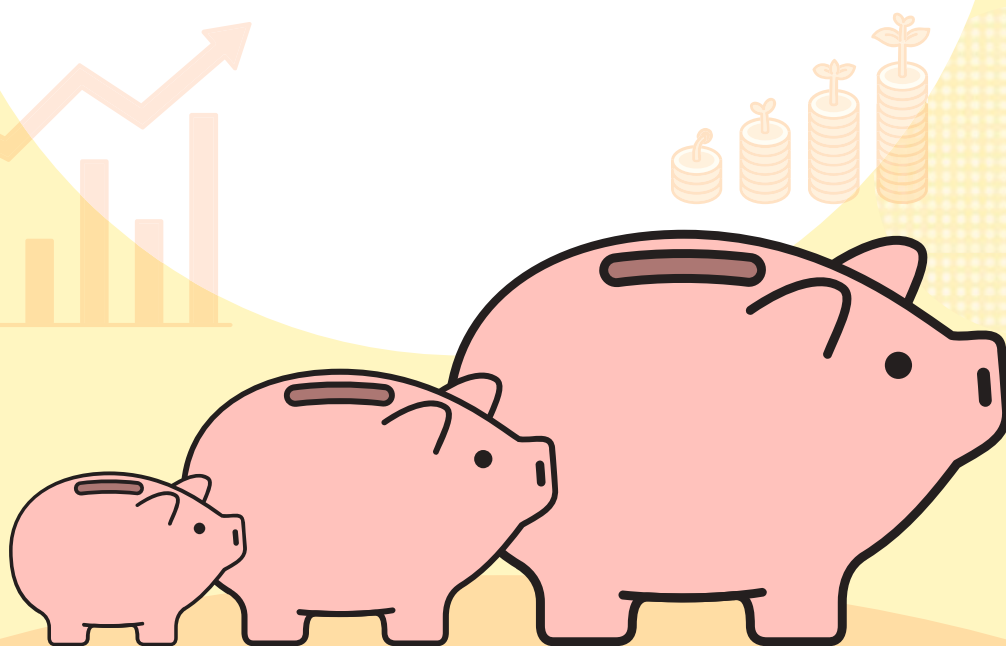


NISAの「わからない」が

聞ける!

相談できる!

# 積立投信(NISA)

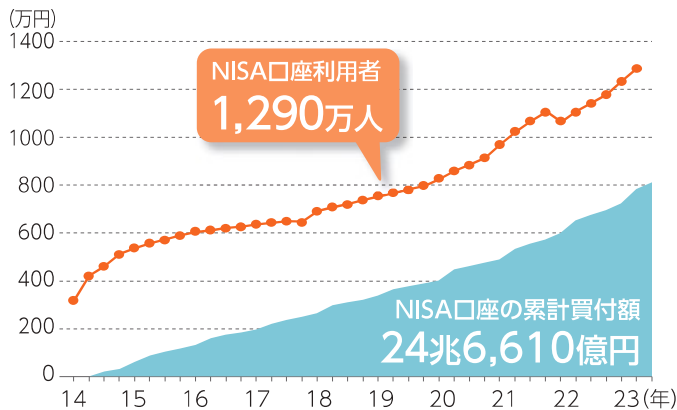


"はじめてのNISA"を  
カンタン・丁寧・わかりやすくサポートします

# いますぐNISAを始めるべき **3つの理由!**

## 理由1 NISAは、誰でも利用できる**非課税制度**

NISAは、運用益に対する非課税制度で、18歳以上のどなたでも利用できます。特に20代、30代からNISAを利用する方が急増しており、その数は5年で4倍から6倍となっています。

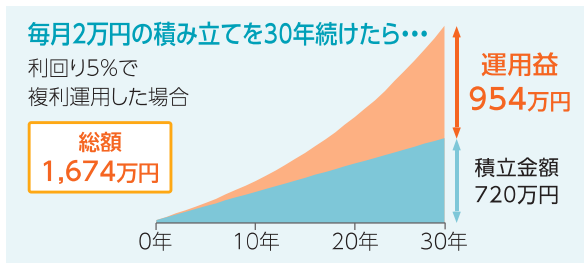
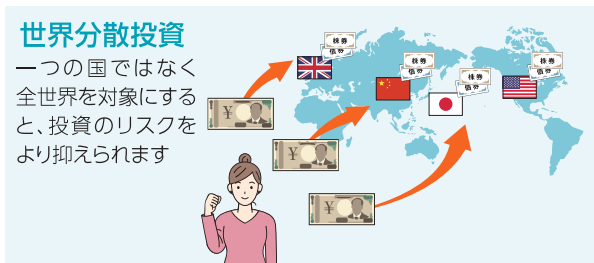


