

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型

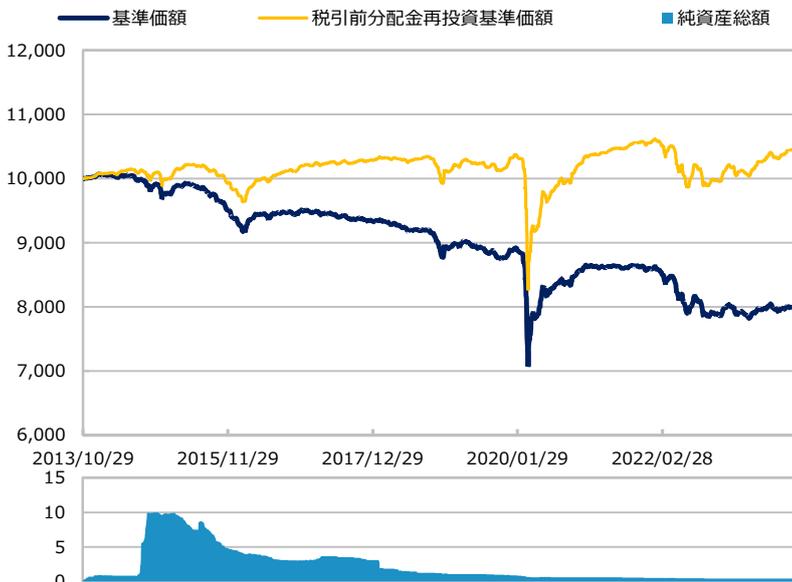
【投信協会商品分類】 追加型投信／海外／その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

ファンド設定日：2013年10月30日

日経新聞掲載名：バンクロ毎月

基準価額・純資産総額の推移（円・億円）



- グラフは過去の実績を示したものであり将来の成果をお約束するものではありません。
- 基準価額は信託報酬控除後です。信託報酬は後述の「ファンドの費用」をご覧ください。

基準価額・純資産総額

	当月末	前月比
基準価額（円）	7,989	-6
純資産総額（百万円）	43	-2

■ 基準価額は10,000口当たりの金額です。

騰落率（税引前分配金再投資）（%）

	基準日	ファンド
1 カ月	2023/12/29	0.2
3 カ月	2023/10/31	1.5
6 カ月	2023/07/31	2.0
1 年	2023/01/31	2.9
3 年	2021/01/29	1.2
設定来	2013/10/30	4.6

- ファンドの騰落率は税引前分配金を再投資した場合の数値です。
- ファンド購入時には購入時手数料、換金時には税金等の費用がかかる場合があります。
- 騰落率は実際の投資家利回りとは異なります。

最近の分配実績（税引前）（円）

期	決算日	分配金
第119期	2023/09/26	20
第120期	2023/10/26	20
第121期	2023/11/27	20
第122期	2023/12/26	20
第123期	2024/01/26	20
設定来累計		2,400

※ 分配金は10,000口当たりの金額です。過去の実績を示したものであり、将来の分配をお約束するものではありません。

資産構成比率（%）

	当月末	前月比
組入投資信託	97.5	+0.5
マネー・ファンド	0.4	+0.0
現金等	2.2	-0.5
合計	100.0	0.0

※ 組入投資信託の正式名称は「ニューバーガー・バーマン・グローバル・シニア・フローティング・レート・インカム・ファンド II（JPY I マンスリー・ディストリビューティング・クラス）」です。

※ マネー・ファンドの正式名称は「マネー・アカウント・マザーファンド」です。

運用概況

当月末の基準価額は、7,989円（前月比-6円）となりました。当月は10,000口当たり20円の分配（税引前）を実施しました。

また、税引前分配金を再投資した場合の月間騰落率は、+0.2%となりました。

※ この資料の各グラフ・表に記載されている数値は、表示桁未満がある場合は四捨五入して表示しています。

※ この資料に記載されている構成比を示す比率は、注記がある場合を除き全てファンドの純資産総額を100%として計算した値です。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 年2回決算型

