



## SMT インデックスシリーズのサイトに 積立投資シミュレーションの機能を追加しました！

当社が開発・運営するSMT インデックスシリーズのサイトにおいて、[投資シミュレーションのツール](#)に、従来の「一括投資」に加え、新たに「積立投資」の機能を設定しましたのでお知らせします。

「一括投資」は、SMT インデックスシリーズのファンドに、過去に一括で投資した場合の足元までの損益状況をシミュレーションするものですが、「積立投資」は、単一資産もしくは複数資産に毎月一定金額を投資した場合の投資結果を、各資産の代表的な指数を基にシミュレーションするもので、時間分散や長期投資の効果を実感していただきやすいツールとなっています。

弊社では、今後も「SMT インデックスシリーズ」のさらなる充実に努める所存ですので、引き続きご愛顧いただきますよう、よろしくお願い申し上げます。

### 積立投資シミュレーションの操作案内(投資条件の入力)

#### ①投資シミュレーションのトップページ



新たに追加した  
積立投資のページへ

従来の一括投資の  
ページへ

当社がご参考として提示する4資産、6資産、8資産の  
組み合わせによりシミュレーションしていただけます。

#### ②投資条件の入力画面



各資産への毎月の投資金額を  
自由に設定することができます。

#### ③組み合わせを選択した場合



#### ③自由設計を選択した場合



## 積立投資シミュレーションの操作案内（投資結果）

### 過去のシミュレーション

毎月コツコツ積立投資

投資結果

過去10年、積立投資をした場合

毎月投資額: 10,000円

投資資産: ベーシック4資産型

運用期間: 2004年10月末 ~ 2014年09月末

チャート表示: 国内株式, 先進国株式, 先進国債券, 国内債券, 業種上位株

運用期間設定: 10年間 (2004年10月末 ~ 2014年09月末), 5年間 (2009年10月末 ~ 2014年09月末), 3年間 (2011年10月末 ~ 2014年09月末)

投資対象	投資割合	累積投資額①	運用実績②	最終③ (円)	トータルリターン④ (%)	年率リターン⑤ (※:運用期間)
国内株式	25%	300,000円		334,236円	11.41%	1.14%
先進国株式	25%	300,000円		34,236円		
先進国債券	25%	300,000円				
国内債券	25%	300,000円				
合計	100%	1,200,000円	1,585,834円	365,834円	32.15%	3.22%

ボタンで「過去」と「将来」を切り替えることができます。

運用期間は、ボタンで「10年間」「5年間」「3年間」を選択することができます。

### 将来のシミュレーション

毎月コツコツ積立投資

投資結果

将来予測に基づき、シミュレーションした場合

毎月投資額: 10,000円

想定リターン/リスク: ベーシック4資産型 4.5%/11.0%

運用期間: 2014年10月末 ~ 2024年09月末

チャート表示: かなり良い, 少し良い, 想定, 少し悪い, かなり悪い

運用期間設定: 10年間, 5年間, 3年間

投資割合	累積投資額	想定よりかなり良いケース	想定より少し良いケース	想定したケース	想定より少し悪いケース	想定よりかなり悪いケース
合計	100%	1,200,000円	3,774,360円	2,837,373円	1,911,981円	884,078円

選択された資産構成比に基づく想定リターン/リスクによりシミュレーションを行います。変更も可能です。

※ 上記の操作画面はサンプルです。

※ 投資シミュレーションのご利用にあたっては、シミュレーションのページよりご確認いただける「留意事項」等をよくお読みください。

※ SMT インデックスシリーズを構成する各ファンドのリスクおよび手数料等のファンドの詳細に関しては、[SMT インデックスシリーズのサイトのシリーズ一覧ページ](#)において各ファンド名をクリックのうえ、ファンド情報ページにてご確認ください。

#### 【ご留意事項】

- 当資料は三井住友トラスト・アセットマネジメントが作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- ご購入のお申込みの際は最新の投資信託説明書（交付目論見書）の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託は値動きのある有価証券等（外貨建資産には為替変動リスクを伴います。）に投資しますので基準価額は変動します。したがって、投資元本や利回りが保証されるものではありません。ファンドの運用による損益は全て投資者の皆様に帰属します。
- 投資信託は預貯金や保険契約とは異なり預金保険機構および保険契約者保護機構等の保護の対象ではありません。また、証券会社以外でご購入いただいた場合は、投資者保護基金の保護の対象ではありません。
- 当資料は信頼できると判断した各種情報等に基づき作成していますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。また、今後予告なく変更される場合があります。
- 当資料中の図表、数値、その他データについては、過去のデータに基づき作成したものであり、将来の成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、将来の市場環境の変動等により運用方針等が変更される場合があります。
- 当資料で使用している各指数に関する著作権等の知的財産権、その他の一切の権利はそれぞれの指数の開発元もしくは公表元に帰属します。