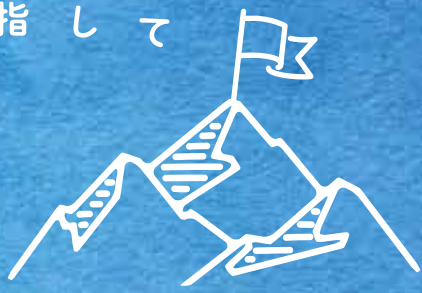


ともに^{ゴール}未来を目指して

MY GOALS

マイゴールズ



ひろぎんファンドラップサービス



あなたの ゴール 思い描く未来へ



あなたが叶えたい夢はどのようなものですか？

いつかはと漠然と追いかけるより

ゴールを見据えて具体的に行動することで

叶えたい夢にぐっと近づけます

夢への道は一つではありません

自分だけのルートを見つけましょう

私たちはあなたの夢の応援団です

ゴール
ともに未来を目指して



**[MY GOALS]とはあなたの^{ゴール}未来実現に向けてサポートする
資産運用サービスです。**

長期的なライフプランにおけるゴールを設定し、その実現に向けた資産運用計画を
策定・実行する「ゴール・ベース・アプローチ」を用いた新しい資産運用サービスです。
金融機関の担当者がアドバイザーとして、継続的なアフターフォローを行うことにより、
お客さま一人ひとりのゴールの実現をサポートします。

こんなお悩みはありませんか？

住宅、教育、老後など将来に向けた
資金の準備を徐々に始めたいけど、
何をどうすればよいかわからない。

まずは目標設定を

MY GOALSは、目的に沿った目標金額と
達成時期の設定により、簡単にスタート
できます。

インフレへの対応策等として
資産運用に関心はあるけど、
自分に合った運用方法がわからない。

最適な運用方法を提案

MY GOALSは、インフレに備えた資産運用
にも活用でき、目的に沿った最適な
運用方法をご提案します。

長期的に運用を行ううえで、
自身を取り巻く環境や変化する経済環境に
どのように対応したらよいかわからない。

アフターフォローはしっかり

MY GOALSは、ライフプランや市場環境の
変化に応じて、運用方法の見直しにより、
ゴール達成のお手伝いをいたします。

人生100年時代。お金を運用するだけでなく、
人生を楽しむために効率的に使いたいけど、
何かよい方法はある？

運用しながら使うという選択肢

MY GOALSは、引出頻度（毎月・隔月）や引出
金額を設定できます。資産運用しながら定期的
な引出で、効率的なお金の使い方ができます。

MY GOALS マイ ゴールズ で目指しましょう あなた の思い描く未来 ゴール

ゴールまでの3STEP

STEP1

ゴール設定

Planning

目的ごとのゴールを設定します。
最大10個まで決めることができます。
やりたいことを描きましょう。

STEP2

運用方法

Method

設定したゴールの実現に向けて、
最適な運用方法を
ご提案いたします。

アフターフォロー

Follow-through
service

STEP3

ゴール達成

Achievement

アフターフォローを通じてゴールの追加や
資産運用計画の見直しのご提案など
継続的にサポートいたします。

STEP1
ゴール設定
Planning

“ひとつ”だけに決めなくてもいい あなたの描くゴールを目指しましょう

Life Events 主なライフイベント



結婚式
約**315**万円



教育費
約**1,190**万円



住宅購入
約**3,925**万円

Thanks

自分へのご褒美、
両親への感謝



いつかは乗りたい
あの**高級外車**
約**1,000**万円*



世界遺産を制覇する
年2回の**海外旅行**
約**667**万円/10年間

Pastime 趣味を楽しむ



大好きなゴルフを極める
海外移住
約**360**万円*/年

あこがれの**世界一周クルーズ**
約**600**万円*/人



Life after retirement 充実したセカンドライフ

優雅で穏やかな生活を
高級**有料老人ホーム**
約**2,000**万円*/人



暑い夏を涼やかに過ごす
避暑地に**別荘購入**
約**2,000**万円*

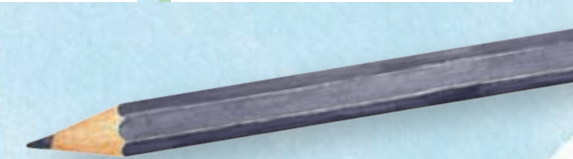
あなたが叶えたい ゴール 未来を描いてみましょう!

叶えたいゴール

叶えたい時期

 年 月 年 月

スタート金額

 万円 万円


Case 1

子どもや孫の将来のため、
教育資金を準備

▶スタート金額:**300**万円* ▶目標期間:**18**年

▶目標金額:**1,200**万円

■プラス毎月3万円積立

念願のかわいい家族が増えました。
将来の教育資金のために資産運用をスタート。
月々の積立と併せて、将来の学費や子どもの夢に使いたいです。



Case 2

退職金でインフレ対策と
ゆたかな老後へ備える

▶スタート金額:**3,000**万円* ▶目標期間:**30**年

■運用しながら定期引出し

使い始める時期に合わせて3つのゴールを設定。資金を3つに分け、最初の10年に運用しながら定期引出しするゴール①、10年後から定期引出しを始めるゴール②、20年後から定期引出しを始めるゴール③の3つで、期間にあった最適な運用でインフレに備えつつ、二人でゆたかな老後を目指します。