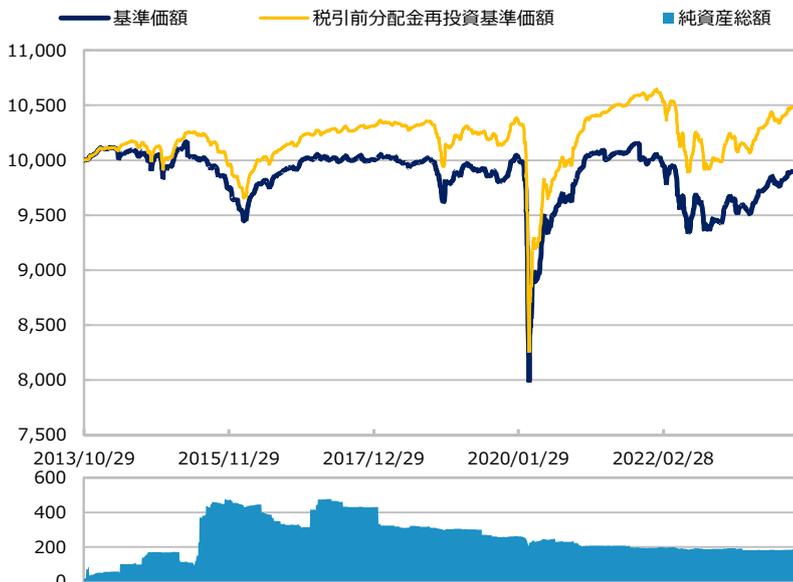
【投信協会商品分類】 追加型投信／海外／その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

ファンド設定日：2013年10月30日

日経新聞掲載名：バンクロン年2

基準価額・純資産総額の推移（円・百万円）



- グラフは過去の実績を示したものであり将来の成果をお約束するものではありません。
- 基準価額は信託報酬控除後です。信託報酬は後述の「ファンドの費用」をご覧ください。

基準価額・純資産総額

	当月末	前月比
基準価額（円）	9,912	+15
純資産総額（百万円）	185	+0

■ 基準価額は10,000口当たりの金額です。

騰落率（税引前分配金再投資）（%）

	基準日	ファンド
1 カ月	2023/12/29	0.2
3 カ月	2023/10/31	1.5
6 カ月	2023/07/31	1.9
1 年	2023/01/31	2.9
3 年	2021/01/29	1.2
設定来	2013/10/30	4.9

- ファンドの騰落率は税引前分配金を再投資した場合の数値です。
- ファンド購入時には購入時手数料、換金時には税金等の費用がかかる場合があります。
- 騰落率は実際の投資家利回りとは異なります。

最近の分配実績（税引前）（円）

期	決算日	分配金
第16期	2021/10/26	150
第17期	2022/04/26	0
第18期	2022/10/26	0
第19期	2023/04/26	0
第20期	2023/10/26	0
設定来累計		575

※ 分配金は10,000口当たりの金額です。過去の実績を示したものであり、将来の分配をお約束するものではありません。

資産構成比率（%）

	当月末	前月比
組入投資信託	97.7	+0.1
マネー・ファンド	0.1	-0.0
現金等	2.2	-0.1
合計	100.0	0.0

※ 組入投資信託の正式名称は「ニューバーガー・バーマン・グローバル・シニア・フローティング・レート・インカム・ファンド II（JPY I マンスリー・ディストリビューティング・クラス）」です。

※ マネー・ファンドの正式名称は「マネー・アカウント・マザーファンド」です。

運用概況

当月末の基準価額は、9,912円（前月比+15円）となりました。
また、税引前分配金を再投資した場合の月間騰落率は、+0.2%となりました。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

※ このページは「ニューバーガー・バーマン・グローバル・シニア・フローティング・レート・インカム・ファンド II（JPY I マンスリー・ディストリビューティング・クラス）」について、ニューバーガー・バーマン・グループから提供を受けたデータおよび情報を基に記載しています。

