

Q ファンドラップはどんなところが魅力なの？

A お客様一人一人に合った運用方法が選べる点です。

ファンドラップは下記の通り、お客様ご自身で運用方法を選択することができる点が魅力です。

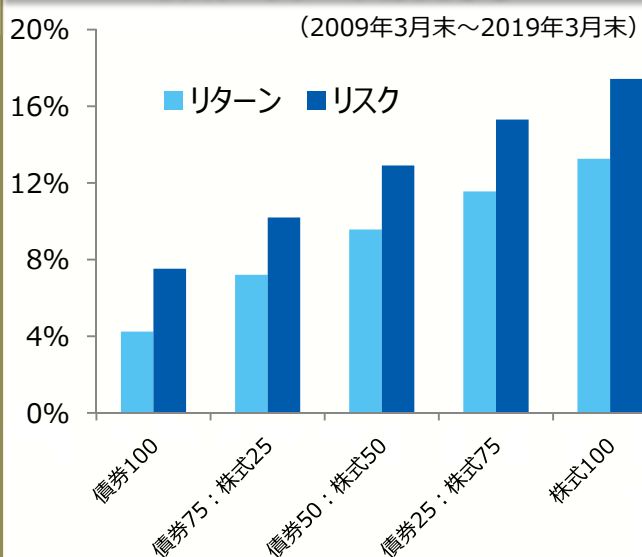
特徴① リスクの異なる複数のコースから自分にあったものを選ぶ

保有金融資産や投資経験、年齢等によってニーズは異なるため、お客様一人一人がご自身にあったコースを選択することができます。ヒアリングシートやアンケートなどを活用してお客様のリスク許容度を明確にすることで、投資判断のアドバイスをご提供している点もご支持いただいています。

特徴② オプション機能の充実

ファンドラップには様々なオプション機能が備わっており、お客様のニーズに合わせて設定することができます。例えば、定時定額払出機能は公的年金の補完などを目的に活用されています。これらの機能を活用することで、多様化するお客様ニーズに応えることができる点も魅力の一つです。

保有する運用資産の配分で リスク・リターンは異なる



※株式はMSCI ACワールド・インデックス（円換算）、債券はブルームバーグ・バークレイズ グローバル総合指数（円換算）。
※株式と債券を期初に各投資比率で投資したものと算出。
※リターンは累積騰落率を年率換算したもの、リスクは月次リターンの標準偏差を年率換算したもの。
（出所）Bloomberg、バークレイズのデータをもとに三井住友DSアセットマネジメント作成

オプション機能の一例

オプション名	概要
利益・損失確定機能	運用資産の時価が増減したことにより、お客様の設定した利益額・損失額に到達した際の自動解約機能。
定時定額払出機能	運用を継続しながら、あらかじめ指定した金額相当分を定期的に解約し、受け取る機能。
長期保有割引	運用開始から一定年数を経過したところから、当該契約にかかわる費用が割引かれる機能。

※上記は過去の実績であり、今後の市場環境等を示唆あるいは保証するものではありません。

■当資料は、情報提供を目的として、三井住友DSアセットマネジメントが作成したものです。特定の投資信託、生命保険、株式、債券等の売買を推奨・勧誘するものではありません。■当資料に基づいて取られた投資行動の結果については、当社は責任を負いません。■当資料の内容は作成基準日現在のものであり、将来予告なく変更されることがあります。■当資料に市場環境等についてのデータ・分析等が含まれる場合、それらは過去の実績および将来の予想であり、今後の市場環境を保証するものではありません。■当資料は当社が信頼性が高いと判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。■当資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者および許諾者に帰属します。■当資料に掲載されている写真がある場合、写真はイメージであり、本文とは関係ない場合があります。

＜ご留意いただきたい点＞

■この資料は具体的な商品をご説明するものではないため詳細を記載しておりませんが、元本保証のないリスク性商品のご購入やご売却、保有にあたっては、手数料等をご負担いただきます。■リスク性商品には、各種相場環境等の変動により、投資した資産の価値が投資元本を割り込む等のリスクがあります。■リスク性商品を中途解約する場合は、ご購入時の条件が適用されず不利益となる場合があります。■くわしくは、三井住友銀行店頭の各商品の説明書等を必ずご覧ください。



三井住友銀行

株式会社三井住友銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第54号
加入協会/日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会