

## 常陽 資産形成応援プログラム

つみたてNISA*&*iDeCo 両方を利用した方**全員**に現金**2,000**円  
プレゼント!エントリーは右記の二次元コードもしくはURLから⇒ <https://www.joyobank.co.jp/>

## つみたてNISA特設サイトのご紹介

つみたてNISAを  
始めた方の口コミ詳しい制度や  
取扱ファンド

## インターネットでかんたんお取引

①投信口座開設アプリで  
投資信託・NISA口座  
を開設②アクセスジェイを登録し  
つみたてNISAを契約

## 資産形成応援プログラムに関するご注意事項

- 「つみたてNISA」と「iDeCo」のお申込時期が異なる場合は、お申込時期の遅い日付を基準日とし前後6ヵ月以内にエントリーを行ってください。
- 本プログラムの成立通知は、現金のプレゼントをもって代えさせていただきます。プログラム不成立（プレゼント対象外）の場合は、通知はいたしません。
- 本プログラムでプレゼント対象となった場合、当行が同時期に実施する他のキャンペーンから除外、または特典総額が景品表示法の範囲内に制限される場合があります。
- 現金のプレゼントにつきましては、課税対象となる場合がありますので、詳しくは税務署にご確認ください。
- 詳しくは、専用チラシをご確認ください。

## シミュレーションに関するご注意事項

- 本シミュレーションは、20年間積立投資をした場合のイメージを持っていただくために市場指数を用いて作成したものです。
- 本シミュレーションは、ファンドの投資成果ではなく、将来の投資成果に関して示唆を与えるものではありません。また、あくまで一定期間の試算であり、20年間の積立投資の結果がプラスになることを保証するものではありません。シミュレーションの結果は、四捨五入して表示しています。
- 値動きによっては「積立投資」よりも「一括投資」の方が結果的に有利となる場合もあります。また、費用・税金等は考慮していません。
- 本シミュレーションは、Bloombergのデータを基にアセットマネジメントOneが計算しています。
- 本シミュレーションは過去の情報であり、将来の運用成果等を示唆・保証するものではありません。

本シミュレーションで使用している指数の詳細について

【当資料で使用している指数について】

- ◆国内株式:東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)
- ◆国内債券:NOMURA-BPI総合
- ◆先進国株式 (除く日本):MSCIコクサイ・インデックス (円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)
- ◆先進国債券 (除く日本):FTSE世界国債インデックス (除く日本、円ベース、為替ヘッジなし)
- ◆新興国株式:MSCIエマージング・マーケット・インデックス (円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)
- ◆新興国債券:JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス (円換算ベース、為替ヘッジなし)
- ◆国内リート:東証REIT指数 (配当込み)
- ◆先進国リート (除く日本):S&P先進国REITインデックス (除く日本、円換算ベース、配当込み、為替ヘッジなし)

【指数の著作権等】

- ◆東証株価指数 (TOPIX) および東証REIT指数は、株式会社東京証券取引所の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など同指数に関するすべての権利は、株式会社東京証券取引所が有しています。
- ◆NOMURA-BPI総合の知的財産権その他一切の権利は野村證券株式会社に帰属します。なお、野村證券株式会社は、同指数の正確性、完全性、信頼性、有用性を保証するものではなく、ファンドの運用成果等に関して一切責任を負いません。
- ◆MSCIコクサイ・インデックス、MSCIエマージング・マーケット・インデックスに関する著作権、知的財産権その他一切の権利はMSCI Inc.に帰属します。また、MSCI Inc.は同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。
- ◆FTSE世界国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。同指数はFTSE Fixed Income LLCの知的財産であり、指数に関するすべての権利はFTSE Fixed Income LLCが有しています。
- ◆JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラスに関する著作権等の知的財産その他一切の権利はJ.P.モルガン・セキュリティーズ・エルエルシーに帰属します。
- ◆S&P先進国REITインデックスは、S&Pダウ・ジョーンズ・インデックスLLCまたはその関連会社の商品であり、これを利用するライセンスが委託会社に付与されています。S&Pダウ・ジョーンズ・インデックスLLC、ダウ・ジョーンズ・トレードマーク・ホールディングスLLCまたはその関連会社は、いかなる指数の資産クラスまたは市場セクターを正確に代表する能力に関して、明示または黙示を問わずいかなる表明または保証もしません。また、S&P先進国REITインデックスのいかなる過誤、遺漏、または中断に対しても一切責任を負いません。