資産構成比率（%）

	当月末	前月比
バンクローン	92.0	+2.7
債券	5.7	-1.0
その他	1.5	+0.8
現金等	0.8	-2.5
合計	100.0	0.0

種別構成比率（%）

	当月末	前月比
バンクローン（担保付）	92.0	+2.7
債券（担保付）	5.7	-1.0
債券（無担保）	0.0	0.0
その他	1.5	+0.8

通貨構成比率（%）

	当月末	前月比
アメリカドル	97.4	-0.1
ユーロ	2.1	+0.1
イギリスポンド	0.5	+0.0

※ 為替ヘッジ前の値です。

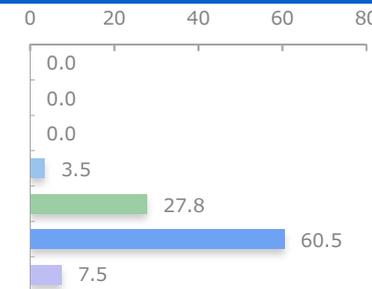
ポートフォリオ特性値

	当月末	前月比
クーポン（%）	8.4	-0.1
残存年数（年）	4.7	+0.2
デュレーション（年）	0.3	+0.0
直接利回り（%）	8.4	-0.1
最終利回り（%）	9.3	-0.2
平均格付け	B+	B+

- ※ 各組入銘柄の数値を加重平均した値です。
- ※ 各銘柄の償還日は作成基準日時点で想定される確定前の情報に基づくことがあります。
- ※ 格付けは投資債券に対する主要格付機関の格付けおよびニューバーガー・バーマン・グループによる格付けに基づいており、ファンドにかかる格付けではありません。
- ※ 上記は将来の運用成果をお約束するものではありません。

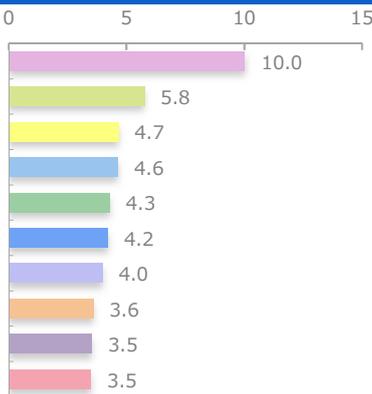
格付構成比率（%）

	当月末	前月比
AAA	0.0	0.0
AA	0.0	0.0
A	0.0	0.0
BBB	3.5	-0.4
BB	27.8	-1.2
B	60.5	+4.0
その他	7.5	+0.1



組入上位10業種（%）

	当月末	前月比
1 ソフトウェア	10.0	+1.2
2 ホテル・レストラン・レジャー	5.8	+1.0
3 各種電気通信サービス	4.7	-0.3
4 ヘルスケア・プロバイダー/ヘルスケア・サービス	4.6	+0.5
5 商業サービス・用品	4.3	+0.8
6 資本市場	4.2	-0.2
7 専門サービス	4.0	+0.6
8 石油・ガス・消耗燃料	3.6	+0.8
9 情報技術サービス	3.5	-0.5
10 化学	3.5	+0.1



※ 業種はS&Pの業種分類に基づく分類です。

※ このページに記載されている構成比を示す比率は、注記がある場合を除き全て組入投資信託の純資産総額を100%として計算した値です。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

※ このページは「ニューバーガー・バーマン・グローバル・シニア・フローティング・レート・インカム・ファンド II（JPY I マンスリー・ディストリビューティング・クラス）」について、ニューバーガー・バーマン・グループから提供を受けたデータおよび情報を基に記載しています。

組入上位10銘柄（%）

（組入銘柄数 335）

銘柄	種別	業種	クーポン	償還日	格付け	比率
1 Brock Holdings	その他	商業サービス・用品	-	-	CCC	0.9
2 Medline Borrower LP	バンクローン（担保付）	ヘルスケア機器・用品	8.451	2028/10/23	B+	0.8
3 AthenaHealth Group Inc	バンクローン（担保付）	ヘルスケア・テクノロジー	8.594	2029/02/15	B	0.8
4 1011778 BC Unlimited Liability Corp	バンクローン（担保付）	ホテル・レストラン・レジャー	7.594	2030/09/20	BB	0.7
5 McAfee Corp	バンクローン（担保付）	ソフトウェア	9.203	2029/03/01	B	0.7
6 Star Parent Inc	バンクローン（担保付）	ライフサイエンス・ツール/サービス	9.348	2030/09/27	B+	0.6
7 CDK Global Inc	バンクローン（担保付）	ソフトウェア	9.348	2029/07/06	B	0.6
8 UKG Inc	バンクローン（担保付）	ソフトウェア	3.500	2031/01/30	B	0.6
9 Boost Newco Borrower LLC	バンクローン（担保付）	商業サービス・用品	3.500	2030/09/20	BB-	0.6
10 Artera Services LLC	バンクローン（担保付）	建設・土木	8.948	2025/03/06	CCC+	0.6