(注)結婚式(挙式、披露宴など):データは2021年/(出所)総務省・経済産業省「令和3年経済センサス・活動調査」。教育費:子ども一人当たり。データは2023年度、幼稚園・高校・大学フラット35利用者調査」。海外旅行:データは2023年/(出所)観光庁「旅行・観光消費動向調査」のデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成。

*金額は例示を目的とするものであり、実際の金額とは異なります。
※上記の写真はイメージです。

※上記は過去の実績および当資料作成時点の見通しで
この資料の18ページに重要な注意事項を

は私立、小学校・中学校は公立に通った場合。/(出所)文部科学省「令和3年度子供の学習費調査」など。住宅:データは2022年度、全国平均。/(出所)住宅金融支援機構「2022年度

あり、今後の市場環境等を保証するものではありません。
記載しております。必ずご確認ください。

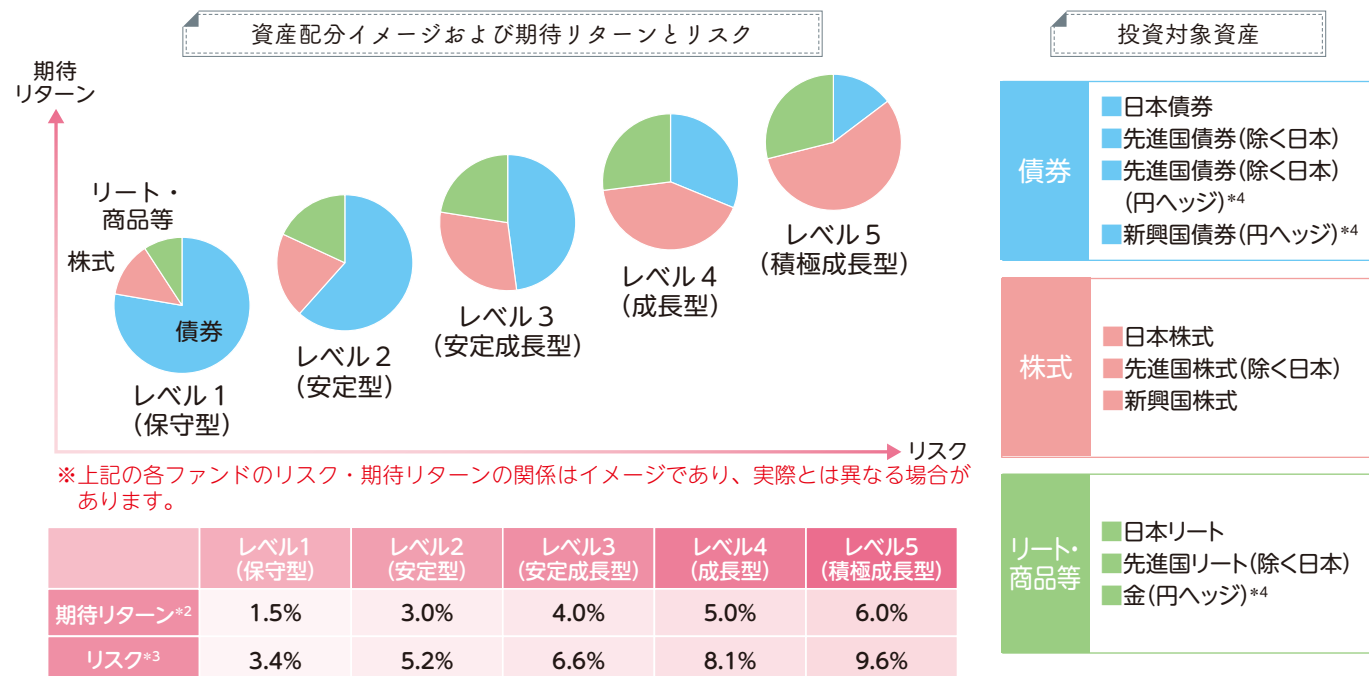
STEP2 運用方法 Method

ゴールへ向けた最適な運用方法

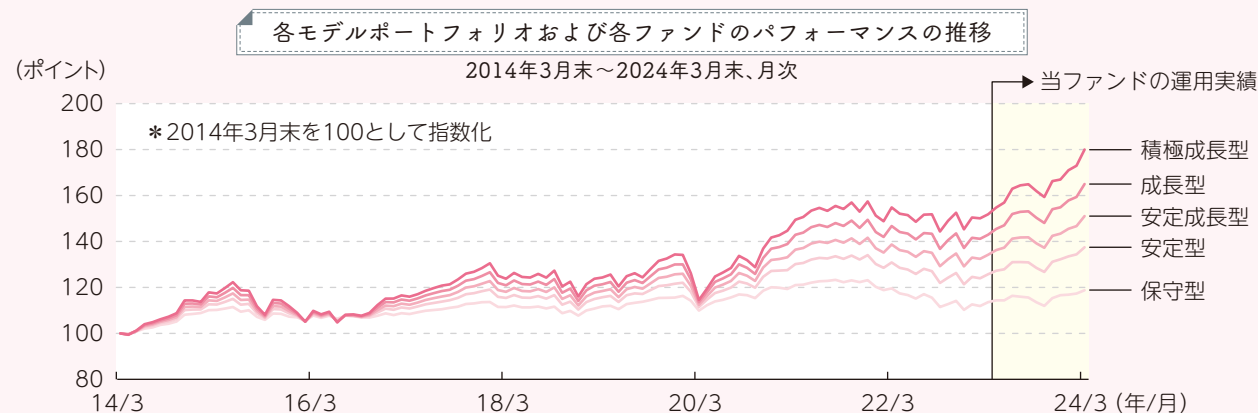
国内外の年金や金融機関などの機関投資家から個人投資家に至る多様なお客さまのニーズに対して質の高い資産運用サービスを提供する三井住友DSアセットマネジメントが、お客さまの資産運用計画に合わせた最適な運用方法をご提供します。