## 投資信託お申込にあたってのご注意事項

- 投資信託のご購入の際は、下記の点をご理解いただき、お客さま自身の判断と責任においてお申込みいただきますようお願いいたします。
  - 投資信託は、預金保険または投資者保護基金の対象商品ではありません。
  - 投資信託は預金と異なり、元本および配金の保証はありません。
  - 基準価額は組入れ有価証券の値動きや為替相場の変動など (外国証券には為替リスクがあります) により上下し、損失を生じるおそれがあります。
  - 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属いたします。
  - 投資信託のお取引は、クーリングオフの対象になりません。
- 投資信託の目論見書は当行本支店および出張所にてご用意しております。  
なお、アクセスジェイでのお取引の際には、アクセスジェイの画面上にてご確認ください。
- ご投資から換金・償還までの間に次のような費用を直接、または間接的にご負担いただきます。なお、ファンドごとにご負担いただく費用およびその金額は異なりますので、契約締結前交付書面によりご確認ください。投資信託のご購入の際には、ご購入金額またはご購入金額の概算金を前受けでお預りしますので、あらかじめご了承くださいようお願いいたします。
  - お申込手数料 お申込代金に対して最大 3.3% (消費税込)
  - 信託報酬 ファンドの純資産総額に対して最大年率2.2% (消費税込)
  - 信託財産留保額 換金時の基準価額に対して最大 0.5%
  - その他諸費用 (有価証券等の売買および保管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差引かれます。その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率および上限額等を表示することができません。また、当該諸費用等の合計額については、お客さまがファンドを保有される期間に応じて異なりますので、表示することができません。)
  - 一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。
- 手数料等については当資料作成日時点で最大の料率を記載しています。
- リスクや手数料等はファンドごとに異なります。詳しくは、投資信託説明書 (交付目論見書・補完書面) をご覧ください。

## NISAご利用にあたっての主なご注意事項

## 【NISA制度全般に関するご注意】

- 非課税期間中の売却は可能です。ただし、既にご利用の非課税枠の再利用はできません。また、ご利用されなかった非課税枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。そのため、短期間での売買 (乗換え) は、非課税のメリットを十分に享受できない場合があります。
- NISA口座への受入れは、ご購入いただくファンドの受渡日 (代金計算日の翌営業日) となります。
- NISA口座で保有しているファンドを非課税の預り資産として他の金融機関に移すことはできません。
- NISA口座での損失は税務上ないものとされます。他の口座 (特定口座等) の売却益や分配金等との損益通算や繰越控除を行うことはできません。
- 非課税期間満了で払い出す (ロールオーバーにより再度異なる年の非課税管理勘定への移管も含む) 場合、当該投資信託の取得価額は払出し日における時価となります。当初の取得価額と払出し日の時価との差額に係る損失はないものとされますので、低い価額で非課税期間を終えると、不利になることがあります。

## 【つみたてNISAに関するご注意】

- 「つみたてNISA」は「一般NISA」とは異なり、ロールオーバーはできません。
- 原則年1回、信託報酬等の概算値が通知されます。
- 法令により、「つみたてNISA」の勘定設定を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以降5年を経過した日ごとに、お客さまのお名前・ご住所を確認させていただきます。なお、当該日より1年以内に確認できない場合は、新たにご購入される投資信託等の「つみたてNISA」への受入れができなくなります。

## iDeCoご利用にあたっての主なご注意事項

- 運用商品をご自身でご選択いただけます。運用の結果によっては、損失が生じる可能性があります。
- 原則、60歳まで途中の引出し、脱退 (解約) はできません。
- 加入時点の年齢や通算加入期間によっては、受取りを開始できる年齢が段階的に遅くなる場合があります。
- 加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。
- お申込みの際には、必ずパンフレット等をよくお読みください。

## ご 注 意

この資料は、作成時点の税制に基づき作成しています。今後の法令等の改正により変更が生じることがあります。実際の課税の取扱いや税制の詳細については、税理士などの専門家または所轄の税務署にご確認ください。

▶ 常陽ハローセンター

▶ 常陽銀行ホームページ



0120-380-057

<https://www.joyobank.co.jp>受付時間 | 平日9:00~20:00 土曜日9:00~16:30  
※祝日・年末年始・ゴールデンウィーク期間中を除く

常陽銀行 |

検 索

ベストパートナーバンク

常陽銀行

株式会社 常陽銀行

登録金融機関 関東財務局長 (登金) 第45号

日本証券業協会会員 一般社団法人金融先物取引業協会会員



常陽銀行



めぶきフィナンシャルグループ

つみたてNISA・iDeCoの概要を理解しよう

Q1 つみたてNISAやiDeCoって何？

A1 国が制定した貯蓄したい人向けの税制優遇制度だよ。  
いつもの銀行口座から毎月自動引き落としをして、積立を行うよ。

Q2 つみたてNISAやiDeCoって何がおトクなの？

A2 投資で得た利益（運用益）が**非課税**になる制度だよ。  
iDeCoなら、**積立時や受取時の税制も優遇**されるよ。

Q3 iDeCoの積立時や受取時は、どんな税制優遇があるの？

A3 積立金額が全額所得控除になるから、**所得税や住民税の負担が軽くなる**よ。  
受取時にも、受取方法（一括受取か年金受取）に応じて、退職所得控除や  
公的年金等控除を利用することができるよ。

Q4 それじゃあ、iDeCoの方がおトクってことだね。

A4 確かに、iDeCoのほうが税制面でのメリットは大きいね。  
でも、iDeCoは退職後の資金を貯蓄するための制度だから、**60才になる  
まで解約できない**んだ。