	2017年末	2022年末	
20代	23万人	144万人	約6倍
30代	68万人	242万人	約4倍

(出所)日本証券業協会「証券会社におけるNISA口座開設・利用状況(四半期調査) 2023年9月公表」より当社作成

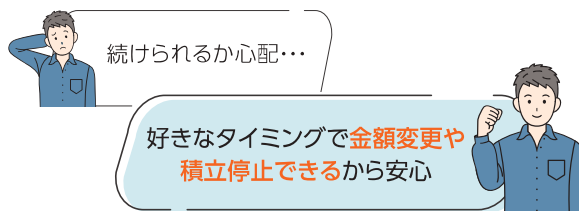
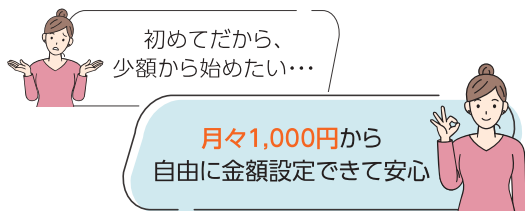
## 理由2 初心者でも**リスクを抑えながらコツコツ**ふやせる

「資産運用は経済やマーケットに詳しい人だけのもの?」 いえいえ、そんなことはありません。時間をかけたり、複数の資産に分散投資したりすることで、特別な知識がなくてもリスクを抑えられます。



## 理由3 月々1,000円から始められて、いつでも**変更・積立**停止できる

NISAのもう一つのメリットは月々1,000円から始められる手軽さ、自分の好きなタイミングで変更できる自由さ。計画通り資産形成が進められるか心配な方も、NISAで一步踏み出してみませんか。



# NISAを始めたい!でも…よくあるお悩み?

## えらべない…

数多くの銀行・証券から  
NISA口座開設先を決めるのは大変  
どうやって選べばいいの?

### point

信頼できる金融機関で  
他の貯蓄資金とまとめて管理

## めんどくさい…

じっくり情報を集めて  
考えるよりも  
手堅い方法で効率を重視したい

### point

仕組みの自動化と  
低コストがカギ

## おしえてほしい…

困ったときは  
信頼できる誰かに  
気軽に相談したい

### point

初心者が選ぶなら…  
なんでも相談できるプロがいい



## 三井住友信託銀行の積立投信(NISA)なら

長年信頼され続ける  
国内トップクラスの  
信託銀行で  
NISAもまとめて管理



積立貯蓄と合わせてNISAもぜひ当社で  
ご活用ください。三井住友信託銀行は高  
品質の商品・サービスが魅力の長年信頼  
され続ける会社です。

給与天引きで手間なく  
×  
コスト重視派も  
納得のラインアップ



積立投信(NISA)なら、積立貯蓄と一緒に  
給与天引きで管理できらくちん。また、  
どなたでも利用しやすいようバランス型  
ファンドや低コストのインデックスファンド  
など多数の運用商品をご用意しています。

面倒な手続きも  
難しい銘柄選びも  
ご自宅から気軽に相談



“はじめてのNISA”のお悩みはぜひ専用  
窓口でご相談ください。一方的な商品の  
セールスではない“相談”に特化した窓口  
で安心してご利用いただけます。

### 国内トップクラスの実力

資産運用残高 国内金融機関  
第1位 121兆円

資産管理残高 国内金融機関  
第2位 256兆円

企業年金受託残高 信託  
第1位 13兆円

※当社調査による推計値を含む  
(2023年3月末時点)