投資対象となる資産の期待リターン*1およびリスクの推計値に基づき最適な資産配分比率(5つの運用レベル)を決定します。

*1 各ファンドが目標とするリターンの目安を示したものであり、一定の収益を得ることができる運用を意味するものではなく、またその達成を示唆あるいは保証するものではありません。



*2 期待リターンはマクロ経済見通しおよび定量分析を用いた三井住友DSアセットマネジメント独自の手法により算出。5年程度を想定した中期的な値(信託報酬控除後)。
 *3 リスクは2014年3月末～2024年3月末までの期間に各モデルポートフォリオを保有していたと仮定し、その月次の収益率の標準偏差を年率換算して算出。
 ※上記は各ファンドの実績ではありません。
 *4 先進国債券(除く日本)(円ヘッジ)、新興国債券(円ヘッジ)および金(円ヘッジ)は、実質的に対円で為替ヘッジを行います。
 ※上記の投資対象資産は作成基準日現在のものであり、今後変更される場合があります。



(注) 2014年3月末から2023年3月末まではモデルポートフォリオのパフォーマンス。使用指数は、日本株式:東証株価指数(TOPIX、配当込み)、先進国株式(除く日本):MSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円ベース)、新興国株式:MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円ベース)、日本債券:NOMURA-BPI総合、先進国債券(除く日本):FTSE世界国債インデックス(除く日本)(円ベース)、先進国債券(除く日本)(円ヘッジ):FTSE世界国債インデックス(除く日本)(円ヘッジベース)、新興国債券(円ヘッジ):JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス(円ヘッジベース)、日本リート:東証REIT指数(配当込み)、先進国リート(除く日本):S&P先進国REIT指数(除く日本)(配当込み、円ベース)、金(円ヘッジ):LBMA金価格(円ヘッジベース)。2023年4月末以降は各ファンドの基準価額の月次騰落率に基づく推移。(出所) Bloomberg のデータを基に三井住友 DS アセットマネジメント作成

※上記は一定の前提条件に基づき過去のデータを用いてシミュレーションを行ったものであり、経費等は考慮
この資料の18ページに重要な注意事項を

STEP3 ゴール達成 Achievement

ゴール達成まではもちろん、達成後の見直しも

お客さまとアフターフォロー計画を策定し、定期的なフォローを行います。ゴール実現までの進捗状況やライフプランの変化に伴うゴールの変更・追加も可能であり、資産運用計画の見直しもご提案します。

アフターフォロー計画

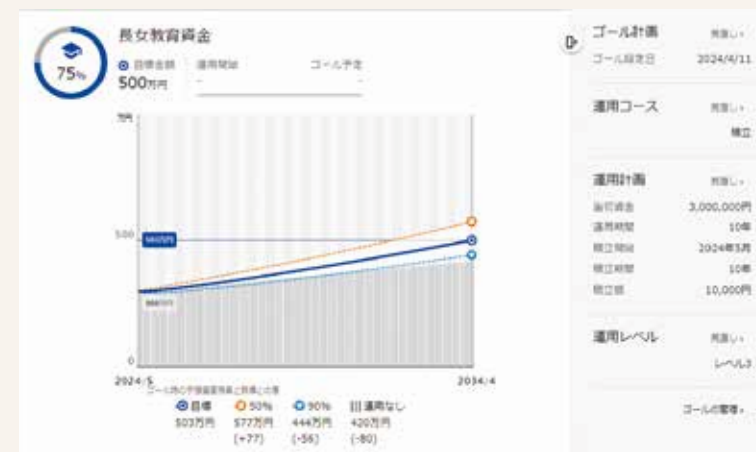
お客さま一人ひとりに合わせたアフターフォロー計画を策定します。



※上記は一例です。

ゴールまでの進捗状況

目指すゴールまでの現在の進捗状況を確認できます。



※上記はイメージです。

ゴール一覧

最大10個までゴールの設定が可能であり、ゴール毎に管理を行います。

ライフプランの
変化に伴う
ゴールの変更・追加も
できます。



※上記はイメージです。

(出所) QUICKのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

されていません。また、各ファンドの将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものでもありません。
記載しております。必ずご確認ください。

