



NISAを



もっとおトク・便利に 始める方法



【セミナーに関する留意点】

●SBI証券は、インターネット取引サービスを中心としたオンライン証券です。SBI証券でのお取引はお客さまご自身でご判断ください。 ●三井住友銀行の店頭では、SBI証券の証券総合口座、クレジットカードの決済設定やVポイントに関する特典等、一部のサービスについてご案内しますが、SBI証券が取り扱う個別商品のご説明・ご提案はいたしません。

【リスク性商品に関する留意点】

●リスク性商品のご購入やご売却、保有にあたっては、手数料等をご負担いただきます。 ●リスク性商品には、各種相場環境等の変動により、投資した資産の価値が投資元本を割り込む等のリスクがあります。 ●リスク性商品を中途解約する場合は、ご購入時の条件が適用されず不利益となる場合があります。 ●商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書または販売用資料等でご確認ください。

本日のセミナーの目次

1

資産運用の
必要性

P.2

2

よくある
不安・お悩みの
解決方法

P.9

3

NISAをもっと
おトク・便利に
始める方法

P.14

ご留意事項 P.19

1. 資産運用の必要性

直近の物価は著しく上昇して、お金の価値が相対的に目減りしています

(指数2020年=100)



(出典) 総務省統計局「消費者物価指数 全国 2024年(令和6年)12月分」

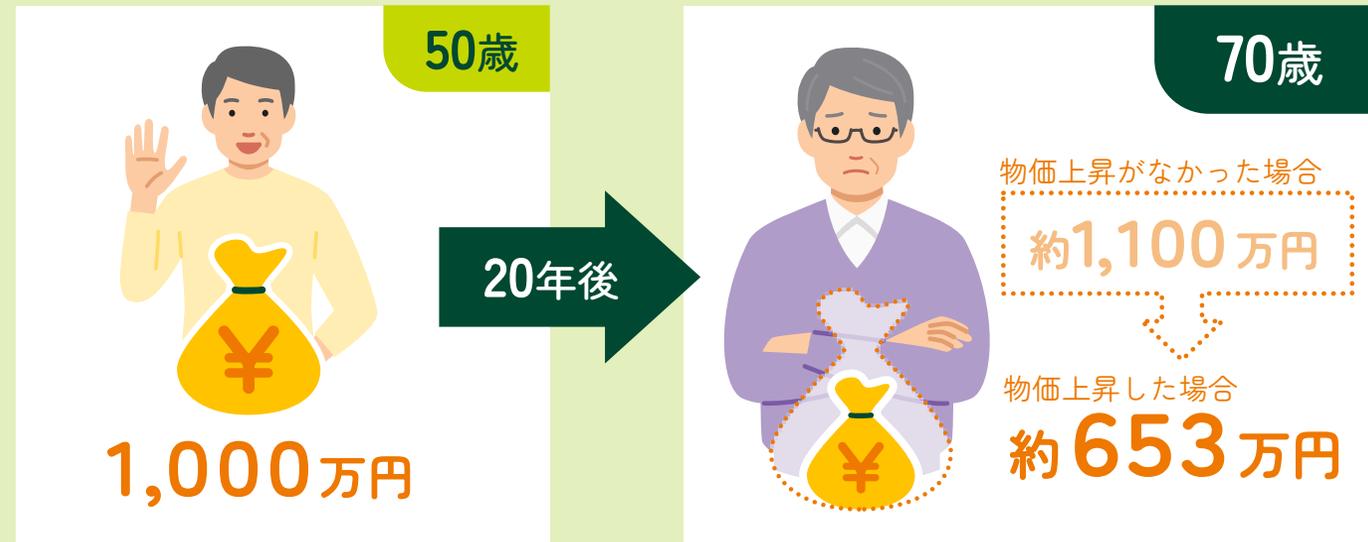


1. 資産運用の必要性

預金の金利は徐々に上がりつつありますが、物価上昇には到底追いつかないため、資産価値が目減りしてしまう状況です

「1,000万円の価値」はどう変わる？

金利 0.5% で銀行に預金し、
物価が 3% ずつ上昇
した場合...

