

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

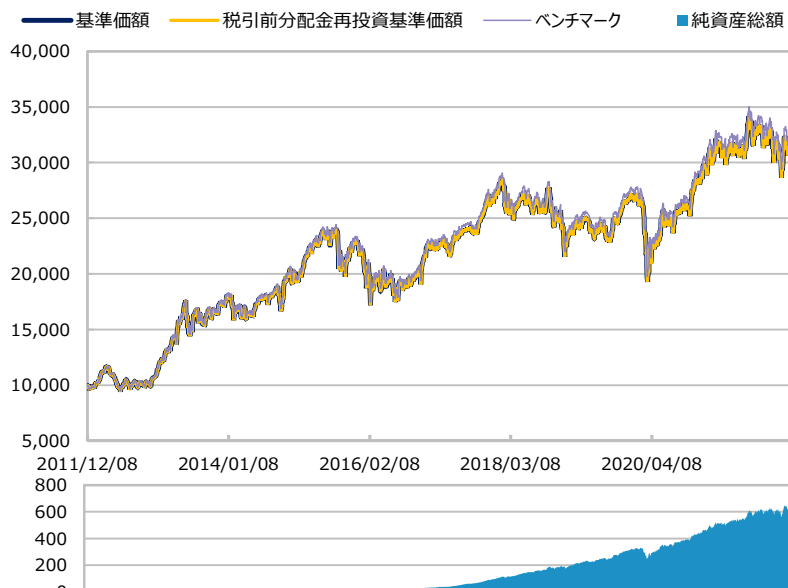
【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

ファンド設定日：2011年12月09日

日経新聞掲載名：DC積N日株

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。
- ベンチマークは、TOPIX（配当込み）です。ファンド設定日前日を10,000とした指数を使用しています。詳細は後述の「ベンチマークまたは参考指数に関する注意事項」をご覧ください。

基準価額・純資産総額

	当月末	
	当月末	前月比
基準価額（円）	31,256	-769
純資産総額（百万円）	63,463	-517

■ 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	ベンチマーク
1 か月	2022/03/31	-2.4	-2.4
3 か月	2022/01/31	1.3	1.4
6 か月	2021/10/29	-3.9	-3.8
1 年	2021/04/30	2.3	2.4
3 年	2019/04/26	25.3	26.0
設定来	2011/12/09	212.6	220.8

- 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。
- 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6期	2017/11/30	0
第7期	2018/11/30	0
第8期	2019/12/02	0
第9期	2020/11/30	0
第10期	2021/11/30	0
設定来累計		0

※ 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
株式	97.5	-0.1
プライム	96.9	-
スタンダード	0.6	-
グロース	0.0	-
その他	0.0	-
先物等	2.6	+0.2
現金等	-0.1	-0.1
合計	100.0	0.0

運用概況

当月末の基準価額は、31,256円（前月比-769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、-2.4%となり、ベンチマークの月間騰落率は-2.4%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・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

ご参考 市場動向



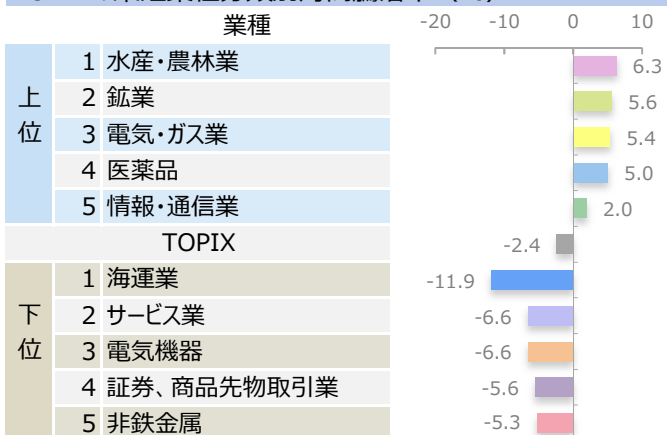
当月末：1,899.6 前月末：1,946.4 騰落率：-2.4%

日経平均株価 (円)



当月末：26,847.9 前月末：27,821.4 騰落率：-3.5%

TOPIXの東証業種分類別月間騰落率 (%)