### 魅力ある運用商品ラインアップ

1 申込手数料・解約手数料  
無料

2 おまかせで運用したい  
バランス型ファンド

3 低コストで運用したい  
インデックスファンド

※2023年10月現在。解約時は別途、信託  
財産留保額がかかる場合がございます

### 高いお客さま評価

1 周囲に勧めたいと思う  
92.7%

2 ご利用満足度  
98.0%

3 ご好評の証のリピーター  
4人に1人

※2021年4月～2023年3月ご利用後  
アンケートに回答いただいた687名が対象

具体的な始め方は次のページから▶

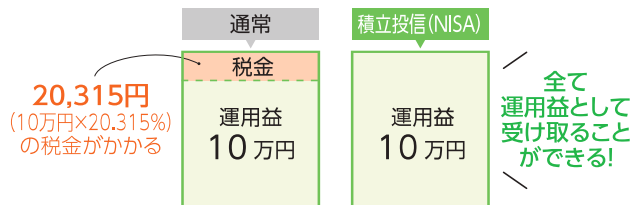
# NISA・積立投信(NISA)の仕組み

## NISAの仕組み

通常の資産運用の運用益には20,315%の税金がかかることをご存じですか？

NISAなら、**運用益にかかる税金は0%**  
通常の運用より手取り額が増えます。

例:資産運用で10万円の運用益を得た場合・・・

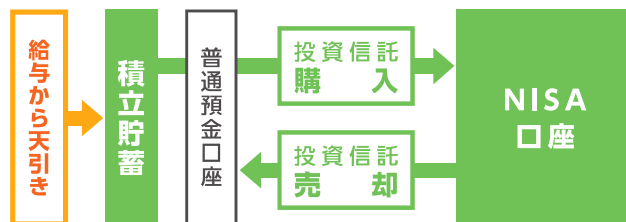


	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税期間	無期限	
投資可能期間	恒久	
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	上場株式・投資信託
生涯非課税投資枠	1,800万円	1,200万円(内枠)

## 積立投信(NISA)の仕組み

株式や債券に投資するにはある程度まとまった資金が必要ですが、**積立投信(NISA)なら毎月のお給料から天引きで** 毎月1,000円から積み立てができます。

積立投信(NISA)は少額の資金から投資が始められる「投資信託」を購入して運用しますので、少額でも複数の銘柄に分散投資できる点も特徴です。



## 「わからない」が聞ける! **ライフプラン相談** にご相談ください

(無料・オンライン・事前予約制)



スキマ時間  
20分から

土曜・夜間※  
も

ちょっと先の  
予定でも

同僚・家族と  
一緒でも

**大丈夫!**

「一人じゃ不安」「他の人の疑問点も聞きたい」  
そんな方はぜひ、同僚・家族の方と一緒にご相談してみませんか?  
お申込時「同僚(または家族)同席」とご記載の上お申し込みください。

**お客様満足度98.0%! /**

ご予約・ご相談は  
こちらから



※最終受付開始時刻: 19:00  
※土曜日の予約枠には限りがございます。  
ご希望の場合はお早めにご予約願います。  
<https://ba.smtb.jp/lifeplan/consulting-desk/index.html>

お手続きに関するお問い合わせはお電話で

- 積立貯蓄・積立投信(NISA)の仕組み
- 手続き方法がわからない
- 運用開始後の流れを教えてください

ライフサポートデスク **0120-959-999**

電話受付時間/平日9:00~20:00 土曜日9:00~17:00  
(日・祝日および12/31~1/3はご利用いただけません)

※最新の受付時間はホームページの「よくあるご質問・お問い合わせ」からご確認ください。

# \ NISAってどうやって始めるの? /

## 積立投信 (NISA)

### スタートアップガイド



STEP  
1

考える

### 「ためる」・「ふやす」の積立金額を決める

「ためる」積立貯蓄の月々の積立金額と、そのうち「ふやす」NISAに振り分ける積立金額の内訳を考えます。

参考 平均値 … 【積立貯蓄】 1～2万円  
【NISA】 1～1.5万円 ※当社ご契約データに基づく

STEP  
2

手続き

### 積立貯蓄 申込手続きをする

WEBまたは書面にて加入手続きを行います。詳細は「積立貯蓄・積立投信 (NISA) の手続きガイド」をご覧ください。受付完了メールに記載の「仮登録番号」(書面申込の場合はユアパートナーカードに記載の店番・普通預金口座番号)を取得します。

積立貯蓄の申込金額はNISA分を含む合計金額です。  
(例)

毎月の給与天引き額 20,000円 > 積立投信の申込金額 10,000円

STEP  
3

考える

### NISAで購入する投資信託を決める

商品ラインアップから購入する商品・金額を決めます。  
複数商品を選択することも可能です。

商品ラインアップは  
こちらから >



STEP  
4

手続き

### 積立投信 (NISA) の手続きをする

WEBから証券口座・特定口座・NISA口座の開設・投資信託買付の手続きを行います。  
お手元に「三井住友信託ライフガイド」のログイン情報と、STEP2の仮登録番号(または店番・普通預金口座番号)をご用意ください。

