

貯める人にも使う人にも利用しやすい

積立貯蓄

特定企業・団体にお勤めの方専用の便利なサービス

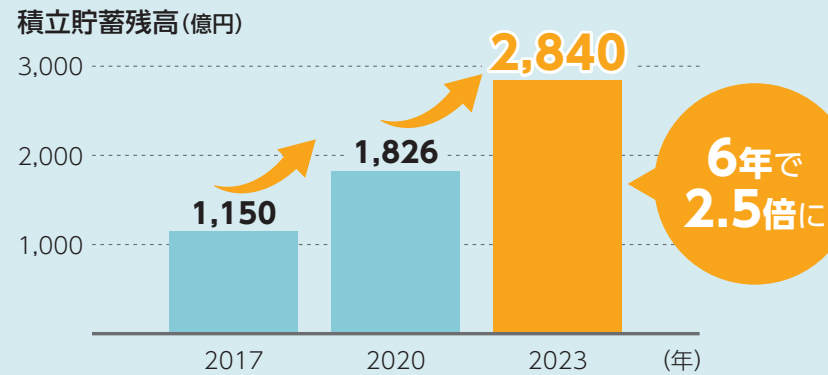


給与天引き×WEB手続きで
忙しい社会人でも手間なく便利に

今すぐ積立貯蓄を始めたほうがいい 3つの真実

真実
1

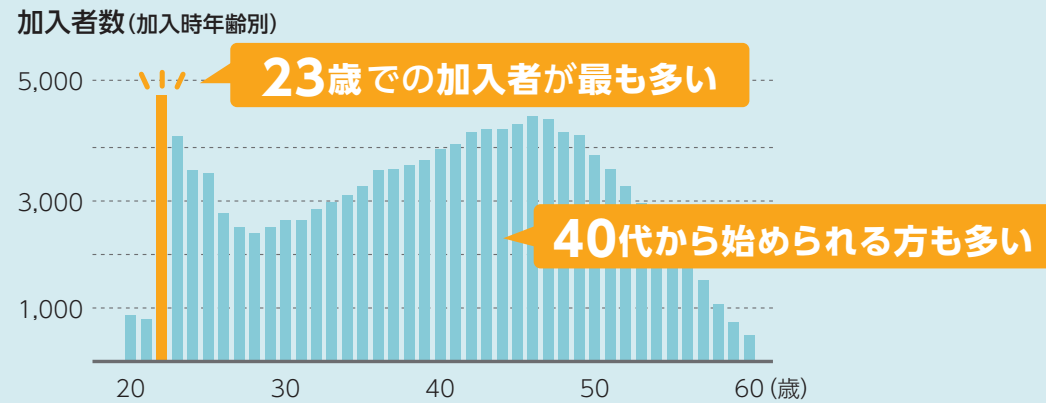
資産形成に**積立貯蓄**を利用する人が増えています



(出所)三井住友信託銀行の積立貯蓄の残高データより当社作成

真実
2

“手軽さ”と“使いやすさ”で幅広い年齢からご加入



(出所)三井住友信託銀行の積立貯蓄のご加入者データより当社作成

真実
3

圧倒的に貯まりやすいのは「先取り貯蓄」

×
とりあえず使って
残った分を貯蓄しようとしても...

$$\text{収入 (25万円)} - \text{支出 (20万円)} = \text{貯蓄}$$

気付いたら
お金が残っていない!

○
先に5万円を貯蓄して
残りのお金でやりくりすれば...

$$\text{収入 (25万円)} - \text{貯蓄 (5万円)} = \text{支出}$$

知らず知らずのうちに
貯蓄できていた!

どうして**積立貯蓄**が 選ばれているの?