※ 各銘柄の償還日は作成基準日時点で想定される確定前の情報に基づくことがあります。

※ 格付けは投資債券に対する主要格付機関の格付けおよびニューバーガー・バーマン・グループによる格付けに基づいています。

市場動向

バンクローンインデックス



バンクローンスプレッド (bps)



デフォルト率 (%)



※ S&P CAPITAL IQ、S&P/LSTA等のデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成。

※ バンクローンインデックスは、S&P/LSTAレバレッジド・ローン・インデックスのアメリカドル建て指数です。アメリカドル1か月ターム物SOFRと円TORF（1か月）の金利差により算出した円ヘッジベースで、ファンド設定日を10,000として指数化しています。

※ バンクローン・スプレッドはS&P/LSTAレバレッジド・ローン・インデックスで、市場ウェイト、スプレッドおよび金利支払いに基づいてアメリカのローン市場に追従する時価加重インデックスです。（2023年12月末までの推移）

※ デフォルト率はS&P/LSTAレバレッジド・ローン・インデックスに含まれるローンのうち、過去12か月にデフォルト状態となった銘柄の総額を、12か月前のパフォーミングローンの総額で除して算出しています。（2023年12月末までの推移）

※ このページに記載されている構成比を示す比率は、注記がある場合を除き全て組入投資信託の純資産総額を100%として計算した値です。

※ 作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等をお約束するものではありません。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

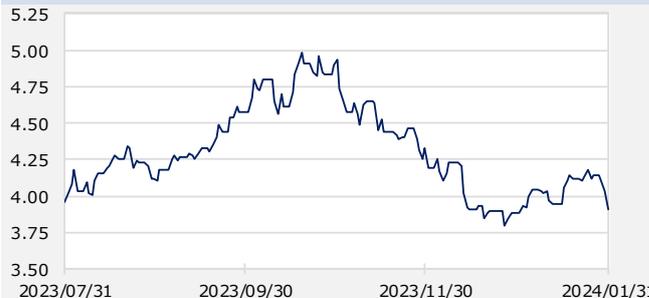
市場動向

NYダウ工業株30種平均株価指数



当月末：38,150.3 前月末：37,689.5 騰落率：1.2%

アメリカ10年国債利回り (%)



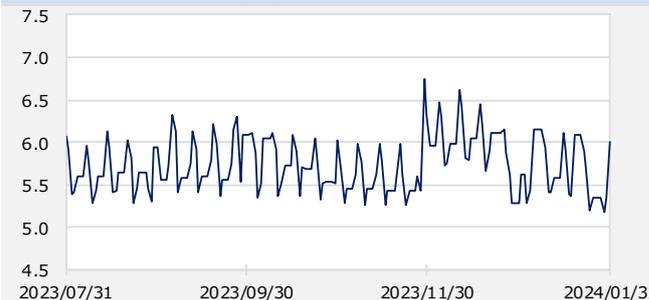
当月末：3.91% 前月末：3.88% 変化幅：0.03%

円/アメリカドル (円)



当月末：146.2 前月末：141.0 騰落率：3.7%

アメリカドル ヘッジコスト (%)



当月末：6.00% 前月末：5.29% 変化幅：0.71%

- ※ DataStream等のデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成。
- ※ インデックス等は注記がある場合を除き、原則として現地通貨ベースで表示しています。
- ※ 為替レートはWMリフィニティブが発表するスポットレートの仲値です。
- ※ ヘッジコストは該当通貨の対円のスポットレートと1ヵ月物フォワードレートをを用いて算出し年率換算した値です。