お手続きはこちら  
(三井住友信託ライフ  
ガイド) >



## \ 運用開始後はアプリでらくらく状況確認 /

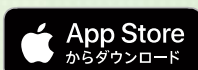


- ☑ NISAの運用状況を自動連携し手間なく確認
- ☑ 他の銀行・証券の資産とも一緒に管理、口座連携数に制限なし

Smart Life Designer



スマートライフデザイナー ダウンロード無料





# 資産運用のコツ

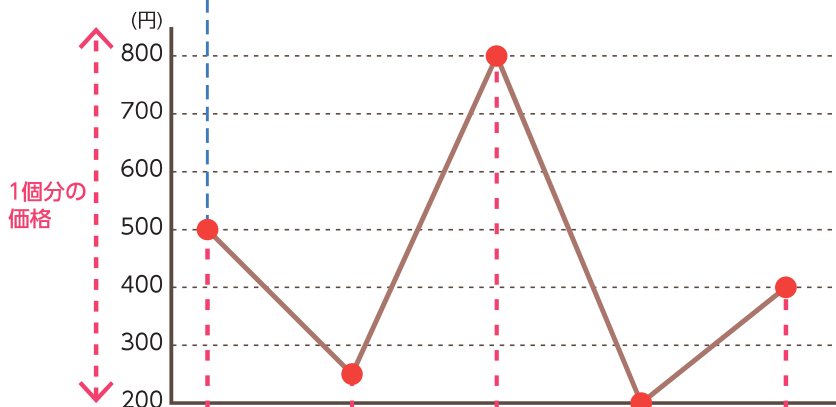
## コツ1 時間の分散

一度に全額を投資するのではなく、何回かに分けて投資したり、毎月一定額を積み立てるなどの方法で購入時期を分散させることで、一度に投資するよりも平均購入単価を平準化することができます。

1度に**10コ**買った

最初に**5,000円**一度に買ってしまおう!

1カ月目



1カ月目

まずは  
2コ買えた!



2カ月目

250円に  
下がったから  
4コ!



3カ月目

800円に  
上がったから  
1.25コか。



4カ月目

200円だと  
5コだね。



5カ月目

400円だと  
2.5コだ!



5回に分けて、全部で  
**14.75コ**買えた!



5カ月毎月1回、1,000円ずつ買っていこう!

定期的に一定金額で購入していけば、  
価格の上昇局面では口数を少なく  
価格の下落局面では口数を多く購入することで  
平均購入単価が平準化され高値づかみのリスクを軽減します