ライフプランに合わせたMY GOALSの活用法

MY GOALSは積立投資や引き出しながらの運用も可能です。
お客さまのライフステージに合わせた柔軟な資産運用計画を設計します。

積立投資を活用して効率的な資産運用

当初スタート時の投資資金に加え、毎月一定額の積立投資を設定することで、投資の時間分散や
ゴール目標金額の上げが可能です。

【具体例】 スタート年齢:40歳 ●目標金額:500万円(教育資金) ●当初資金:300万円 ●運用期間:10年 ●積立額:毎月1万円



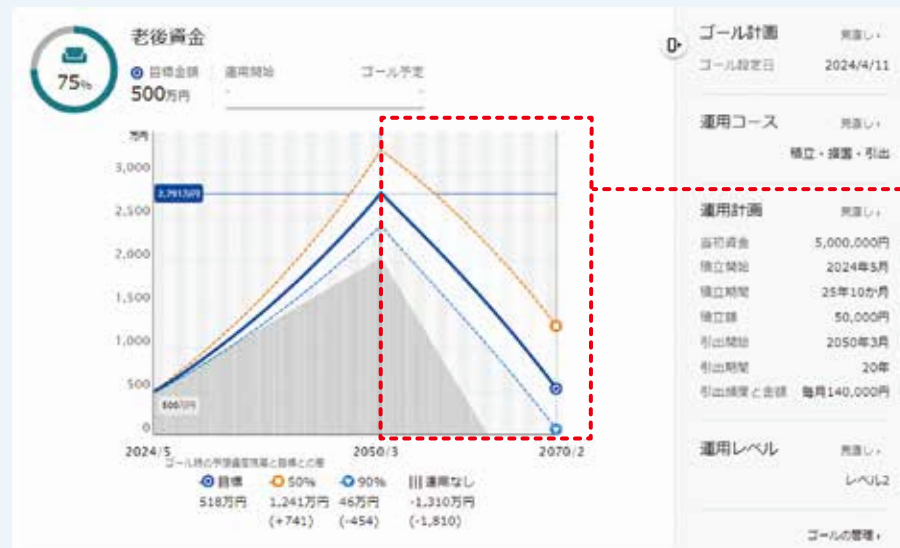
ゴール設定日に資産額が
目標金額を上回る達成確
率および達成までの資産額
の推移がわかります。

入学資金や学費だけでなく、
毎月の仕送りも視野に入れた
設定も可能です。お子さま一人
ひとりの教育資金準備に向けた
ゴール設定が可能です。

運用しながら定額引出しで使う

老後資金として運用した後、さらに運用しながら定額を引き出し、資産の目減りのペースを遅らせる
(資産寿命を延ばす)ことで、効率的な資産の活用が期待されます。

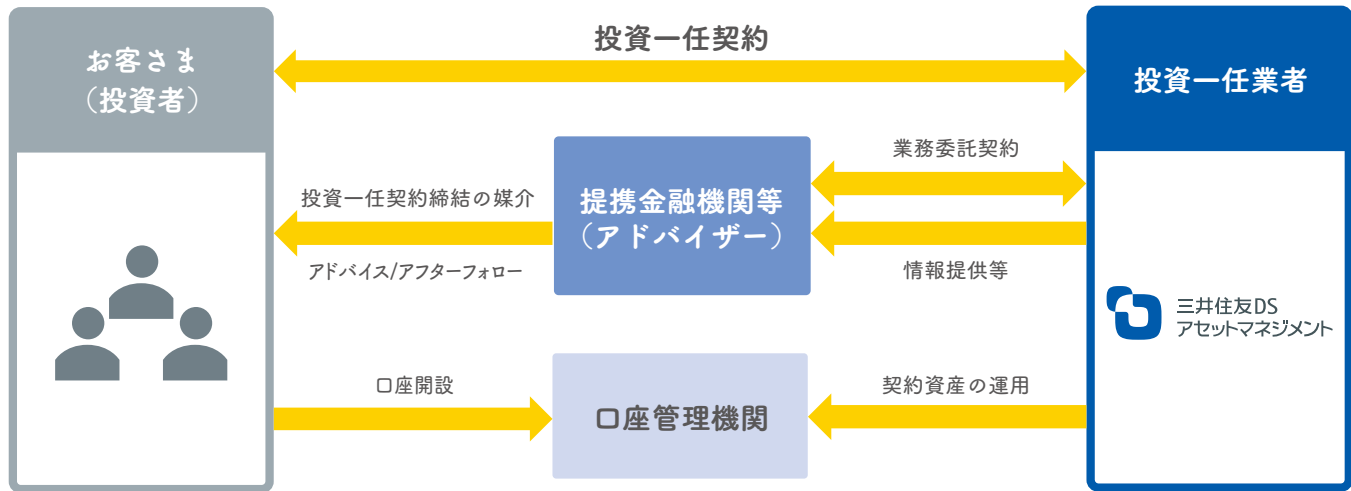
【具体例】 スタート年齢:40歳 ●目標金額:引出期間終了時(85歳)に残額500万円(老後生活資金) ●当初資金:500万円 ●積立期間:25年10ヵ月
●積立額:毎月5万円 ●引出期間:20年(65歳から毎月14万円を85歳まで引き出した場合)



投資一任運用サービス「MY GOALS（マイ ゴールズ）」について

「MY GOALS（マイ ゴールズ）」は、将来の目標（ゴール）を起点とする資産運用プランの策定ならびにゴールの実現に向けた継続的なアフターフォローを行う投資一任運用サービスです。

- お客さま（投資者）は、提携金融機関等（アドバイザー）を通じて、投資一任業者である三井住友DSアセットマネジメント株式会社と投資一任契約を締結していただきます。
- 投資一任業者は、提携金融機関等（アドバイザー）を通じて、資産運用プランの策定ならびにゴールの実現に向けた継続的なアフターフォローを行います。
- 投資一任業者は、お客さま（投資者）に開設いただいた口座において、契約資産の運用を行います。