※ 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。

市場動向

月前半は、中国でロックダウン（都市封鎖）に伴い景気減速懸念が高まったほか、米国でFRB（米連邦準備制度理事会）理事の発言やFOMC（米連邦公開市場委員会）議事録により金融引き締め懸念が高まったこともあり、軟調な展開となりました。月末にかけては、企業決算に一喜一憂するなか、パウエルFRB議長が利上げ前倒しの支持を示唆しましたが、日銀が対照的に金融緩和方針を維持したことにより円安が一段と進行し、株式市場の下支えとなりました。

業種別では、水産・農林業、鉱業、電気・ガス業などが市場をアウトパフォームした一方、海運業、サービス業、電気機器などがアンダーパフォームしました。

市場見通し

世界景気については、総じて底堅く推移しています。ウクライナ情勢、中国の感染動向、米欧のインフレ・金融政策といった諸要因が世界経済の下方修正圧力となりますが、経済再開に伴う消費回復、設備投資の持ち直し、欧州・中国の財政刺激などが需要の支えとなるため、回復軌道が続く可能性は高いとみています。株式市場は、岸田政権による景気配慮型の政策運営が続くなか、世界景気と企業業績の持続的な拡大が支援材料となり、緩やかな上昇傾向が続くと予想します。世界的な金融政策や物価上昇の見通しに対する不安感が後退するにつれ、良好な企業業績やバリュエーション（投資価値評価）の割安さなどに注目が集まることで、保有比率の少ない海外投資家の買い越す動きを想定します。

■ 設定・運用



三井住友DSアセットマネジメント

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

基準価額の変動要因（円）

全体		業種別要因		銘柄別要因		
	寄与額		寄与額		寄与額	
株式	-753	上位	1 医薬品	上位	1 第一三共	+54
先物・オプション等	-13		2 情報・通信業		2 日本電信電話	+37
分配金	0		3 食料品		3 KDDI	+28
その他	-4		4 電気・ガス業		4 武田薬品工業	+25
合計	-769		5 銀行業		5 東芝	+16
		下位	1 電気機器	下位	1 ソニーグループ	-111
			2 サービス業		2 東京エレクトロン	-58
			3 機械		3 リクルートホールディングス	-52
			4 卸売業		4 オリエンタルランド	-49
			5 小売業		5 キーエンス	-47

※ 基準価額の月間変動額を主な要因に分解したもので概算値です。

組入上位10業種（％）

	当月末	前月比	
1 電気機器	17.0	-0.6	17.0
2 情報・通信業	8.6	+0.6	8.6
3 輸送用機器	8.1	-0.0	8.1
4 化学	6.3	+0.0	6.3
5 卸売業	5.8	-0.1	5.8
6 サービス業	5.5	-0.3	5.5
7 銀行業	5.3	+0.1	5.3
8 医薬品	5.2	+0.4	5.2
9 機械	5.1	-0.1	5.1
10 小売業	4.1	-0.1	4.1

※ 業種は東証業種分類です。

組入上位10銘柄（％）

（組入銘柄数 1,681）

銘柄	業種	比率
1 トヨタ自動車	輸送用機器	4.2
2 ソニーグループ	電気機器	2.7
3 キーエンス	電気機器	1.8
4 三菱UFJフィナンシャル・グループ	銀行業	1.7
5 日本電信電話	情報・通信業	1.5
6 東京エレクトロン	電気機器	1.3
7 リクルートホールディングス	サービス業	1.3
8 任天堂	その他製品	1.3
9 ソフトバンクグループ	情報・通信業	1.2
10 KDDI	情報・通信業	1.2

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・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

ファンドの特色

- マザーファンドへの投資を通じて、主として東京証券取引所第1部に上場している株式*に投資を行い、TOPIX（東証株価指数、配当込み）の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。
 - 東証1部銘柄*の中から、原則として投資不適格銘柄および低流動性銘柄を除外した上で、マルチファクターモデルを活用した最適化法により、推定トラッキングエラーの低減のみならず制約条件を加えることで、実績トラッキングエラーを抑えることを目指してポートフォリオを構築します。
 - TOPIX（配当込み）との連動性を随時チェックし、必要に応じてマルチファクターモデルを使用してポートフォリオのリバランスを行います。
 - *2022年4月4日以降は、TOPIX（東証株価指数）に採用されている銘柄の株式とする予定です。
- 株価指数先物取引等を含む株式の実質組入比率は、原則として高位を保ちます。
 - ※東京証券取引所の市場は2022年4月に新しい市場区分（プライム市場、スタンダード市場、グロース市場）への再編が予定されており、これに伴い、TOPIXの算出方法について変更が予定されています。
 - ※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。