資産形成の第一歩に
「ちょうどいい機能がいっぱいだから」

給与天引き

忙しい社会人は
ほったらかしで貯まる
仕組みづくりが大切。



+α上乗せ金利

上乗せ金利があるので
給与受取口座にそのまま
置くよりおトクです。



WEBで手続き

一部解約・臨時積立も
住所変更もお勤め先を通さず
WEB上でお手続きが完結。



他にも積立貯蓄にはメリットがたくさん

月々1,000円から
金額設定



用途自由
年齢制限なし



振り込み・ATM
手数料無料*



*一部回数制限あり

住宅ローン
金利引き下げ



無料で使える
オンライン相談窓口



年会費無料*で
ゴールドカードに
加入できる



*ご加入後3年間、4年目
以降も利用状況による

レジャー・買い物で使える
福利厚生特典*多数



*ビジネスアドバンテージ
Club Off

アプリで手軽に
残高確認できる



さあ、あなたも今すぐ

≡ **積立貯蓄** を始めましょう! ≡

さまざまな用途に使いやすい! 資産形成の第一歩に**積立貯蓄**を始めましょう

積立貯蓄とは 口座管理手数料不要

積立貯蓄とは、給与や賞与天引きで積み立てができる金銭信託とスーパー定期を組み合わせた商品です。積立金は、一旦金銭信託(積立金口)に預け入れた後、年2回(2月・8月の各20日)スーパー定期(期間5年)に1万円単位で自動振替します。入金方法は以下の2種類で、入金後は好きなタイミングで一部解約が可能です。

定例積立 1,000円以上1,000円単位

給与や賞与天引きで毎月自動的に積み立てします。積立開始・積立額変更は、お勤め先からのご案内をご確認ください。

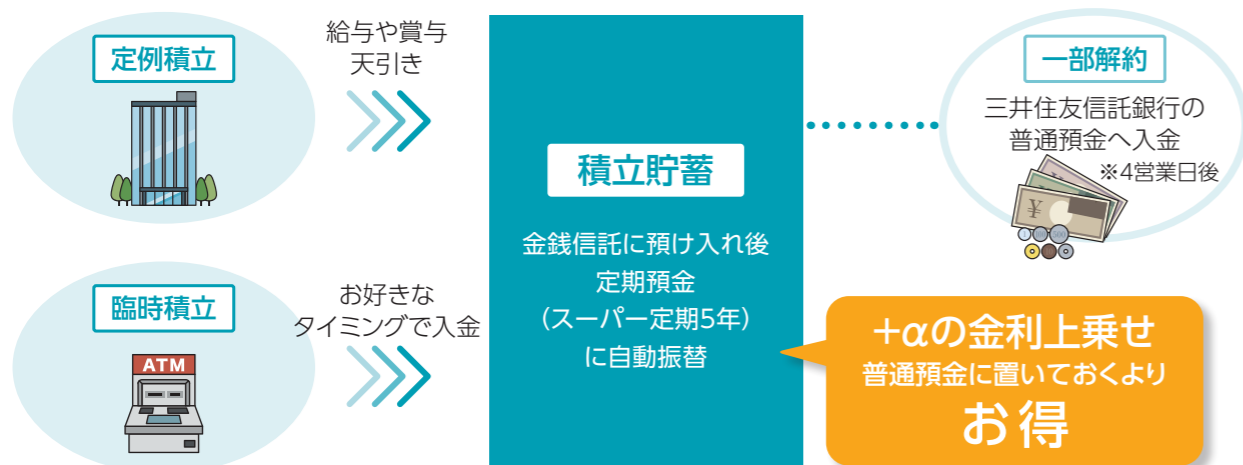
臨時積立 1円以上1円単位

お客さまのお好きなタイミングで、追加入金が可能です(定例積立金と合算されます)。お手続きは、三井住友信託ダイレクトより行います。

一部解約 1万円以上1万円単位

三井住友信託ダイレクトから、会社を経由せずに一部解約が可能です。受付日の4営業日後に普通預金へ入金します。なお、全部解約の場合はお勤め先を経由して「解約届」のご提出が必要です。

積立貯蓄の仕組み



ご加入の流れ

新規加入のお申し込み

お勤め先ご指定の方法(WEBまたは書面)にてお申し込みください。
※詳しくは、別途配布している書類にてご確認ください。

お手続き完了メール

ご加入手続きが完了すると、ご登録のアドレスに完了メールをお送りします。

カードのお受け取り 完了後1週間~10日程度

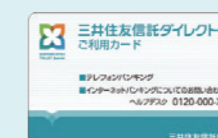
キャッシュカード「ユア パートナーカード*」と「三井住友信託ダイレクトご利用カード」の2種類のカードをお送りします。
※積立貯蓄は、無通帳の普通預金口座(ユア パートナー総合口座)のみでのお取り扱いとなります。

ユア パートナーカード



キャッシュカード
ATMでの入出金時にご利用
いただくキャッシュカード(お取引
証兼ICキャッシュカード)です

三井住友信託ダイレクトご利用カード



三井住友信託ダイレクト(インターネット
バンキング・テレフォンバンキング)
でのお手続きの際にご利用いただく
カードです

三井住友信託ダイレクト初期登録 (インターネットバンキング)

お手元に「三井住友信託ダイレクトご利用カード」をご用意の上、三井住友信託銀行のホームページにて初期登録を行います。



三井住友信託ダイレクト
「初期登録」ページはこちら!