三井住友DSアセットマネジメントについて

三井住友DSアセットマネジメントは、SMBCグループの資産運用会社です。国内外の年金や金融機関などの機関投資家や個人のお客さまより、投資顧問で約9.5兆円、投資信託で約11.6兆円の資産（2023年9月末時点、時価ベース）をお預かりし国内外の株式や債券等に投資しています。

会社概要	
社名	三井住友DSアセットマネジメント株式会社
事業内容	(1) 投資運用業に係る業務 (2) 投資助言・代理業に係る業務 (3) 第二種金融商品取引業に係る業務
金融商品取引業登録番号	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第399号
加入協会	一般社団法人投資信託協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 一般社団法人第二種金融商品取引業協会

ひろぎんファンドラップサービスの概要①

新規契約	
契約対象	個人および法人
当初契約金額（一括投資）	300万円以上1円単位
契約期間	1年～50年の範囲でお選びいただけます
運用開始日	契約締結日*1から起算して6営業日以降の日を運用開始日とします ※P14の「各取引の申込日から投信約定日および代金受渡日までのスケジュール」をご参照ください。
運用レベル	お客さまのゴール、リスク許容度、その他の諸条件に応じて提案・決定される当契約における運用レベルのリスク・リターン水準をいい、レベル1から5で表しています
設定可能ゴール数	10ゴール
運用コース	4種類の運用コースからお選びいただけます （据置、積立、据置・引出、積立・据置・引出）
積立投資の設定	1万円以上1円単位 積立期間は1年以上とし、積立投資に係る契約締結月の翌月23日*2から開始します
ボーナス時積立の設定	1万円以上1円単位 ボーナス時積立金額は毎月積立と同日に、毎月積立金額とボーナス積立金額の合算で積立てます 指定月は最大2回まで同額で設定可能です
定時定額引出の設定	1万円以上1円単位 引出頻度は毎月、偶数月、奇数月からご選択いただけます 引出期間は毎月7日*2を定時定額引出日とし、その日に運用対象投信の売却の注文を行います

*1 契約締結日は原則、お申込日の2営業日以降の日となります。
*2 組入れ証券投資信託の申込不可日にあたる場合等、翌営業日以降となる場合があります。

ご契約内容の変更	
ゴールの追加・削除	毎営業日申込可能です
目標金額の変更 契約期間の変更	毎営業日申込可能です
積立投資の追加・変更・解除	毎営業日申込可能です ①積立期間、②毎月積立金額、③ボーナス時積立月、④ボーナス時積立金額からご選択いただけます 当該契約変更の実施は、変更契約締結日の属する月の翌月より開始

ひろぎんファンドラップサービスの概要②

ご契約内容の変更	
定時定額引出の追加・変更・解除	毎営業日申込可能です ①定時定額引出金額(1万円以上1円単位) ②定時定額引出頻度(毎月、偶数月、奇数月) ③定時定額引出期間(契約締結月の翌月から開始し、契約終了月の前月まで引出を行うよう設定することが可能)からご選択いただけます ※P14の「各取引の申込日から投信約定日および代金受渡日までのスケジュール」をご参照ください。
契約金額の増額・減額	1万円以上1円単位で毎営業日申込可能です ※P14の「各取引の申込日から投信約定日および代金受渡日までのスケジュール」をご参照ください。
運用レベルの変更	毎営業日申込可能です

その他	
特定口座	投資信託口座で特定口座を利用している場合は当該サービスも特定口座をご利用いただけます
NISA (少額投資非課税制度)	NISAの「成長投資枠(特定非課税管理勘定)」の対象です
契約解約	毎営業日申込可能です 変更契約締結日から起算して6営業日後の日を運用終了日*とします
換金(出金)	解約および減額に係る換金額並びに定時定額引出に係る引出額は所定の口座に出金を行います 解約および減額に係る換金額並びに定時定額引出に係る引出額はお客様の投資信託口座に出金を行います
運用報告	定期運用報告書(お客様の運用開始時期に関わらず、3,6,9,12月の末日基準で四半期の運用状況報告)
三井住友DS アセットマネジメント による契約終了	お客様に次に掲げる事由が生じた場合は何ら催告することなく、本契約を解除し、終了することができるものとします ①お客様が本契約に違反し、相当な期間を定めて違反状態の是正を促したにもかかわらず、相当期間経過後も当該違反状態が解消されない場合 ②本契約の履行が不能となった場合(契約の成立の時に不能であった場合を含みます。) ③支払の停止または仮差押、仮処分、差押、競売、破産手続開始、民事再生手続開始の申立があった場合 ④手形交換所の取引停止処分を受けた場合 ⑤公租公課の滞納処分を受けた場合 ⑥反社会的勢力であることが判明した場合 ⑦お客様が死亡した場合 ⑧お客様が非居住者となった場合 ⑨その他本契約を継続しがたい重大な事由が生じた場合 ⑩当社が本業務を営むことができなくなった場合、または投資運用業のうち投資一任業務を廃業した場合

* 組入れ証券投資信託の申込不可日にあたる場合等、翌営業日以降となる場合があります。

●各取引の申込日から投信約定日および代金受渡日までのスケジュール

<初期投資(ゴールの追加含む)・増額>								
	1営業日	2営業日	3営業日	4営業日	5営業日	6営業日	7営業日	8営業日
申込日 (15:00まで)		契約締結日		入金期限	預金引落日		運用指図日 (投信申込日)	投信約定日

