プロファイリング（資産運用に関するお伺い）

資産運用の目的やリスクに対するお考えは、お客様お一人おひとり異なります。お客様が資産運用を検討されるにあたり、あらかじめ「どのような目標があるのか」「どの程度のリスクならば受入れられるのか」等を把握していただくことが大切です。SMBC信託銀行では、お客様の目標やリスクに対するお考え等をお伺いしてお客様のリスク許容度を算出しております。商品のご購入に際しては、その結果にもとづいたお客様のリスクスコアに適した商品をご提案いたします。
なお、実際のお取引のお申込みにあたっては、各商品ごとの申込条件が満たされている必要がございますので、あらかじめご了承ください。

プロファイリング（資産運用に関するお伺い）とは？

「プロファイリング（資産運用に関するお伺い）」は、外貨定期預金、仕組預金、投資信託、債券、一部保険商品のお取引等に際し、すべてのお客様にお伺いしているものです。これは、お客様の投資知識、投資経験、資産の状況、投資の目的等をお伺いしたうえで、お客様に適した商品をご提案するために実施しているものです。

設問内容に関するご説明

□座のご利用目的に関するお伺い

「A」の利用目的とは、円普通預金（国内外でのキャッシュカードの利用を含む）、円定期預金の利用を指しています。
「B」の利用目的とは、外貨定期預金、投資信託等の投資性商品を用いた運用等を指しています。

☑ B をお選びになったお客様は、問2 問3 問4 問7 問8 問9 でご回答いただいた最も保守的なご回答にもとづき、お客様のリスクスコアが決定されます。

問1 「運用目標」に関するご質問

この質問は、お客様の運用目標に見合った運用方法や投資対象をご提案するためのものです。

問2 「運用期間」に関するご質問

この質問は、お客様の運用期間に見合った運用方法や投資対象をご提案するためのものです。

問3 「投資目的」に関するご質問

この質問は、お客様がどの程度の運用成果および運用方法をお望みであるかを把握し、それに適した商品をご提案するためのものです。

問4 「許容可能なリスク」に関するご質問

この質問は、お客様のリスクに対する考え方をお伺いするためのものです。一般的に、投資性商品には経済や市場の動向等により価格が変動するリスク（価格変動リスク）、およびすぐに換金ができないリスク（流動性リスク）等があります。ハイリスク・ハイリターンの商品ほどこのようなリスクが大きくなる傾向があります。
なお、ここでの「価格変動」は運用通貨建てでその元本が目減りするリスクを指しています。
また、外貨建て商品の場合、別途為替変動リスクもあります。価格変動リスクや流動性リスク等とあわせてお考えください。

問5～問6 「金融資産と年収」に関するご質問

適合性の原則にもとづき、お客様の資産状況に合った商品をご提案するにあたり、お客様の総金融資産や年収、またその他資産の状況をお伺いいたします。たとえば、お客様が総資産に対し高い比率を占める金額での投資をご希望されるような場合には、その投資にともなうリスクが高まるため、お取引をお断りする場合がございます。

問7 「流動性資産」に関するご質問

この質問は、お客様のすべての流動性資産のうち、SMBC信託銀行で投資をご希望される資産の割合を把握し、お客様に適した運用方法をご提案するためのものです。
なお、流動性資産とは、預貯金とMRF、MMFおよび1週間程度で現金化できる株式・投資信託・債券等を指します。不動産等の固定資産および借入金は流動性資産に含まれません。

PRESTIA
SMBC信託銀行

問8 「SMBC信託銀行での投資目的の資産」に関するご質問

この質問は、お客様の資金用途に合わせた運用方法のご提案をさせていただくためのものです。
SMBC信託銀行でお預かりする資産のうち、今後1年間にどの程度投資にお使いになるかについてお伺いしています。

問9 「投資知識、投資経験」に関するご質問

この質問は、お客様の投資性商品全般に関する知識・経験についてお伺いするためのものです。

問10～問25 「商品カテゴリー別 投資知識、投資経験」に関するご質問

投資知識の項目では、各金融商品の仕組みやリスク、手数料等をご理解されているかをお伺いしています。
また、投資経験の項目では、これまでに各金融商品への投資を行ったことがあるか否かをお伺いしています。
投資知識、投資経験ともに、ご記入がない場合は「なし」とさせていただきます。

プロファイリング（資産運用に関するお伺い）更新に関して

お客様の運用目的等は今後変わることも想定されます。SMBC信託銀行では、お客様の運用目的に変更があった場合、あるいは変更がなくても少なくとも1年ごとに「プロファイリング（資産運用に関するお伺い）」の更新をお願いしています。

リスクスコアについて

「プロファイリング（資産運用に関するお伺い）」にご回答いただいた結果から、お客様の資産運用の方針やリスクに対する考え方を「リスクスコア」として数値で表します。
リスクスコアは、SMBC信託銀行が提供する多くの商品のなかから、お客様の資産運用スタイルに合った商品のご紹介や、より効率の良い運用方法を随時ご提案するための指針となります。
また、このリスクスコアは、プロファイリングに対するお客様の最も保守的なご回答にもとづき、算出されます。
なお、「プロファイリング（資産運用に関するお伺い）」の回答内容により算出された、お客様のリスクスコアが、商品のリスクレベルに適合しない場合、ご希望の商品のお取引ができない場合がございますのでご了承ください。
お客様のリスク許容度（リスクスコア）、投資性商品のリスク度（リスクレベル）はSMBC信託銀行が独自に分類したものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

リスク 低	⓪ 円預金型	価格変動のない運用を希望し、高い流動性を求めます。 円での元本の安全性を目的とし、円預金の利回りを期待します。
	❶ 安全重視型	価格変動のほとんどない運用を希望し、高い流動性を求めます。 投資通貨建て元本の安全性を優先し、預金程度の利回りを期待します。
	❷ 安定型	少しであれば価格変動は許容しても、高い流動性を求めます。 利回り収入を重視し、そのうえで値上がり益も期待します。
	❸ バランス型	ある程度の価格変動は許容しても、高い流動性を求めます。 利回り収入と値上がり益の両方を期待します。
	❹ 成長優先型	相当な価格変動（元本を全額失う若干の可能性を含む）と、場合によっては 希望のタイミングで売却できないことを許容します。値上がり益を重視します。
	❺ 積極型	かなり大きな価格変動（元本を全額失う相当の可能性を含む）と、希望のタイミングで売却できないことを許容します。値上がり収益を最も重視します。（また、特殊な運用手法を含めたより幅広い投資を希望します。）
リスク 高	❻ 積極的成長追求型	きわめて大きい価格変動（元本の金額を超えた損失を被る可能性を含む）と、希望のタイミングで売却できないことを許容します。収益の最大化を積極的に追求します。 （また、特殊な運用手法を含めたより幅広い投資を希望します。）

プロファイリング（資産運用に関するお伺い）はお電話でも受付けております。［08:00-22:00受付］

0120-110-330　海外から **81-46-401-2100**（有料）

プロファイリング（資産運用に関するお伺い）はインターネット バンキング「プレスティア オンライン」でも受付けております。

www.smbctb.co.jp/online　プレスティア オンライン ヘルプデスク **0120-41-0956**
海外から **81-46-401-2106**（有料）