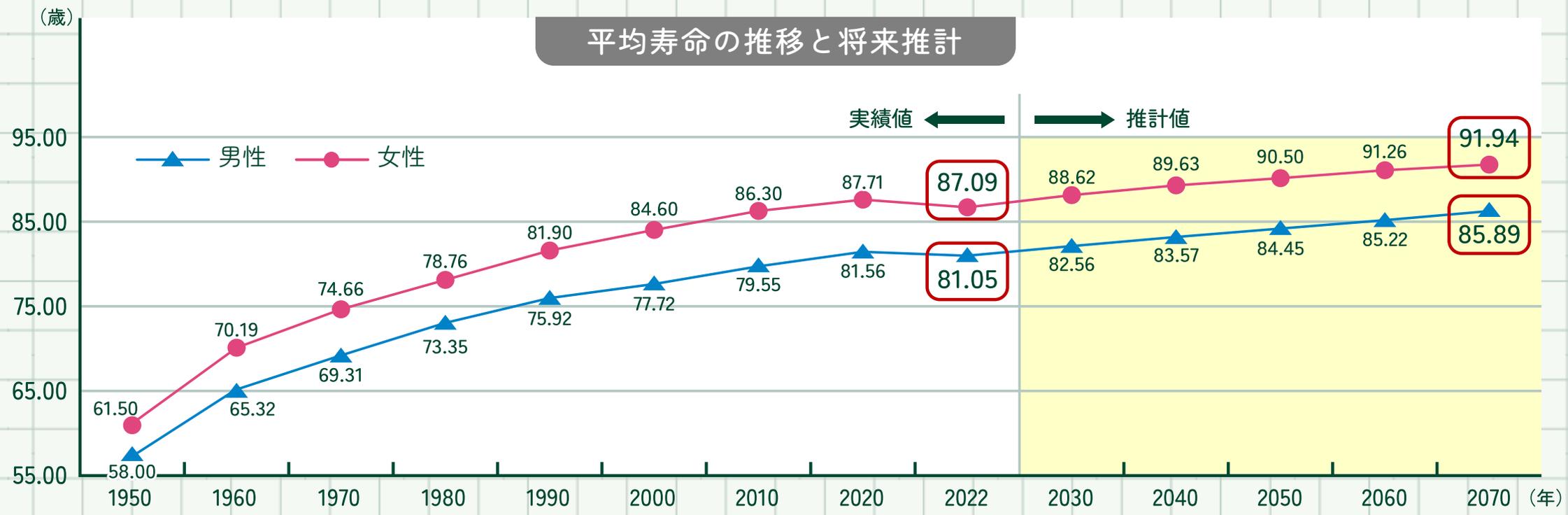


※物価上昇率：年3.0%で物価上昇率を計算（千円単位は切り捨て）

※金利：2025年2月現在、政策金利0.5%への引き上げ発表時点で1,000万円を元本とし、金利0.5%で複利計算

1. 資産運用の必要性

「人生100年時代」に向けて、長寿化は進んでいます



資料：1950年、2022年は厚生労働省「簡易生命表」、1960年から2020年までは厚生労働省「完全生命表」、2030年以降は、国立社会保障・人口問題研究所「日本の将来推計人口（令和5年推計）」の死亡中位仮定による推計結果
 (注) 1970年以前は沖縄県を除く値である。0歳時点における平均余命が「平均寿命」である。

