社である三井住友DSアセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。イノベーション・インデックス・シェアリングエコノミーは一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。    |
| <b>ブラックロック・ヘルスサイエンス・DCファンド</b>           | 運用会社であるブラックロック・ジャパンは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。ブラックロック・ヘルスサイエンス・DCファンドは一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。           |
| <b>iシェアーズ 上場プライベート・エクイティ・インデックス・ファンド</b> | 運用会社であるブラックロック・ジャパンは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。iシェアーズ 上場プライベート・エクイティ・インデックス・ファンドは一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定した。 |

弊行が選定した運用商品ラインアップの中には、三井住友フィナンシャルグループの各社（※）が商品販売会社又は運用会社となる運用商品が含まれている場合がございます。 （※）例えば、三井住友銀行、SMBC日興証券、三井住友DSアセットマネジメント。

### 定期的なリバランスで、資産配分のメンテナンスを!

値動きのある資産で運用するときは、時間の経過とともに、資産の配分割合が当初の設定から変わってくる場合があります。そのままにしておくと、いつの間にかリスクの高い配分になっている場合があります。そこで、定期的に資産の配分割合を確認し、その差が大きければ元の割合に戻す「リバランス」という方法があります。リバランスは、資産の一部を売却・購入することで資産全体のリスクをコントロールします。



＜みらいプロジェクトコース＞には元本確保型商品はございません。  
元本確保型商品の購入の際は、＜標準コース＞へのコース変更が必要となります。

### 運営管理機関 受託体制のご案内

SMBC個人型プランは、以下の受託体制で、運用商品の選定・提示、情報提供を行っています。

| 運営管理業務 |            | 受託体制                                        |                               |
|--------|------------|---------------------------------------------|-------------------------------|
| 運用関連   | 運用商品の選定・提示 | 株式会社三井住友銀行                                  |                               |
|        | 運用商品の情報提供  |                                             | ジャパン・ベンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC) |
| 記録関連   |            | 株式会社三井住友銀行<br>ジャパン・ベンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC) |                               |
|        |            |                                             | 日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社に再委託   |