

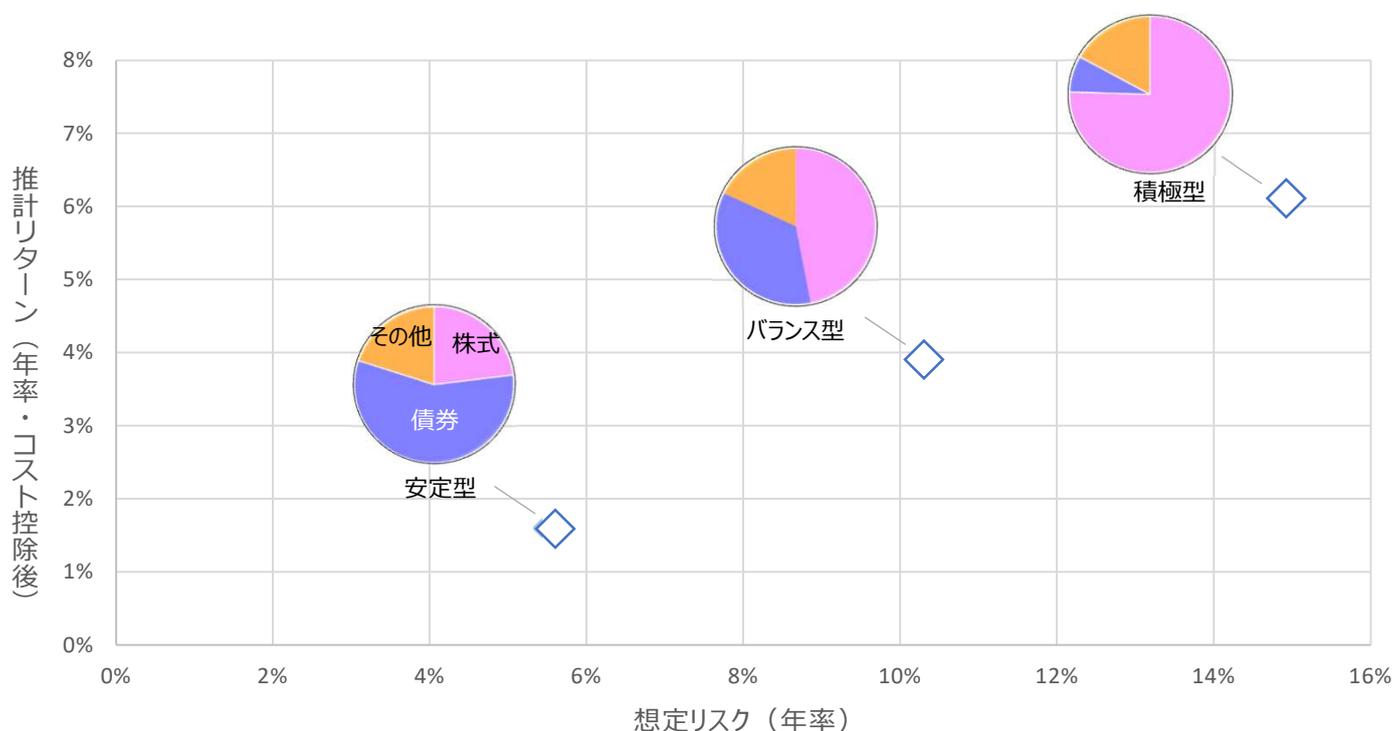
SMBCファンドラップとは

- SMBCファンドラップは、投資一任契約に基づき、お客様の資産運用を包括的にサポートするサービスです。
- SMBCファンドラップは、SMBC日興証券が提供する投資一任運用サービスであり、三井住友銀行がSMBC日興証券の代理人となりお客様にご案内するものです。
- SMBCファンドラップでは、お客様の資産運用に関するお考えをお聞かせいただき、より安定型・安定型・やや安定型・バランス型・やや積極型・積極型の6つの運用コースをご提案いたします。

SMBCファンドラップ 主な運用コースのリスク・リターン水準

SMBCファンドラップの3つの運用コース（資産区分の除外指定なし）における想定リスク（年率）、推計リターン（年率・コスト控除後）、収益率は下図の通りです。

推計リターン（年率・コスト控除後）は、固定報酬型の基本報酬と管理費用等のおおよその費用を、推計リターンから控除した値となります。



全資産		安定型	バランス型	積極型
想定リスク（年率）		5.5%	10.3%	14.9%
推計リターン（年率）		3.6%	6.0%	8.3%
（コスト控除後）		1.6%	3.9%	6.1%
過去1年間の収益率		2.8%	7.9%	12.4%
過去5年間における各月末の1年収益率	平均	2.5%	7.5%	11.7%
	最大	12.6% (2021/3)	27.3% (2021/3)	43.7% (2021/3)
	最小	-6.5% (2022/12)	-7.9% (2020/3)	-11.3% (2020/3)

※ 上記に掲載の想定リスクと推計リターンは、推計値であり将来の運用成果等を保証するものではありません。

※ 過去1年間の収益率は2025年1月末における直近1年間、過去5年間における各月末の1年収益率は2020年2月から2025年1月の各月末における直近1年間の収益率を示しており、過去実績から一定の条件*のもと費用を控除したとして計測したシミュレーションであり、実際の運用と異なります。

*最大年率1.4%+消費税（当時の料率）を四半期（3、6、9、12月）毎に控除。

※ 括弧内は（年/月）を表示しています。