1. 資産運用の必要性

解決策の一つがNISAです



物価上昇による
お金の価値の目減り



老後資金を自分で
準備する必要性



NISA

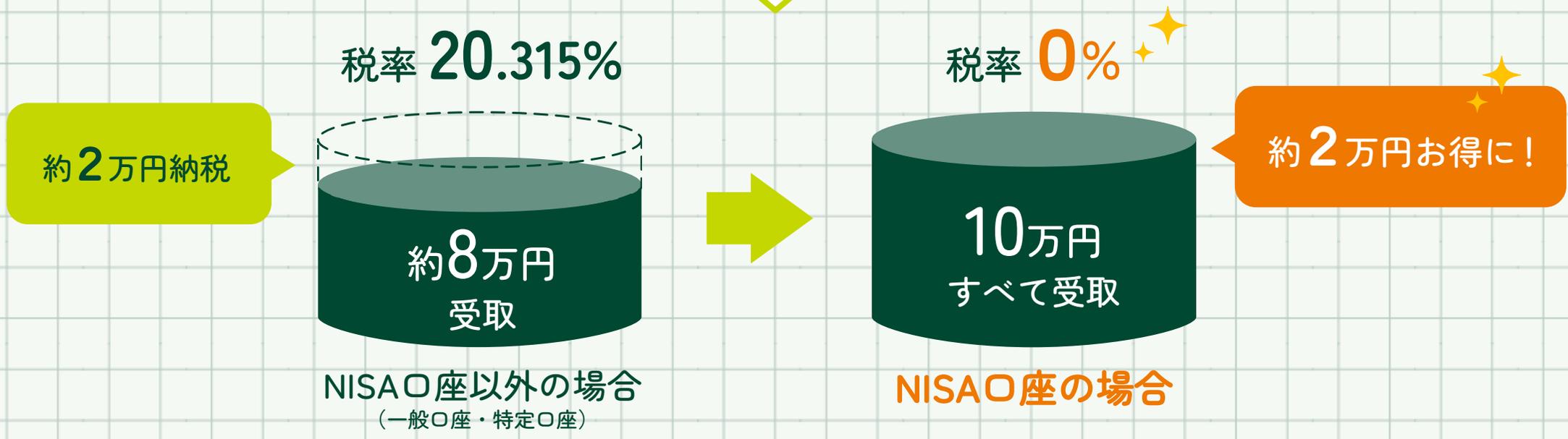
1. 資産運用の必要性

NISAとは？

購入した金融商品から得られる利益に税金がかからない（非課税になる）制度

たとえば

40万円投資し、50万円で売却。10万円の利益が出た場合



1. 資産運用の必要性

NISAの概要

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
非課税保有期間	無制限		無制限
制度（口座開設期間）	恒久化		恒久化
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額（総枠）	1,800万円		1,200万円（内数）
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 （金融庁の基準を満たした投資信託に限定）		上場株式・投資信託等 ※
対象年齢	18歳以上		18歳以上

※①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託およびデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外
金融庁「NISAを知る」より三井住友銀行が作成