Q5 結局どっちを始めればよいの？

A5 貯蓄の目的や使う時期を計画して、ぴったりの制度を使うのがオススメ！  
**両方利用すれば、税制優遇メリットをより活用した積立ができるよ。**

その他よくある質問

| つみたてNISA          | よくある質問       | iDeCo                                                                        |
|-------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 年間40万円            | いくら利用できる？    | 自営業：月額6万8000円<br>会社員：月額1万2000円～2万3000円<br>公務員：月額1万2000円<br>専業主婦（夫）：月額2万3000円 |
| 最長20年             | 何年間利用できる？    | 60歳まで<br>※2022年5月より、65歳まで積立可能。                                               |
| 一定の要件を備えた投資信託・ETF | 対象商品は？       | 投資信託、保険商品、預金など                                                               |
| いつでも引き出し可能        | いつでも引き出しできる？ | 原則60歳まで払い出し不可                                                                |

税制メリットについてもっと詳しく知る

つみたてNISA

iDeCo

運用時・・・投資で得た利益（運用益）が非課税！

一般的な金融商品（預金や特定口座での投資）

つみたてNISA・iDeCo

税率20.315%

税率0%

iDeCo

積立時・・・所得税と住民税が軽減！

積立の掛金は「全額所得控除」の対象となり、所得税・住民税が軽減されます。  
【所得税・住民税の節税効果】例：40歳の場合

| 給与収入  | 掛金      | 所得税・住民税を<br>合算した軽減額（年額） |
|-------|---------|-------------------------|
|       | 月額      | 年額                      |
| 300万円 | 12,000円 | 144,000円                |
| 500万円 |         | 21,700円                 |
| 800万円 |         | 29,100円                 |
|       |         | 43,800円                 |

※下記前提のもと、2020年12月現在の関係法令・  
税制に基づく概算額です。  
社会保険料控除額は年収の15.345%、基礎控除  
以外の人的控除がない、その他所得控除がない等

iDeCo

受取時・・・受取時にも税金が優遇！

年金受取

ほかの公的年金と合算して「**公的年金等控除**」が受けられます。

一括受取

退職金などと合算して「**退職所得控除**」が受けられます。

20年間積み立てた場合のシミュレーションを見てみよう



Aさん

年齢：40才 家族：夫、子供1人  
職業：会社員 年収：450万円

子どもの教育資金の準備を始めたい ▶

つみたてNISA 毎月1万円を20年間積み立て※

人生100年時代に備え、貯蓄をしたい ▶

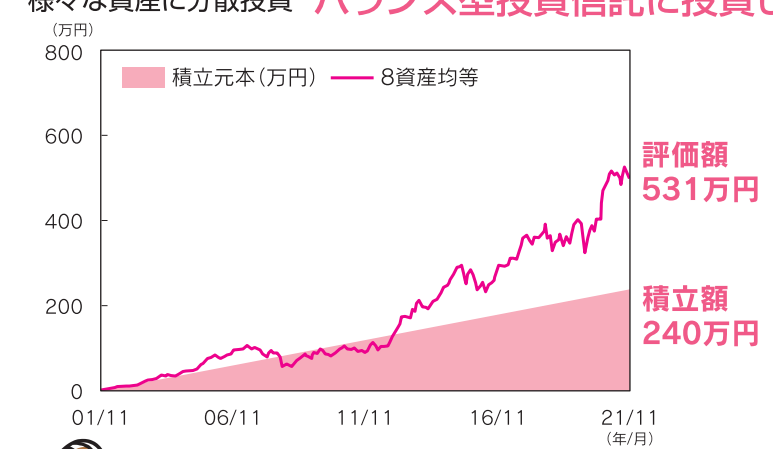
iDeCo 毎月2万円を20年間積み立て※

※2001年11月から2021年11月まで毎月積み立てた場合

つみたてNISA

子どもの教育資金

様々な資産に分散投資 バランス型投資信託に投資した場合



評価額 531万円  
積立額 240万円

つみたてNISA

運用時 59万円  
運用益が非課税

iDeCo

セカンドライフの準備資金

長期で大きな上昇が期待できる 先進国株式投資信託に投資した場合



評価額 1,648万円  
積立額 480万円

| iDeCo |                                   |
|-------|-----------------------------------|
| 積立時   | 81万円<br>掛金が全額所得控除                 |
| 運用時   | 237万円<br>運用益が非課税                  |
| 受取時   | 一括受取の場合…退職所得控除<br>年金受取の場合…公的年金等控除 |

2つの制度を併用することで、税制優遇のメリットを享受しながら将来の準備をしよう♪

●本シミュレーションは、積立投資をした場合のイメージを持っていただくために市場指数を用いて作成したものです。本シミュレーションは過去の情報であり、将来の運用成果等を示唆・保証するものではありません。  
8資産均等は、国内株式、国内債券、先進国株式（除く日本）、先進国債券（除く日本）、新興国株式、新興国債券、国内リート、先進国リート（除く日本）に均等に投資した場合のシミュレーションです。シミュレーションに関する詳細は、チラシ裏面をご覧ください。