<https://www.smtb.jp>
またはインターネットの検索サイトで

三井住友信託ダイレクト

検索

POINT 臨時積立・一部解約・住所変更はWEBまたはお電話で!

三井住友信託ダイレクトにご登録いただくと、臨時積立・一部解約のほか、住所変更もWEBにてお手続きが可能です。

臨時積立
の手続き方法は
こちら



一部解約
の手続き方法は
こちら



その他よくある
ご質問はこちら



賞与天引き、臨時積立は、お勤め先によってご利用いただけない場合があります。

お手続き全般のお問い合わせは | ライフサポートデスク

0120-959-999 (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)

資産形成に関するお悩み相談は |

ライフプラン相談

ご利用者アンケートの約92.7%が「周りの人に薦めたい」
一方的なセールスではない“ご相談”に特化した窓口

お申し込み・詳しくはこちら

<https://ba.smtb.jp/lifeplan/consulting-desk/index.html>



積立貯蓄に入ると嬉しいこといっぱい



積立貯蓄のご加入で住宅ローン金利をぐっ!と引き下げ



三井住友信託ビジネスアドバンテージのお客さま向け

三井住友信託銀行はおかげさまで
住宅ローン
取扱残高 **10兆円突破**
業界トップクラスの実力
※2023年12月末時点、当社調べ

当社
ホームページでは
ご案内して
おりません



いま、積み立てると
ミライがおトク

積立を始めていたおかげで
おトクに住宅ローンが借りられた!

気になる引き下げ後の金利やご利用条件など
詳しくはこちら
<https://ba.smtb.jp/shokuiki/loan/lajloanset.html>



※ 三井住友信託ビジネスアドバンテージのお客さま向け住宅ローン・積立NISAセット割についてのご注意事項
本金利引き下げにつきましては、お客さまへ事前に告知することなく、各種適用条件の変更や取り扱いを中止する場合がございます。本金利引き下げは専用相談窓口よりご相談いただいたお客さまにのみ適用し、その他の当社窓口においては本金利引き下げをご案内いたしません。その他ご利用条件の詳細は専用窓口までお問い合わせください。

充実のサービス「三井住友信託ビジネスアドバンテージ」

<p>ゆうちょ銀行、セブン銀行の ATMも使える ATM出金手数料 無料※1</p>	<p>インターネットバンキングの ご利用で 振込手数料 月5回無料※2</p>
<p>レジャー施設等を割引価格で 利用できる会員制サービス Club Off の利用可能※3</p>	<p>三井住友トラストVISA ビジネスアドバンテージゴールドカード 年会費3年間無料で利用可能※4</p>

※1 時間外に振込手続きされた際の出金手数料は対象外です。
 ※2 インターネットバンキング会員全てのお客さまが受けられるサービスです。6回目からは手数料(110円)がかかります。
 なお住信SBIネット銀行宛での振込手数料は無料です。(回数制限なし)
 ※3 サービスご利用にあたり、Club Offにご登録いただく必要があります。登録お申込後、積立貯蓄の積立開始月の月末までに、
 同サービスをご利用いただくための会員番号、初期パスワードを郵送にてお知らせいたします。お申込書類のご請求は、
 巻末のライフサポートデスクまでご連絡ください。(提供:㈱リロクラブ)
 ※4 4年目以降も利用状況(前年度ご利用実績10万円以上)により引き続き年会費無料。サービスのご利用には、別途お申し込み
 が必要です。また、三井住友トラスト・カード(株)の所定の審査がございます。お申込書類のご請求は、巻末のライフサポート
 デスクまでご連絡ください。(提供:三井住友トラスト・カード(株))

「時間とお金をかけない」資産管理のススメ



スマホアプリを活用して /

STEP 1 お勤め先の制度や預金残高を含む、資産がひと目でわかる

連携できる口座数に制限なし **無料**

連携できる資産(例)