本日のセミナーの目次

1

資産運用の
必要性

P. 2

2

よくある
不安・お悩みの
解決方法

P. 9

3

NISAをもっと
おトク・便利に
始める方法

P. 14

ご留意事項 P. 19

2. よくある不安・お悩みの解決方法



資産運用と聞くと、リスクがあって怖いイメージがある

値動きを見ても分からない・時間がない

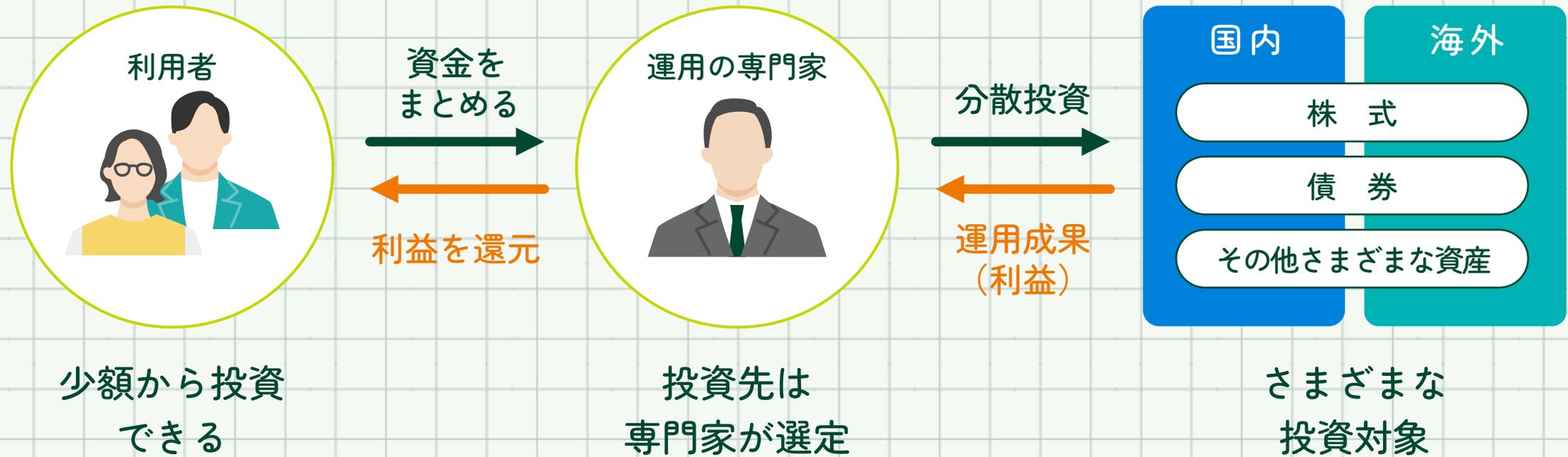


そもそもいつ買えばいいのかわからない



2. よくある不安・お悩みの解決方法

投資信託の仕組み



2. よくある不安・お悩みの解決方法

ドルコスト平均法の仕組み

りんごの価格	1月 200円	2月 400円	3月 100円	3ヶ月合計
<p>Aさん</p> <p>同じ数ずつ買う (毎月10個ずつ)</p> 	 × 10個 = 200円 2,000円	 × 10個 = 400円 4,000円	 × 10個 = 100円 1,000円	 × 30個 合計金額 7,000円
<p>同じ金額ずつ買う (毎月2,000円ずつ)</p> <p>Bさん</p>	 × 10個 = 200円 2,000円	 × 5個 = 400円 2,000円	 × 20個 = 100円 2,000円	 × 35個 合計金額 6,000円

平均単価
233円

平均単価
171円

※ドル・コスト平均法は将来の収益を約束したり、相場下落時における損失を防止するものではありません。
 ※数字はあくまで仮定であり、将来の成果を約束するものではありません。また購入に関する手数料等は含まれておりません。

Bさんのように一定の金額で定期的に購入すると、
 価格が低いときは多く購入し、価格が高いときは少なく購入することになり、
 平均購入単価を抑えることが期待できます。