## コツ2 分散投資

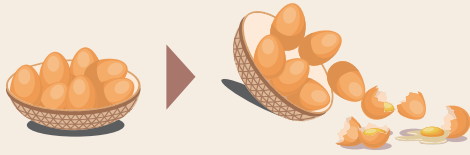
「卵は一つのカゴに盛るな」これは資産運用に関することわざの1つ。

さまざまな種類に分散して投資することでリスクも分散され、安定性を高めることができるという、分散投資の重要性を表しています。

主な分散の方法としては、特徴の異なる資産を組み合わせる「資産分散」や、複数の国・地域を分散させる「地域分散」などがあります。

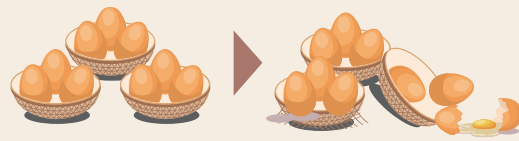
### 〈集中投資〉

1つのカゴに盛っていた場合、そのカゴを落とせば全ての卵が割れる



### 〈分散投資〉

いくつかのカゴに分けて卵を盛っていれば、カゴの1つを落としても全ての卵は割れない



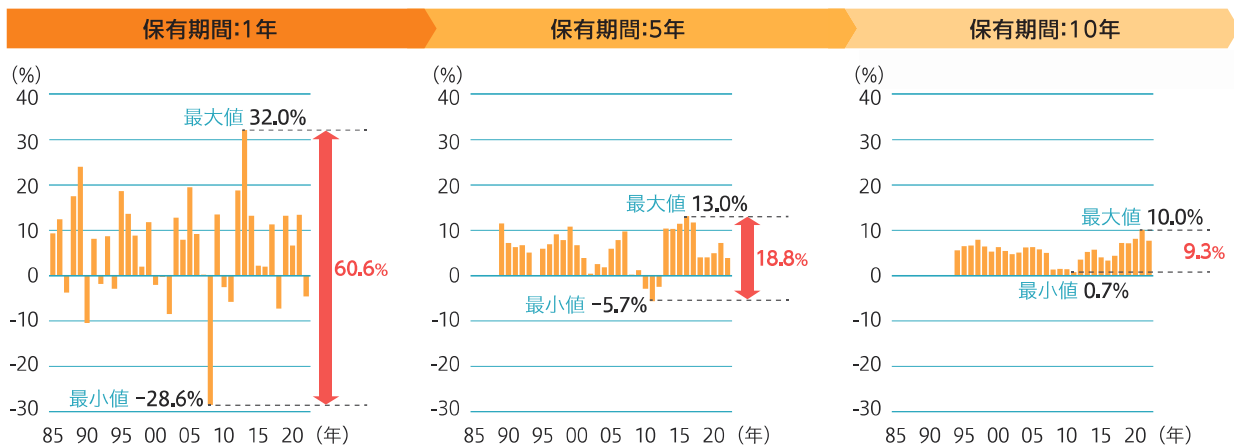
## コツ3 長期投資

「長期投資」とは、10年以上など長期間にわたって金融商品を運用することです。

市場は、短期間でみると一時的要因で大きく変動することがありますが、長期間でみると、この変動リスクが小さくなる傾向があります。

下のグラフは、国内外の債券・株式に分散投資した場合の運用成果を1年ごとに並べたものです。最大収益率と最小収益率の振れ幅が大きいくほど、リスクが高いことを表しています。短期間の運用では、大きなプラスやマイナスのリターンになることがありますが、長期で運用を続けると、短期的な変動を打ち消しあうため、より安定したリターンの獲得が期待できます。

### 4資産へ分散投資した場合の保有期間別年率リターンの比較(1985年～2022年)



・端数処理の関係で、最大値と最小値との差が一致しない場合があります。

出所: Bloombergのデータをもとに当社作成、期間: 1985年～2022年。[1年]: 各年の年初～年末までのリターン、[5年][10年]: 各年末を基準とし、5年(10年)前からの累積リターンを年率換算。国内債券: NOMURA-BPI総合、国内株式: TOPIX配当込み(1988年以前はTOPIX)、海外債券: FTSE世界国債インデックス(除く日本)、海外株式: MSCIコクサイ・インデックス(除く日本、配当込み)。国内株式・国内債券・海外株式・海外債券の4資産に均等に分散投資した場合のリターンを計算、全て円ベース。

## ご注意事項

### 投資信託についてのご注意事項

投資信託は国内外の株式や債券等へ投資しているため、投資対象の価格の変動、外国為替相場の変動等により、損失が生じるリスクがあります。投資した資産の価値が投資元本を割り込むリスクやその他のリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うことになります。

投資信託のご購入、換金にあたっては各種費用(申込手数料、信託財産留保額等)が必要です。また、これらの費用とは別に信託報酬と会計監査費用、証券取引に伴う売買委託手数料等その他費用等を毎年、信託財産を通じてご負担いただきます。お客さまにご負担いただく費用はこれらを足し合わせた金額となります。

これらの費用は各投資信託およびその通貨・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各投資信託の費用の詳細は、最新の契約締結前交付書面(目論見書・目論見書補完書面)等でご確認ください。

投資信託は預金とは異なり元本および利回りの保証はありません。預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。ファンドにより、信託期間中にご解約のお申し込みができない場合があります。

投資信託をご購入の際は、最新の「契約締結前交付書面(目論見書・目論見書補完書面)」を必ずご確認ください。これらは当社本支店等にご用意しています。

当社は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。本資料は三井住友信託銀行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。

### 証券(投資信託・国債)口座についてのご注意事項

当社では、有価証券のお取引にあたっては、「振替決済口座、保護預り口座、外国証券取引口座、累積投資口座」の開設が必要となります。

### NISA制度(少額投資非課税制度)およびNISA口座のご注意事項

NISA口座は、全ての金融機関を通じて一人一口座しか開設できません。(1年単位で金融機関変更可能)

非課税口座開設届出書により開設したNISA口座について、二重開設が判明した場合は買付した投資信託は当初から課税口座で買付たものとして取り扱われ、当該投資信託から生じる配当所得や譲渡所得等は遡及して課税されます。

