

「資産づくりセット」金利改定のお知らせ

三井住友銀行をご利用いただきありがとうございます。
このたび、「資産づくりセット」の金利改定を実施いたします。
本件に関するご不明点は、三井住友銀行本支店窓口までお問い合わせください。

改定日

2025年6月4日(水)

改定内容

- 「新規資金」「退職金」「相続資金」を原資とする円定期預金(3ヵ月もの)初回特別金利^{※1}およびOliveアカウントご契約の場合、条件達成による金利上乗せの金利を以下の通り、改定します。

初回特別金利 (改定前)年2.5% (改定後)年**3.0%**

Oliveアカウント
ご契約による金利上乗せ (改定前)+0.2% (改定後)+**0.5%**

また、条件達成による金利上乗せを以下に改定

- ① 当行で初めて運用商品を購入された場合^{※2}は年**3.5%**
- ② Oliveアカウントご契約の場合^{※3}は年**3.5%**
- ③ ①②を満たす場合は年**4.0%**

対象となる運用商品		初回特別金利※1円定期預金（3ヵ月もの）	
●投資信託 ●SMBCファンドラップ ●外貨建て債券＜新発債のみ＞ ●円貨建て債券＜新発債のみ＞ （公共債除く） ●パーソナル外貨定期預金（米ドル） ＜円からのお預け入れのみ＞ ●定型中長期外貨定期預金 （ナイスフライト）（米ドル） ＜円からのお預け入れのみ＞	新規資金・退職金・相続資金 によるお預け入れ	改定前	改定後
		年2.5% （税引後1.992%）	年3.0% （税引後2.390%）
		① 運用ご新規※2 +0.5%で年3.0% （税引後2.390%）	① 運用ご新規※2 +0.5%で年3.5% （税引後2.788%）
		② Oliveご契約※3 +0.2%で年2.7% （税引後2.151%）	② Oliveご契約※3 +0.5%で年3.5% （税引後2.788%）
		③ ①②を満たす場合 +0.7%で年3.2% （税引後2.549%）	③ ①②を満たす場合 +1.0%で年4.0% （税引後3.187%）
上記以外		年1.0%（税引後0.796%）	

※1 初回特別金利は3ヵ月の適用となります。継続後は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利が適用されます。
2025年5月28日現在の店頭金利は、スーパー定期(3ヵ月もの)は、年0.250%(税引後0.199%)、大口定期(3ヵ月もの)は0.250%(税引後0.199%)となります。最新の金利は、店頭または当行ホームページでご確認ください。

※2 資産づくりセット申込時に、投資信託(資産づくりセット対象外ファンドを含む)・SMBCファンドラップ・外貨建て債券・円貨建て債券(公共債除く)のいずれも残高がなく、直近1年以内にそれらのお取引がないお客さまで、かつ外貨預金(米ドル以外の通貨を含む)口座を保有していないお客さまが対象です。

※3 資産づくりセット申込時に、Oliveアカウントのご契約があるお客さまが対象です。資産づくりセットと同時の新規申込を含みます。

新規資金・退職金・相続資金によるお預け入れの場合は、対象とする運用商品のお申込金額の**3倍**までお預け入れいただけます。

初回特別金利の試算例、その他ご留意事項については裏面をご確認ください。

初回特別金利の試算例

<改定後の初回特別金利適用>※1

① 運用ご新規※2または② Oliveご契約※3（初回特別金利3ヵ月もの年3.5%（税引後2.788%）の場合）

$100\text{万円} \times 3.5\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 8,630\text{円}$ （税引前利息）
 $8,630\text{円} - 1,753\text{円}$ （税金） $= 6,877\text{円}$ （税引後利息）

①②を満たす場合（初回特別金利3ヵ月もの年4.0%（税引後3.187%）の場合）

$100\text{万円} \times 4.0\% \times 90\text{日} / 365\text{日} = 9,863\text{円}$ （税引前利息）
 $9,863\text{円} - 2,003\text{円}$ （税金） $= 7,860\text{円}$ （税引後利息）

※上記は3ヵ月を90日間として試算しています。実際の利息は預入日数に応じて算出しますのでご注意ください。

※1 税金は20.315%の税率で計算しており、復興特別所得税が付加されております。

※2 資産づくりセット申込時に、投資信託（資産づくりセット対象外ファンドを含む）・SMBCファンドラップ・外貨建て債券・円貨建て債券（公共債除く）のいずれも残高がなく、直近1年以内にそれらのお取引がないお客さまで、かつ外貨預金（米ドル以外の通貨を含む）口座を保有していないお客さまが対象です。

※3 資産づくりセット申込時に、Oliveアカウントのご契約があるお客さまが対象です。資産づくりセットと同時の新規申込を含みます。

【ご留意事項】

- ・初回特別金利は3ヵ月の適用となります。継続後は満期日当日の3ヵ月ものの店頭表示金利が適用されます。
- ・表面に表示する金利は、中途解約の場合は適用されず、解約日まで所定の中途解約利率が適用されます。
- ・2025年5月28日現在の店頭金利は、スーパー定期（3ヵ月もの）は、年0.250%（税引後0.199%）、大口定期（3ヵ月もの）は0.250%（税引後0.199%）となります。最新の金利は、店頭または当行ホームページでご確認ください。
- ・表面の税引後の利率は、20.315%の税率で計算しており、復興特別所得税が付加されております。
- ・税引後の利率は小数点以下第3位未満を切り捨てて表示しています。
- ・投資信託、SMBCファンドラップ、外貨建て債券・円貨建て債券、外貨預金のお申込にあたっては、リスク・手数料等について、各商品の説明書等の詳細を必ずご覧ください。なお、外貨建て債券・円貨建て債券は、SMBC日興証券を委託金融機関とする金融商品仲介による取扱いとなります。また、SMBCファンドラップは、SMBC日興証券が提供する投資一任サービスです。金融商品仲介等に関する留意点は、「資産づくりセット」のチラシをご参照ください。
- ・Oliveとは、銀行や決済に加え、証券、保険等、必要な金融サービスを1つのアプリにまとめて管理・利用でき、基本特典に加えて、選べる特典やVポイントアッププログラムを提供し、お得な特典を提供するパッケージサービスです。
- ・最新の「資産づくりセット」の商品内容・取扱条件の詳細は店頭窓口やホームページにてご確認ください。