クレカ積立とは？

投信積立をクレジットカードで決済できるサービスで、おトクに、手間なく、手軽に資産運用ができます。

ポイント還元で
おトクに投資！



毎月の積立額に応じてVポイントが貯まり、おトクに投資ができる！

入金不要で
手間なく運用！



毎月自動でクレカ決済されるので、定期的な入金不要！

100円から
手軽に開始！



100円から手軽に始めることができ、毎月最大10万円まで積立が可能！

もちろん

NISAも！



クレカ積立でもNISAを活用できるのでおトクに資産運用デビュー！

本日のセミナーの目次

1

資産運用の
必要性

P. 2

2

よくある
不安・お悩みの
解決方法

P. 9

3

NISAをもっと
おトク・便利に
始める方法

P. 14

ご留意事項 P. 19

SBI証券の強み



豊富な商品
ラインナップ

2



Vポイントが
貯まる

3

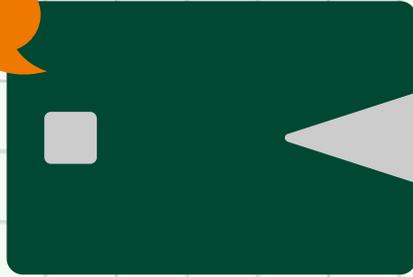


Vポイントで
投資できる

3. NISAをもっとおトク・便利に始める方法

NISAをおトクに始めるならOlive×SBI証券のクレカ積立！

もちろん



クレカ積立で

ポイント

ぶいぶい

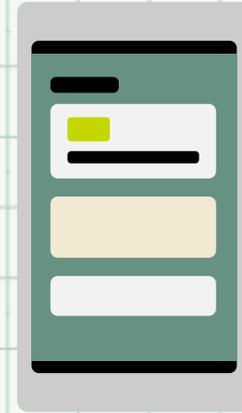
貯まる



日常の
お買い物でも
ポイントが
貯まる



5つの機能が
1枚のカードに
集約！



アプリひとつで

かんたん

管理

メリット①

かんたん口座開設

- 三井住友銀行アプリで、銀行の登録情報を利用して、かんたんにSBI証券の口座開設が可能



情報入力の
負担が軽減

メリット②

アプリで一括管理

- 三井住友銀行アプリ上で、SBI証券の口座の残高・損益情報が確認可能
- 銀行口座と証券口座を一括管理
- SBI証券サイトに遷移して取引も可能



管理の手間
が軽減

3. NISAをもっとおトク・便利に始める方法

三井住友銀行経由でSBI証券の口座開設し、
クレカ積立などを実施するとVポイントをプレゼント！



くわしくはこちら！

SMBC SBIキャンペーン



で検索！ または



SBI証券の金融商品仲介・三井住友カード・NISAに関するご留意事項

【金融商品仲介に関するご留意事項】

- 三井住友銀行は、SBI証券を委託金融商品取引業者として、証券口座の開設、及び有価証券の売買の媒介を金融商品仲介業務として行います。三井住友銀行以外の仲介によりSBI証券の証券総合口座を開設したお客さまを対象とするものではありません。金融商品仲介業務でご案内する有価証券のご購入に際しては、SBI証券の証券総合口座の開設が必要になります。本口座は投資者保護基金の対象です。口座開設料・管理料は無料です。開設には当行がお取次ぎを行います。
- 金融商品仲介における金融商品等は、預金ではなく預金保険制度の対象ではありません。また、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 当行において金融商品仲介取引をされるか否かが、お客さまと当行の預金・融資等他のお取引に影響を与えることはありません。また、当行での預金・融資等のお取引内容が金融商品仲介に影響を与えることはありません。
- SBI証券で取り扱っている商品等へのご投資には、商品毎に所定の手数料や必要経費等をご負担いただく場合があります。また、各商品等は価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。当行の金融商品仲介業務を通して、お客さまがSBI証券の商品をお申込みの際には、最新の「目論見書」「販売説明書」「契約締結前交付書面」をSBI証券のウェブサイト等より必ずご確認ください、ご自身の判断と責任において最終的な投資決定をしていただくようお願いいたします。金融商品取引法等に係る表示：
https://search.sbisec.co.jp/v2/popwin/info/home/pop6040_torihikihou.html ※SBI証券のウェブサイトへリンクします。

【三井住友カードに関するご留意事項】

- 当行は三井住友カード（株）が提供する前記商品・サービスに関する募集等の業務を担当しています。

- クレジットカードの詳細については、三井住友カード（株）にお問い合わせください。三井住友カードは、満18歳以上（高校生は除く）の個人のお客さま専用のサービスです。事業でお使いになる口座は決済口座として指定できません。三井住友カードの入会に際しては、三井住友カード（株）所定の審査がございます。

【NISAに関するご留意事項】

- 配当金等は口座開設をした金融機関経由で交付されないものは非課税となりません。NISA口座で国内上場株式等の配当金を非課税で受け取るためには、配当金の受領方法を「株式数比例配分方式」に事前にご登録いただく必要があります。
- 同一年において1人1口座（1金融機関）しか開設できません。
- NISAで購入できる商品はSBI証券が指定する商品に限られます。
- 2024年からのNISAでは年間投資枠と非課税保有限度額が設定されます。
- 損失は税務上ないものとされます。
- 出国により非居住者に該当する場合、NISA口座で上場株式等の管理を行うことはできません。
- 2024年からのNISAにおけるつみたて投資枠では積立による定期かつ継続的な買付しかできません。
※その他、2024年からのNISAに関するご注意事項、並びに2023年までの一般NISA・つみたてNISA等に関するご注意事項の詳細はSBI証券のウェブサイトにてご確認ください。

Oliveアカウント、Oliveフレキシブルペイ、基本特典に関するご留意事項

【Oliveアカウントに関するご留意事項】

- Oliveアカウントは、次の5つのお取引をすべてお申し込みいただいたお客さまに当行所定の各種特典を提供するパッケージサービスです。
 1. 残高別金利型普通預金または普通預金
 2. SMBCダイレクト
 3. Oliveフレキシブルペイ
 4. SMBC ID
 5. WEB通帳（通帳不発行方式）
- Oliveアカウントをご契約後、上記5つのお取引のうちいずれかひとつでもご解約された場合は、Oliveアカウントの解約となり、Oliveアカウント独自の特典は受けられません。
- Oliveアカウントが解約となった場合、預金種別はそのまま引き継がれます。残高別金利型普通預金は、Oliveアカウント解約と同時にSMBCポイントバックへ申込を同意するものとします。Oliveアカウント解約時、預金種別が残高別金利型普通預金の方は、ポイントが引き継がれます。預金種別が普通預金の方は、ポイントは引き継がれませんので、ご注意ください。