※ 作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等をお約束するものではありません。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

※ このページは「ニューバーガー・バーマン・グローバル・シニア・フローティング・レート・インカム・ファンド II（JPY I マンスリー・ディストリビューティング・クラス）」について、ニューバーガー・バーマン・グループから提供を受けたデータおよび情報を基に記載しています。

ファンドマネージャーコメント

米国では、長期金利（10年国債利回り）は上昇しました。FRB（米連邦準備制度理事会）高官から早期の利下げに慎重な発言が相次いだことや堅調な経済指標などを背景に金利は上昇しました。その後、月末にかけては、インフレや労働需給の緩和を示す経済指標などから金利は低下に転じ、月間の上昇幅を縮めました。なお、月末に開催されたFOMC（米連邦公開市場委員会）では4会合連続で政策金利が据え置かれました。

1月の米国バンクローン市場は、景気減速懸念が意識されたことなどから上昇しました。個人投資家の米国バンクローン市場に対する資金フローは、流入となりました。

2024年1月末時点の当戦略のポートフォリオは、引き続きシングルB格を中心とする格付け構成を維持しました。通貨別の組入比率については、米ドル中心のポートフォリオを維持しています。証券タイプ別では大部分が担保付きとなっています。引き続き、発行体及び業種において分散されたポートフォリオとし、魅力的なリスク調整後リターンを獲得を目指す方針です。

※ 作成時点のものであり、将来の市場環境の変動等をお約束するものではありません。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友DSアセットマネジメント Be Active.

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

ファンドの特色

- 主として、米国の投資適格未満（BB格以下）企業向けの貸付債権（バンクローン）に投資することにより、安定的なインカム収益の確保を目指して運用を行います。
 - 国債、政府機関債、地方債、社債等および米国企業向け以外のバンクローンに投資する場合があります。
 - ファンド・オブ・ファンズ方式で運用を行います。
- 実質的な運用は、バンクローンの運用に強みを持つ「ニューバーガー・バーマン・グループ」（以下、「ニューバーガー・バーマン」といいます。）が行います。
- 外貨建資産に対しては、原則として対円での為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図ります。
- 「毎月決算型」と「年2回決算型」の2つのファンドからご選択いただけます。
 - 「毎月決算型」は毎月（原則26日、休業日の場合は翌営業日）、「年2回決算型」は年2回（原則4月および10月の26日、休業日の場合は翌営業日）決算を行い、決算毎に分配を行うことを目指します。
 - 分配対象額が少額の場合等には、委託会社の判断により分配を行わない場合もあるため、将来の分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。※ 販売会社によってはいずれか一方のみの取扱いとなる場合があります。詳しくは販売会社にお問い合わせください。

※ 資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

投資リスク

基準価額の変動要因

- 当ファンドは、値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資者の投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。
- 運用の結果として信託財産に生じた利益および損失は、すべて投資者に帰属します。
- 投資信託は預貯金と異なります。また、一定の投資成果を保証するものではありません。
- 当ファンドの主要なリスクは以下の通りです。

■ バンクローンの価格変動リスク

【バンクローンの価格の下落は、基準価額の下落要因です】

バンクローンは、社債に類似した性質を持ち、内外の政治、経済、社会情勢等の影響により市場金利が上昇するとその価格は下落します。なお、バンクローンは変動金利であり、市場金利変動時の価格変動は、固定利付債券と比較して相対的に小さくなります。

また、バンクローンの利息等の支払いに影響を及ぼす借入企業の事業活動や財務状況の変化等によってもその価格は変動します。ファンドが保有するバンクローンの価格の下落は、ファンドの基準価額が下落する要因となります。

ファンドが保有する個々のバンクローンについては、下記「信用リスク」を負うことにもなります。

■ 信用リスク

【債務不履行の発生等は、基準価額の下落要因です】

ファンドが投資している有価証券や金融商品において債務不履行が発生あるいは懸念される場合、またはその発行体が経営不安や倒産等に陥った場合には、当該有価証券や金融商品の価格が下がったり、投資資金を回収できなくなったりすることがあります。これらはファンドの基準価額が下落する要因となります。

ファンドが投資しているバンクローンの債務者の倒産等により、利払いの遅延や元本の返済が滞る債務不履行が発生あるいは予想される場合、当該バンクローンの価格が下落し、ファンドの基準価額が下落する要因となります。また、当該債務不履行が発生した場合には、担保付のバンクローンは担保処分により弁済されますが、担保価値の下落等により投資資金全額の回収はできないリスクがあります。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友DSアセットマネジメント

Be Active.