確定拠出年金	積立貯蓄	持株会	職場積立NISA	財形貯蓄*
預金	投資信託	株式	NISA	iDeCo
				不動産

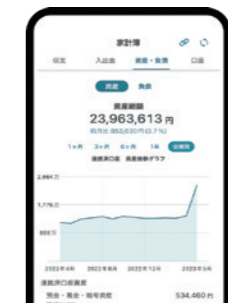


※三井住友信託財形貯蓄ビジネスアドバンテージサービス

STEP 2 毎日のお金の出入りを自動で見える化



クレジットカードと連携でき
て、金融機関の入出金と利
用履歴をカンタン取得
収入・支出の色分け表示も



資産・負債のグラフ表示と
資産別の状況を自動で分
類・更新できます

STEP 3 ネット銀行口座と連携して普段使いの口座としてさらに便利に

所属銀行:住信SBIネット銀行株式会社 銀行代理業者:三井住友信託銀行株式会社

三井住友信託 NEOBANK



スマホデビットなら、
カードレス&チャージ不要で
お買い物

各種スマホ決済サービスも
PayPay LINE Pay Pay

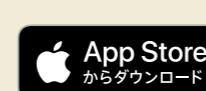
給与受取や口座振替
などの取引に応じて
月々ポイントが貯まる

スマートフォンアプリのダウンロードはこちら /

Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

ダウンロード無料



商品概要

スーパー定期(5年)と金銭信託の組み合わせ

運用商品	スーパー定期(5年)部分	金銭信託(期間5年以上)部分
運用方法	毎月の積立金は金銭信託で運用し、毎年2月と8月の20日に金銭信託から1万円単位でスーパー定期(5年)に振り替え。満期後の元本・利息はともに金銭信託に払い出され、同日で1万円単位でスーパー定期(5年)に振り替え。金利は振替時点の金利を適用。	毎月の積立金を金銭信託で運用
解約条件	【預入期間】 6カ月未満 …………… 解約日における普通預金利率ただし、約定利率の10%を上回らないものとします。 6カ月以上2年未満 …………… 約定利率×10% 2年以上3年未満 …………… 約定利率×30% 3年以上4年未満 …………… 約定利率×50% 4年以上5年未満 …………… 約定利率×70%	【中途解約利率】 ① 積み立てから7年以上経過の口座手数料なし ② 積み立てから7年未満の口座解約元本1,000円につき1円の手数料
元本保証他	元本保証	元本補填契約あり
預金保険	預金保険の対象※	
一部解約の基準	スーパー定期・金銭信託の組み合わせ商品のため、以下の順で行われます。 ① 積み立てから7年以上経過の金銭信託の口座(手数料なし) ② スーパー定期(設定の新しいものから順次行われます) ③ 積み立てから7年未満の金銭信託の口座	

※スーパー定期・金銭信託は預金保険制度の対象です。お一人さまあたり、決算用預金を除く預金保険の対象となる預金等元本 1,000 万円までとその利息が保護されます。

商品概要の詳細・よくあるお問い合わせは、ホームページからご覧いただけます。



<https://www.smtb.jp/personal/saving/reserve>

お届け先宛てにお送りする郵送物と到着時期

- 残高などのお知らせ(3月・9月末時点)を4月・10月の上旬にお送りします。
- 一部解約された場合、解約手続き日から1週間前後に計算書をお送りします。

当社で取り扱う金融商品について

●当社で取り扱う金融商品においては、各商品所定の手数料<投資信託の場合は銘柄ごとに設定されたお申込手数料(約定日の基準価額に最大3.30%(税込)の率を乗じて得た額)および信託報酬、信託財産留保金等の諸経費、などがかかります>をご負担いただく場合や、各種相場環境等の変動を要因として投資対象の価格変動等により損失を生じる場合がございます。●商品毎にリスクおよび手数料等は異なります。詳しくは各商品の契約締結前交付書面またはお客さま向け資料をよくお読みください。

オンライン相談ツールに関するご注意事項

●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についてのご注意事項

- 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す。
- 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。●掲載のアプリ画面は実際のものとは異なる場合があります。●App Store、Appleロゴ、Face IDは、Apple Inc.の商標です。●Google Play、Google PlayロゴはGoogle LLCの商標です。●インターネットバンキングへのログインや生体認証のご利用には事前設定が必要です。

※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

三井住友信託銀行ライフサポートデスク

0120-959-999 <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などでご確認ください。各種パンフレットがお手元ない方は資料請求も承ります。



SPA-230004-J

2024年4月1日現在 564-23-657