【Oliveフレキシブルペイ】

- Oliveフレキシブルペイは、当行と三井住友カード（株）が共同で提供するサービスです。両社が、お客さまとの取引に関する情報を、相互に提供、受領、共有、使用することについて、お客さまに同意いただく必要があります。カード発行会社は三井住友カード（株）です。
- 三井住友銀行アプリにて、ご利用になりたい支払方法（支払モード:クレジットモード・デビットモード・ポイント払いモード・追加した支払いモード）を設定の上、指定した支払方法でご利用いただけます。
- クレジットモードは、追加した支払いモードは、三井住友カード（株）が提供しています。当行は、三井住友カード（株）が提供する商品・サービスに関する募集等の業務を担当しています。クレジットモードのくわしい内容については、三井住友カード（株）にお問い合わせください。
- クレジットモードの「お借入枠」の設定をご希望の場合は、ご入会后、三井住友カード（株）にてお手続きください。
- デビットモードは、当行と三井住友カード（株）が提供するサービスです。

- ポイント払いモードのご利用は、別途三井住友カード（株）が提供するVポイントPayアプリのダウンロードおよび入会の上、三井住友銀行アプリとの紐づけが必要となります。
- お客さまがアプリで設定した支払モードと異なる支払モードに明細が表示される場合がございます。一時的に2つのモードに対して明細が表示、残高が減算される場合がございますが、いずれか片方は後日必ず返金されます。三井住友カードへ問い合わせすることで支払モードの変更をすることが可能です。
- クレジットモードのご利用は、満18歳以上の個人のお客さまのみとなります。また、審査不承認となった場合はご利用いただけません。
- 当行および三井住友カード（株）は、Oliveフレキシブルペイが不正利用されている、またはその恐れがあると判断した場合、カードの利用を停止する場合があります。
- デビットモードのご利用は、満0歳以上の個人のお客さまとなります。15歳未満のお客さまには、初期ご利用限度額を0円で設定しております。

【基本特典】

（SMBCダイレクトの他行あて振込手数料）

- Oliveアカウントご契約口座の取引にかかる手数料のみ対象となります。
- Oliveアカウントご契約口座を出金口座とした、ダイレクトでの他行あて振込手数料が月3回まで無料です。
- 無料回数を超えて他行あて振込をご利用になる場合、通常の手数料がかかります。
- 振込時点でOliveアカウント契約があることが条件です。
- なお、個人あてに送金する場合は「こら送金」をご利用いただくと、1回あたり10万円以下の送金が行う金融機関に限るとなり、是非ご利用ください。（当行本支店ATM24時間手数料無料）
- Oliveアカウントご契約口座での、当行本支店ATM、三菱UFJ銀行の店舗外ATMでの時間外手数料が無料です。
- ATM利用時点でOliveアカウント契約があることが条件です。（定額自動入金手数料無料）
- 定額自動入金のご契約が別途必要です。（定額自動送金手数料無料）
- Oliveアカウントご契約口座を出金口座とした、定額自動送金の振込手数料・取扱手数料ともに無料です（制限回数なし）。
- 定額自動送金実行の、2営業日前の17時時点でOliveアカウント契約があることが条件です。

- 当資料は、情報提供を目的として、三井住友銀行が作成したものです。
- 当資料の内容、データ・分析等は作成者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。
- 当資料の内容は2025年2月作成時点の情報であり、将来予告なく変更されることがあります。
- また、三井住友銀行が内容等を保証したり、責任を負うことはありません。
- 投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。
- 投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。

お問い合わせ

- SBI証券の商品やサービス、証券口座の開設、取引や各種設定状況（Vポイントサービスの登録、クレカ積立など）については**SBI証券**
- Olive、SBI証券三井住友銀行仲介口座、キャンペーンの条件については**三井住友銀行**
- Vポイント付与、キャンペーンへのエントリーについては**三井住友カード**にお問い合わせください。

※内容によっては、回答までに時間がかかったり、正しいお問い合わせ先に再度お問い合わせいただく場合があります。あらかじめご了承ください。

金融商品仲介業務を行う登録金融機関

三井住友銀行

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
加入協会／日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会

※当行は委託金融商品取引業者の代理権は有していません。

委託金融商品取引業者

SBI証券

株式会社SBI証券
金融商品取引業者 商品先物取引業者
関東財務局長（金商）第44号
加入協会／日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、
一般社団法人日本STO協会、日本商品先物取引協会