■ 株式市場リスク

内外の政治、経済、社会情勢等の影響により株式相場が下落した場合、ファンドの基準価額が下落する要因となります。また、個々の株式の価格はその発行企業の事業活動や財務状況、これらに対する外部的評価の変化等によって変動し、ファンドの基準価額が下落する要因となります。特に、企業が倒産や大幅な業績悪化に陥った場合、当該企業の株式の価値が大きく下落し、基準価額が大きく下落する要因となります。

■ 信用リスク

ファンドが投資している有価証券や金融商品に債務不履行が発生あるいは懸念される場合に、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。

■ 市場流動性リスク

ファンドの資金流入に伴い、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は、必要な取引ができなかったり、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

〔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。
- 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。
- ファンドは、TOPIX（東証株価指数、配当込み）の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。以下の要因等により、対象インデックスの動きに連動しないことがあります。

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・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

投資リスク

その他の留意点

- ・有価証券売買時のコスト、信託報酬やその他のファンド運営にかかる費用を負担すること
 - ・追加設定・一部解約により組入有価証券の売買のタイミング差が生じること
 - ・インデックス構成銘柄と組入有価証券との誤差が影響すること
 - ・利用可能な指数先物と対象インデックスの動きに不一致が生じること
- 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。

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

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28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

換金申込受付日の基準価額

換金代金

原則として、換金申込受付日から起算して5営業日目からお支払いします。

信託期間

無期限（2011年12月9日設定）

決算日

毎年11月30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金額を決定します。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。
- 配当控除の適用が可能です。益金不算入制度の適用はありません。

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
ありません。
- 信託財産留保額
ありません。

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0.176%（税抜き0.16%）の率を乗じた額です。
- 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。
 ※監査費用の料率等につきましては請求目論見書をご参照ください。

※ 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。

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

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

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。
- ※ 受益者が確定拠出年金法に規定する資産管理機関および国民年金基金連合会等の場合は、所得税および地方税がかかりません。なお、確定拠出年金制度の加入者については、確定拠出年金の積立金の運用にかかる税制が適用されます。
- ※ 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。

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。

三井住友信託銀行株式会社

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。

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28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
あかつき証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第67号	○		○	○		
いちよし証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第24号	○		○			
イー・エス証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第35号	○					
a uカブコム証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第61号	○	○	○	○		
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	○	○	○	○		※1
株式会社S B I証券	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第44号	○	○		○		
岡三証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第53号	○	○	○	○		※2
岡地証券株式会社	金融商品取引業者 東海財務局長（金商）第5号	○		○			
極東証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第65号	○	○				
播陽証券株式会社	金融商品取引業者 近畿財務局長（金商）第29号	○					
フリップ証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第127号	○			○		
松井証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第164号	○			○		
マネックス証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第165号	○	○	○	○		
むさし証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第105号	○	○				
楽天証券株式会社	金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第195号	○	○	○	○		
株式会社関西みらい銀行	登録金融機関 近畿財務局長（登金）第7号	○			○		
株式会社新生銀行（仲介）	登録金融機関 関東財務局長（登金）第10号	○			○		※2 ※3
株式会社筑波銀行	登録金融機関 関東財務局長（登金）第44号	○					
株式会社富山銀行	登録金融機関 北陸財務局長（登金）第1号	○					
P a y P a y銀行株式会社	登録金融機関 関東財務局長（登金）第624号	○			○		
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	○	○		○		
株式会社みなと銀行	登録金融機関 近畿財務局長（登金）第22号	○			○		
興能信用金庫	登録金融機関 北陸財務局長（登金）第19号						
静清信用金庫	登録金融機関 東海財務局長（登金）第43号	○					
三井住友D S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		○	○		○	

備考欄について

※1：「ダイレクトコース」でのお取扱いとなります。※2：ネット専用※3：委託金融商品取引業者 マネックス証券株式会社

三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド

【投信協会商品分類】 追加型投信／国内／株式／インデックス型

作成基準日：2022年04月28日

ベンチマークまたは参考指数に関する注意事項

- TOPIXは、株式会社J P X総研または株式会社J P X総研の関連会社（以下「J P X」といいます。）が公表する指数であり、その指数に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はJ P Xに帰属します。また、当ファンドを同社が保証するものではありません。

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、販売会社よりお渡し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

 三井住友DSアセットマネジメント