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

投資リスク

■ 為替変動リスク

【為替ヘッジにより、円高が基準価額に与える影響は限定的です】

外貨建資産への投資は為替変動の影響を受けますが、原則として対円での為替ヘッジを行うため、その影響は限定的と考えられます。ただし、完全に為替変動リスクを回避することはできません。なお、円金利がヘッジ対象通貨の金利よりも低い場合、その金利差相当分のヘッジコストがかかることにご留意ください。また、需給要因等によっては金利差相当分以上にヘッジコストがかかる場合があります。

■ カントリーリスク

【投資国の政治・経済等の不安定化は、基準価額の下落要因です】

海外に投資を行う場合には、投資先の国の政治・経済・社会状況の不安定化、取引規制や税制の変更等によって投資した資金の回収が困難になることや、その影響により投資する有価証券等の価格が大きく変動することがあり、基準価額が下落する要因となります。

■ 流動性リスク

【市場規模の縮小・取引量の低下により、不利な条件での取引を余儀なくされることは、基準価額の下落要因です】

有価証券等を大量に売買しなければならない場合、あるいは市場を取り巻く外部環境に急激な変化があり、市場規模の縮小や市場の混乱が生じた場合等に、十分な数量の売買ができなかったり、通常よりも不利な価格での取引を余儀なくされることがあります。これらはファンドの基準価額が下落する要因となります。

その他の留意点

- 一般的に、バンクローンは、株式や債券に比べて市場規模が小さく取引量が少ないため、市場実勢から期待できる価格通りに取引できないリスク、評価価格通りに売却できないリスク、あるいは、価格の高低に関わらず取引量が限られてしまうリスクがあります。
- バンクローンは、期限前弁済されることがあり、この場合、予定されていた利払いの一部が得られないことがあります。
- ファンドは、大量の解約が発生し短期間で解約資金を手当てする必要が生じた場合や主たる取引市場において市場環境が急変した場合等に、一時的に組入資産の流動性が低下し、市場実勢から期待できる価格で取引できないリスク、取引量が限られてしまうリスクがあります。これにより、基準価額にマイナスの影響を及ぼす可能性、換金申込みの受け付けが中止となる可能性、既に受け付けた換金申込みが取り消しとなる可能性、換金代金のお支払いが遅延する可能性等があります。



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

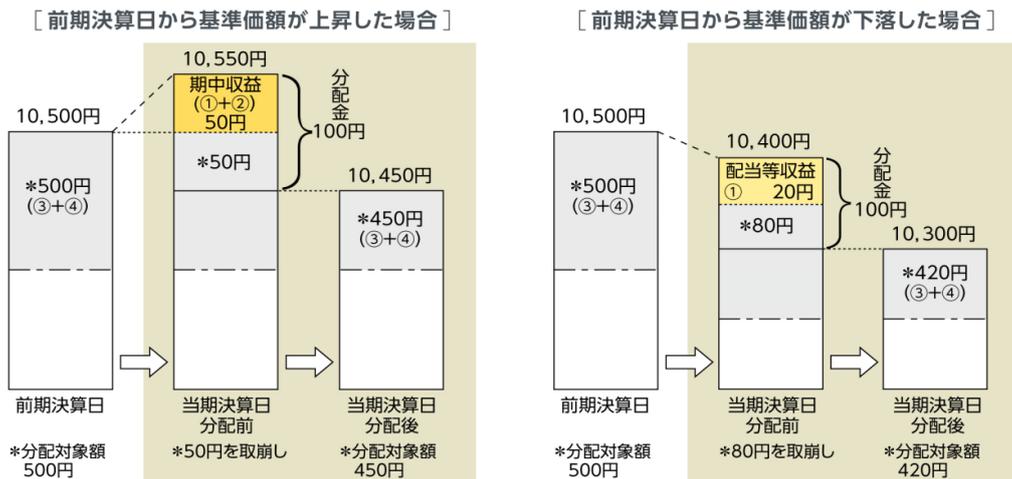
分配金に関する留意事項

■ 分配金は、預貯金の利息とは異なり、ファンドの純資産から支払われますので、分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。