<積立>								
	1営業日	2営業日 (前月最終営業日まで)	〃	3営業日前*1	2営業日前*1	1営業日前*1	毎月23日	1営業日*1
申込日 (15:00まで)		契約締結日	〃	入金期限	預金引落日		運用指図日 (投信申込日)	投信約定日

<減額・解約(ゴールの削除含む)>										
	1営業日	2営業日	3営業日	〃	6営業日	7営業日	8営業日	9営業日	10営業日	11営業日
申込日 (15:00まで)		契約締結日		〃		運用指図日 (投信解約申込日)	投信約定日			代金受渡日 (入金)

<定時定額引出>								
	1営業日	2営業日 (前月*2)	〃	毎月7日	1営業日	2営業日	3営業日	4営業日
申込日 (15:00まで)		契約締結日	〃	運用指図日 (投信解約申込日)	投信約定日			代金受渡日 (入金)

*1 毎月23日を基準日としています。
*2 契約締結が月の下旬の場合、定時定額引出は翌々月から開始となる場合があります。(定時定額引出日の前営業日時点で組入れ証券投資信託の残高が計上されていないケースが該当)
(注) 契約内容に不備があったり預金引落が出来なかった場合等には、上記日数にずれが生じることがあります。

【運用指図日に関する留意点】
●運用指図日が組入れ証券投資信託の申込不可日に該当した際には、契約締結日以降の各スケジュールは翌営業日以降にずれます。
●積立日(23日。休日の場合は翌営業日)は、売り注文の申込不可日になります。そのため「解約」「減額」の場合で、スケジュール上、運用指図日が積立日に該当した際には、契約締結日以降の各スケジュールは翌営業日以降にずれます。
●定時定額引出日(7日。休日の場合は翌営業日)は、買い注文の申込不可日になります。そのため「初期投資」「増額」の場合で、スケジュール上、運用指図日が定時定額引出日に該当した際には、契約締結日以降の各スケジュールは翌営業日以降にずれます。

お問合せ先について

- 広島銀行各支店
広島銀行各支店の営業時間等は、広島銀行ホームページをご確認ください。
広島銀行HP: <https://www.hirogin.co.jp/>
- 三井住友DSアセットマネジメント(お客様専用フリーダイヤル)
0120-45-5055 受付時間: 午前9時～午後5時(土、日、祝・休日を除く)

費用・税金について [MY GOALS]は三井住友DS・FW専用ポートフォリオ（以下、ファンド）を投資対象とします。

お客さまがご負担する手数料等

投資一任報酬

投資一任報酬は、各ファンドの保有期間において、信託報酬の一部としてご負担いただきます。（毎計算期間の最初の6ヵ月終了日、毎計算期末または信託終了のときに当該投資信託から支払われます。）

各ファンドの信託報酬等

各ファンドの購入時手数料はありません。換金時の信託財産留保額は換金申込受付日の翌営業日の基準価額に0.1%を乗じた額です。

●各ファンドの信託報酬率および配分は以下の通りです。

ファンド	信託報酬率	配分(税抜き)				投資対象とする 投資信託 ^(注)	実質的な負担
		委託会社		販売会社	受託会社		
		投資一任報酬	運用報酬				
レベル1 (保守型)	年1.628% (<u>税抜き1.48%</u>)	年1.40%		年0.05%	年0.03%	年0.015% 程度*	年1.643% (<u>税抜き1.495%</u>) 程度*
		年1.35%	年0.05%				
レベル2 (安定型)	年1.738% (<u>税抜き1.58%</u>)	年1.50%		年0.05%	年0.03%	年0.0175% 程度*	年1.7555% (<u>税抜き1.5975%</u>) 程度*
		年1.35%	年0.15%				
レベル3 (安定成長型)	年1.793% (<u>税抜き1.63%</u>)	年1.55%		年0.05%	年0.03%	年0.02% 程度*	年1.813% (<u>税抜き1.65%</u>) 程度*
		年1.35%	年0.20%				
レベル4 (成長型)	年1.793% (<u>税抜き1.63%</u>)	年1.55%		年0.05%	年0.03%	年0.0225% 程度*	年1.8155% (<u>税抜き1.6525%</u>) 程度*
		年1.35%	年0.20%				
レベル5 (積極成長型)	年1.793% (<u>税抜き1.63%</u>)	年1.55%		年0.05%	年0.03%	年0.025% 程度*	年1.818% (<u>税抜き1.655%</u>) 程度*
		年1.35%	年0.20%				

※上記の配分には別途消費税等相当額がかかります。

※投資一任報酬として委託会社(三井住友DSアセットマネジメント)が受ける報酬には、委託会社から業務委託を受け投資一任契約の締結の媒介および継続的なアフターフォロー等を行う提携金融機関等への報酬(年0.825%(税抜き0.75%))が含まれております。ただし、提携金融機関等への報酬は委託会社が拠出する資金に対しては支払われません。

(注)各ファンドが投資対象とする投資信託では、一部のマザーファンド*を除き信託報酬は収受されません。

*当該マザーファンドが投資対象とする投資信託の運用管理費用は、管理費用が最大の投資信託の数値を用いています。管理費用は年度によって異なります。また、年間最低報酬額等が定められている場合があるため、純資産総額によっては上記の料率を上回ることがあります。

*各ファンドが組入れを想定している当該マザーファンドへの資産配分比率(2024年3月末現在)で算出した試算値です。資産配分比率の見直しおよび実際の組入状況等により実質的な負担は変動します。

