

【NEWS RELEASE】

2019年8月21日

各位

 株式会社三井住友銀行
 ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

個人型確定拠出年金（iDeCo）新コース「SMBC個人型プラン（みらいプロジェクト）」
の取扱開始について

株式会社三井住友銀行（頭取：高島 誠、以下「SMBC」）とジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社（代表取締役社長：柘田 康裕、以下「J-PEC」）は、SDGs（持続可能な開発目標）への世界的な取組拡大を背景に、国内で初めて個人型確定拠出年金（以下、「iDeCo」）と社会貢献を融合させた『SMBC個人型プラン（みらいプロジェクト）』（以下、「新コース」）を9月2日（月）より取扱開始いたします。

新コースは、『つみたて投資』を通じて「老後資金の準備」と「社会全体への貢献」の実現を目指すものであり、社会貢献型の資産形成サービスとして、多くの方が抱えている老後不安の解決に役立てるものとなります。なお、新コース取扱開始に伴い、現在取扱しているSMBC個人型プランの名称を「標準コース」に変更し、お客様のニーズに応じて各コースが選択でき、加入後のコース変更も可能となります。

1. 新コースの主な特徴

- （１）長期的な資産運用を検討するのであれば、「つみたて投資」は有効な手段です。すべての方に「つみたて投資」をはじめてほしいとの思いから、商品ラインアップは国内で初めて元本確保型を除く、バランス型・内外株の厳選した投資信託のみ18本を選定しました。なお、運用実績によっては商品除外、追加も積極的に対応していく予定です。
- （２）運営管理機関手数料はだれでも、ずっと条件なし0円でご提供いたします。

コース名	みらいプロジェクトコース	標準コース	
運営管理機関手数料 (税込) ^(※)	だれでも、ずっと条件なしで 0円 残高、積立金額、継続期間にかかわらず0円です。	積立あり(加入者) 255円/月 (年間 3,060円)	積立なし(運用指図者) 年間3,060円
商品ラインアップ	投資信託 18本 (商品ラインアップは投資信託のみです)	定期預金 2本 投資信託 23本	
主な特徴	<ul style="list-style-type: none"> つみたて投資を通じて社会に貢献することができるESG投資をはじめ、ビッグデータ・AI等、先進的な商品を選定しています。 利用者数に応じて三井住友銀行が全額を負担し、「困っている子ども達」を対象に寄付を行ないます。 	<ul style="list-style-type: none"> 元本確保型商品である定期預金を始め、投資信託にかかる費用が低いインデックス型や、過去の運用実績が好調なアクティブ型等、幅広い商品を選定しています。 	

(※) どちらのコースの場合も、運営管理機関手数料以外に下記費用がかかります(消費税込)
 国民年金基金連合会、事務委託先金融機関(信託銀行)が対象となります。詳細は申込キットをご確認ください。
 【お申込時】 2,777円
 【運用期間中】 積立ありの場合…毎月167円(年間2,004円)、積立なしの場合…年間768円
 【給付時】 給付のつど432円

2019年8月現在

- (3) つみたて投資を通じて「社会全体への貢献」の取組みに興味をもっていただけるように ESG 投資に関連する商品を 5 本採用しています。
- (4) さらに、毎年 12 月末の利用者数（加入者、運用指図者の合計）に応じて『国内の困っている子ども達』を対象に SMBC が全額負担で寄付を行ないます。寄付金額は「利用者数×100 円」とし、SMBC が選定した基金・財団等へ 2030 年まで継続して実施する予定です。また、寄付実績については加入者サイトへ掲示する他、ご登録いただく E メールアドレス宛にも発信いたします。



2 . 新コース取扱開始予定日

9 月 2 日（月）より、SMBC の本支店窓口（ 1 ） ホームページ、コールセンターにて新コースの取扱を開始いたします。資料請求をご希望の方は、本日よりコールセンター（ 2 ）で受付可能、8 月下旬より順次資料を発送いたします。

- (1) 一部の出張所、コンサルティングオフィスおよび法人向け事務サービス専門支店等を除きます。
- (2) J-PEC コールセンター（ SMBC 担当 ） 0 1 2 0 - 7 5 8 - 9 0 5
月～金 9：00～21：00 土日 9：00～17：00
祝日・12/31～1/3 を除く。
また、土日はシステムメンテナンスによりご利用いただけない場合があります。

以 上