■ 分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの収益率を示すものではありません。

（計算期間中に発生した収益を超えて支払われる場合）

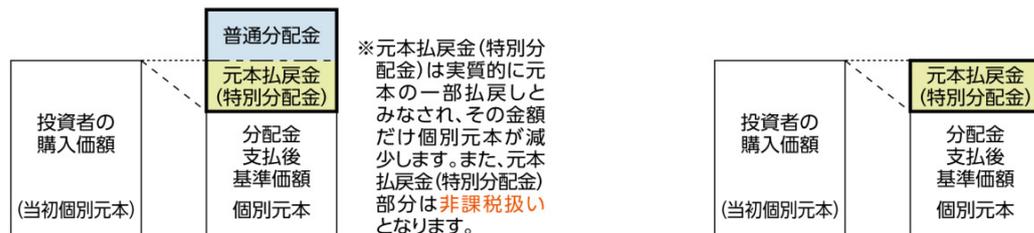


(注) 分配対象額は、①経費控除後の配当等収益および②経費控除後の評価益を含む売買益ならびに③分配準備積立金および④収益調整金です。分配金は、分配方針に基づき、分配対象額から支払われます。

※ 上記はイメージであり、実際の分配金額や基準価額を示唆するものではありませんのでご注意ください。

■ 投資者のファンドの購入価額によっては、分配金の一部または全部が、実質的には元本の一部払戻しに相当する場合があります。ファンド購入後の運用状況により、分配金額より基準価額の値上がり小さかった場合も同様です。

[分配金の一部が元本の一部払戻しに相当する場合] [分配金の全部が元本の一部払戻しに相当する場合]



普通分配金：個別元本（投資者のファンド購入価額）を上回る部分からの分配金です。

元本払戻金（特別分配金）：個別元本を下回る部分からの分配金です。分配後の投資者の個別元本は、元本払戻金（特別分配金）の額だけ減少します。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

お申込みメモ

購入単位

お申込みの販売会社にお問い合わせください。

購入価額

購入申込受付日の翌営業日の基準価額

購入代金

販売会社の定める期日までにお支払いください。

換金単位

お申込みの販売会社にお問い合わせください。

換金価額

換金申込受付日の翌営業日の基準価額から信託財産留保額を控除した価額

換金代金

原則として、換金申込受付日から起算して6営業日目からお支払いします。

信託期間

2028年10月26日まで（2013年10月30日設定）

※2024年2月27日実施の書面決議において、繰上償還が成立した場合、2024年3月12日までとなります。

決算日

<毎月決算型> 毎月26日（休業日の場合は翌営業日）

<年2回決算型> 毎年4月、10月の26日（休業日の場合は翌営業日）

収益分配

決算日に、分配方針に基づき分配を行います。委託会社の判断により分配を行わない場合もあります。

分配金受取りコース：原則として、分配金は税金を差し引いた後、決算日から起算して5営業日目までにお支払いいたします。

分配金自動再投資コース：原則として、分配金は税金を差し引いた後、無手数料で再投資いたします。

※販売会社によってはいずれか一方のみの取扱いとなる場合があります。

課税関係

- 課税上は株式投資信託として取り扱われます。
- 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。
- 当ファンドは、NISAの対象ではありません。
- 配当控除および益金不算入制度の適用はありません。

お申込不可日

以下のいずれかに当たる場合には、購入・換金のお申込みを受け付けません。

- ニューヨークの取引所の休業日
- ニューヨークの銀行の休業日
- シカゴの取引所の休業日
- シカゴの銀行の休業日
- ロンドンの取引所の休業日
- ロンドンの銀行の休業日