※投資対象とする投資信託の変更等に伴い、実質的な負担が変更となる場合があります。

●間接的にご負担いただくその他の費用等

[MY GOALS]で投資する各ファンドにおける監査法人等に支払われるファンドの監査費用、有価証券の売買時に発生する売買委託手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が各ファンドの信託財産から支払われます。具体的な金額は、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。

各ファンドにかかる費用等の詳細は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）をご覧ください。

税金について

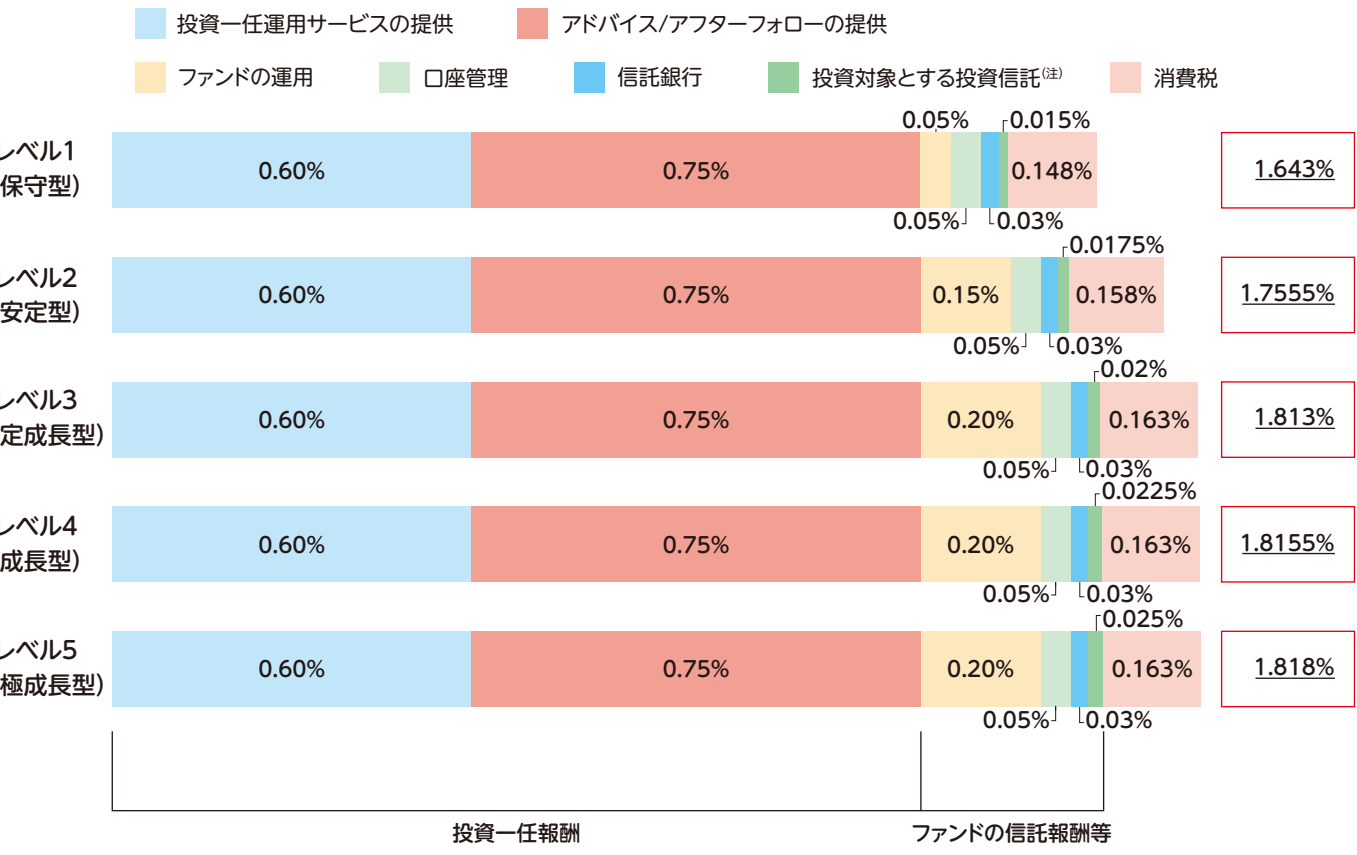
- [MY GOALS]で投資する各ファンドに係る税金の取扱いについては、一般的な国内投資信託と同様です。
- 公募株式投資信託は税法上、一定の要件を満たした場合に限りNISA（少額投資非課税制度）の適用対象となります。
- 各ファンドは、NISAの「成長投資枠（特定非課税管理勘定）」の対象です。
- 配当控除および益金不算入制度の適用はありません。
- 税法が改正された場合等には、税率等が変更される場合があります。税金の取扱いの詳細については、税務専門家等

※上記は、作成基準日現在の情報をもとに記載しています。

投資一任運用サービス[MY GOALS]の対価

[MY GOALS]の投資一任報酬は、「各ファンドの信託報酬等」に内包されています。そのため、[MY GOALS]の費用の総額はP15の「各ファンドの信託報酬等」に記載されている実質的な負担と同率となります。