NISA口座には、特定累積投資勘定(以下つみたて投資枠)と特定非課税管理勘定(以下成長投資枠)の2つの勘定が同時に設定されます。年間投資枠はつみたて投資枠は120万円、成長投資枠は240万円までです。生涯に利用できる非課税保有限度額はつみたて投資枠・成長投資枠合わせて1,800万円(うち成長投資枠は1,200万円)までです。また、非課税保有限度額は購入金額(簿価金額)で管理されます。

当社におけるつみたて投資枠の対象商品は、一定の条件を満たした長期の積立・分散投資に適した公募株式投資信託のうち当社がつみたて投資枠で投資可として選定したものに限り、また、投資方法は積立投資に限られます。

当社における成長投資枠の対象商品は、一定の条件を満たした安定的な資産形成に適した公募株式投資信託のうち、当社が成長投資枠で投資可として選定したものに限り、また、上場株式や上場投資信託(REIT・ETF)等は取り扱っていません。また、投資一任運用商品で保有する株式投資信託は、当社では対象商品とはしません。

非課税枠で購入した投資信託を売却した後、売却した投資信託が利用していた非課税保有限度額分については翌年以降に再利用することが可能です。ただし、1年間で利用できる投資枠の上限は決まっているため、年間投資枠の上限を超える非課税枠の利用はできません。また、年間投資枠の残枠を翌年に繰り越すことはできません。

NISA口座の損失は税法上ないものとされ、損益通算・繰越控除はできません。また、分配金のうち非課税となるのは普通分配金に限られます。つみたて投資枠で保有する公募株式投資信託について、当社から信託報酬等の概算値を年1回通知します。また、つみたて投資枠を設けた日から10年後、および以後5年ごとに、当社から、氏名・住所の確認を行います。氏名・住所の確認ができない場合、NISA口座での新たな投資はできません。

### オンライン相談のご注意事項

ご相談は、オンライン相談ツール「ROOMS」にて承ります。オンライン相談ツール「ROOMS」のご利用は無料ですが、インターネット回線の利用に伴う通信料はお客さま負担となります(1時間の接続で約300MB~400MBの通信量が見込まれるため、Wi-Fi環境でのご利用を推奨します)。

端末および通信環境によっては、画質が低下もしくはご利用いただけない場合があります。他の方法でのご相談に変更となる可能性もございます。ご相談内容によって、画面上にお客さまのご契約内容を提示する場合がございます。

オンライン相談の利用にあたり、当社が関与することのできない事情によりお客さまに損害が発生した場合、当社は責任を負いかねますのであらかじめご了承ください。

### スマートライフデザイナーのご注意事項

不正アプリ(偽アプリ)ダウンロード防止のため、本アプリは「App Store」、「Google Play」からダウンロードしてください。

本アプリのダウンロードおよび利用は日本国内に限り、また、本アプリの利用可能時間や利用推奨環境は当社ホームページまたは各アプリストアの記載をご確認ください。機能や特徴は、今後予告なく変更する場合があります。

ご利用にあたってのご注意事項等は当社ホームページをご確認ください。掲載のアプリ画面は実際のもとは異なる場合があります。App StoreおよびAppleロゴはApple Inc.の商標です。Google PlayおよびGoogle PlayロゴはGoogle LLCの商標または登録商標です。

法令により、銀行には、預貯金口座をマイナンバーと紐付けて管理する義務が課せられていますので、マイナンバーの届出にご協力ください。このご案内は、作成時点における法令その他情報に基づき作成しており、今後の改訂等により、取り扱いが変更となる可能性があります。商号等:三井住友信託銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長(登金)第649号 加入協会:日本証券業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会

## 積立投信(NISA)に関するお問い合わせ先

三井住友信託銀行  
ライフサポート  
お問い合わせデスク

# 0120-959-999

電話受付時間/平日9:00~20:00 土曜日9:00~17:00 (日・祝日および12/31~1/3はご利用いただけません)  
※最新の受付時間はホームページの「よくあるご質問・お問い合わせ」からご確認ください。

三井住友信託銀行  
WEBお問い合わせフォーム

お問い合わせフォームはこちら ▶  
お問い合わせ内容を入力の上、ご送信ください。  
メール・電話等でご連絡させていただきます。



三井住友信託銀行作成  
2024年1月4日現在  
564-23-196