スイッチング

販売会社によっては、「毎月決算型」および「年2回決算型」の間でスイッチングを取り扱う場合があります。また、販売会社によっては、いずれか一方のみの取扱いとなる場合があります。詳しくは販売会社にお問い合わせください。

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

ファンドの費用

投資者が直接的に負担する費用

- 購入時手数料
購入価額に**3.30%（税抜き3.00%）を上限**として、販売会社毎に定める手数料率を乗じた額です。詳しくは販売会社にお問い合わせください。
- 信託財産留保額
換金申込受付日の翌営業日の基準価額に**0.20%**を乗じた額です。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用

- 運用管理費用（信託報酬）
ファンドの純資産総額に**年1.078%（税抜き0.98%）**の率を乗じた額です。
※投資対象とする投資信託の運用管理費用を含めた場合、**年1.828%（税抜き1.73%）程度**となります。
ただし、投資対象とする投資信託の運用管理費用は、料率が把握できる費用の合計であり、上記以外の費用がかかる場合があります。また、年間最低報酬額や取引ごとにかかる費用等が定められている場合があるため、純資産総額の規模や取引頻度等によっては、上記の料率を上回る場合があります。
上記の料率は、2023年11月末現在で知り得る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。
- その他の費用・手数料
以下のその他の費用・手数料について信託財産からご負担いただきます。
 - 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※上記の費用等については、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。

※ 上記の手数料等の合計額については、保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

税金

分配時

所得税及び地方税 配当所得として課税 普通分配金に対して20.315%

換金（解約）及び償還時

所得税及び地方税 譲渡所得として課税 換金（解約）時及び償還時の差益（譲渡益）に対して20.315%

- ※ 個人投資者の源泉徴収時の税率であり、課税方法等により異なる場合があります。法人の場合は上記とは異なります。
- ※ 外国税額控除の適用となった場合には、分配時の税金が上記と異なる場合があります。
- ※ 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、税務専門家等にご確認されることをお勧めします。

三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

委託会社・その他の関係法人等

委託会社	ファンドの運用の指図等を行います。 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 ホームページ： https://www.smd-am.co.jp コールセンター： 0120-88-2976 [受付時間] 午前9時～午後5時（土、日、祝・休日を除く）
受託会社	ファンドの財産の保管および管理等を行います。 みずほ信託銀行株式会社
販売会社	ファンドの募集の取扱い及び解約お申込の受付等を行います。

最終ページの「当資料のご利用にあたっての注意事項」を必ずご覧ください。

■ 設定・運用



三井住友・バンクローン・ファンド（為替ヘッジあり） 毎月決算型/年2回決算型

【投信協会商品分類】 追加型投信/海外/その他資産（バンクローン）

作成基準日：2024年01月31日

販売会社

販売会社名	登録番号	日本証券業協会	一般社団法人 金融商品取引業協会	日本一般社団法人 投資顧問業協会	金融先物取引業協会	一般社団法人 投資信託協会	備考
S M B C日興証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2251号	○	○	○	○		
水戸証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第181号	○		○			
株式会社あおぞら銀行	登録金融機関 関東財務局長（登金）第8号	○			○		※1

備考欄について

※1：新規の募集はお取り扱いしておりません。

当資料のご利用にあたっての注意事項

- 当資料は、三井住友DSアセットマネジメントが作成した販売用資料であり、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、将来に關し述べられた運用方針・市場見直しも変更されることがあります。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。
- 投資信託は、値動きのある証券（外国証券には為替変動リスクもあります。）に投資しますので、リスクを含む商品であり、運用実績は市場環境等により変動します。したがって元本や利回りが保証されているものではありません。
- 投資信託は、預貯金や保険契約と異なり、預金保険・貯金保険・保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また登録金融機関でご購入の場合、投資者保護基金の支払対象とはなりません。
- 当ファンドの取得のお申込みにあたっては、販売会社よりお渡する最新の投資信託説明書（交付目論見書）および契約締結前交付書面等の内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。投資信託説明書（交付目論見書）、契約締結前交付書面等は販売会社にご請求ください。また、当資料に投資信託説明書（交付目論見書）と異なる内容が存在した場合は、最新の投資信託説明書（交付目論見書）が優先します。

■ 設定・運用