●投資一任運用サービス [MY GOALS] の対価の内訳は以下の通りです。



にご確認されることをお勧めします。

NISAの概要

	つみたて投資枠	併用可能	成長投資枠
口座開設期間	恒久化		
非課税保有期間	無期限		
年間投資枠	120万円		240万円
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託*1		上場株式・投資信託等*2
買付方法	積立		一括・積立
非課税保有限度額	生涯投資枠1,800万円		
	内枠で1,200万円		
非課税投資枠の管理	買付金額で管理 / 売却分の枠の再利用可能		

*1 投資信託、ETFのうち、金融庁の基準を満たす限られた商品が投資対象になります。いずれの商品も信託報酬が一定未満に抑えられ、信託期間が20年以上である等、長期の資産形成に適した商品です。
*2 整理・監理銘柄、信託期間20年未満、毎月分配型およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等は対象外です。
※[MY GOALS]は成長投資枠の対象です。
(出所)金融庁HPを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

NISAに係る留意事項

- NISA口座については、通常の口座（特定口座等）と異なり、原則として同一年においてお一人さま一口座（一金融機関）のみ開設することができます（金融機関を変更した場合を除きます）。また、口座開設金融機関等の変更手続きを行った場合であっても、各年において非課税口座での買付は一つの非課税口座でしか行うことができませんのでご注意ください。
- NISA口座で保有する投資信託等を、非課税扱いのまま異なる金融機関等に移管することはできません。
- NISA口座において取り扱っている金融商品につきましては、販売会社にお問い合わせください。
- NISA制度では、年間投資枠（つみたて投資枠120万円／成長投資枠240万円）と非課税保有限度額1,800万円（うち成長投資枠1,200万円）の範囲内で投資信託等の買付けを行うことができます。非課税保有限度額については、NISA口座で保有している投資信託等を売却した場合、売却により減少した非課税保有額の分を、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することができます。
- NISA口座で発生した損失については、特定口座や一般口座で保有する他の有価証券の売買益や配当金等との損益通算はできず、その損失の繰越控除もできません。
- NISA口座で保有する投資信託の分配金を再投資する場合、その分について年間投資枠と非課税保有限度額を利用することになりますのでご注意ください。また、投資信託における分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）はそもそも非課税であるため、NISA制度のメリットを享受できません。
- 基準経過日（NISA口座に初めてつみたて投資枠を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日）におけるNISA口座開設者の氏名・住所の確認が行われ、基準経過日から1年以内に確認ができない場合、新たにNISA口座への投資信託等の受け入れができなくなります。
- つみたて投資枠を利用する場合は、累積投資契約を締結し、定期かつ継続的な方法により対象商品の買付けが行われます。
- つみたて投資枠で買付けた投資信託の信託報酬等の概算値が原則として年1回通知されます。
- つみたて投資枠の対象商品は長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限定されます。
- 成長投資枠の対象商品は制度の目的（安定的な資産形成）に適したものに限定され、信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブを用いた一定の投資信託等が対象から除外されています。

※上記の内容は作成基準日現在の情報に基づくものであり、今後、変更される場合があります。

ご留意事項について

- ひろぎんファンドラップサービスは三井住友DSアセットマネジメントが提供する投資一任運用サービス[MY GOALS]です。
- 広島銀行は三井住友DSアセットマネジメントとの契約に基づき三井住友DSアセットマネジメントとお客さまとの投資一任契約の締結の媒介をいたしますが、投資一任契約を締結する相手方は三井住友DSアセットマネジメントとなります。
- [MY GOALS]は預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金の対象でもありません。
- ご契約のお申込みに先立ち、「投資一任契約[MY GOALS]契約締結前交付書面・約款」「投資信託説明書（交付目論見書）」をお渡しいたしますので、内容をよくご確認のうえ必ずご自身でご判断ください。
- ご契約締結後には、三井住友DSアセットマネジメントから「投資一任契約書兼契約締結時交付書面」「投資一任契約細則」を交付いたしますので、ご契約のお申込み内容と相違ないかご確認ください。
- クーリングオフ制度は投資一任契約には適用されません。したがって[MY GOALS]にはクーリングオフ制度は適用されません。

リスクについて

- [MY GOALS]で投資する各ファンドは、価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、流動性リスク等があります。
- お客さまの投資元本は保証されているものではなく、元本を割り込むことがあります。
- 投資一任契約に基づく運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。

当資料の重要な注意事項

- 当資料は、三井住友DSアセットマネジメントが作成した[MY GOALS]のご紹介を目的とした資料であり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- 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。また、当資料は三井住友DSアセットマネジメント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。

QUICK のイメージ図について

[MY GOALS] の資産運用サービスの提供に当たり、株式会社 QUICK のシステムを活用します。
お客さまの資産運用計画のご提案と見直しに際し、株式会社 QUICK の「フロントソリューションサービス」で生成したデータ（以下、「データ」）を利用しますが、画面およびデータに関する著作権を含む一切の権利は株式会社 QUICK に帰属し、お客さまは第三者に対してご提案内容およびデータを開示することはできません。また記載事項と実際にご提供するサービスが異なる場合がありますので、ご了承ください。

ひろぎんファンドラップサービス [MY GOALS] のご契約のお申込みの際には必ず以下の書類をご確認ください。

- 投資一任契約 [MY GOALS] 契約締結前交付書面・約款
- 投資信託説明書（交付目論見書）



■ご案内



株式会社広島銀行
登録金融機関 中国財務局長(登金)第5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

■ご契約・運用



三井住友DSアセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第399号
加入協会:一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会