

住宅ローン 適用金利のご案内

ポイント
1

店頭表示金利からお借り入れの全期間、金利引き下げ!

三井住友トラスト保証(株)保証付「融資手数料型」住宅ローンの金利引き下げ(店頭表示金利年2.475%^{※1})

全期間一定金利引下げ 変動金利コース

年**0.33%**

① 金利引下幅 年**▲2.145%**^{※2}

※1 金融情勢の急激な変動等により、店頭表示金利は変更になる場合があります。お借入金利はお申込時ではなく実際にお借り入れされた日の適用金利となります。

※2 金利引下幅は当社所定の審査基準に基づき決定します。上記はお借入総額が物件価格の100%以下の場合の引下幅です。物件価格の100%超でお借り入れの場合は、上記金利に年0.05%が上乘せされます。物件価格とは、ご購入される物件の購入価格および建築される物件の工事請負価格(いずれも諸費用、手数料を除く)の合計額を指します。

ポイント
2

家計応援プラン^{※3}のご利用で、追加で年**▲0.03%**金利引き下げ!

プラン
1

コツコツ資産形成に
取り組みたいお客さま向け

投資信託自動購入プラン

プラン1またはプラン2を
お申し込みいただくと

プラン
2

トラベル・グルメ・カルチャーを
楽しみたいお客さま向け

三井住友信託
ダイナースクラブカード

年**0.30%**

引下幅 年**▲2.175%** = ① 金利引下幅 年**▲2.145%** + ② 家計応援プラン金利引下幅 年**▲0.03%**

※3 ご注意事項など、詳しくは裏面をご覧ください。

ポイント
3

子育てサポートサービス^{※4}で、さらにおトクになることも!

ペアローンなら
ご夫婦共に
年**▲0.1%**!

住宅ローンお借入日以降、

上記の家計応援プランご利用で、適用金利に変更がない場合

- ご出産されたら、1年間 年**▲0.1%**!
- お子さまが6歳になられたら、1年間 年**▲0.1%**!
- お子さまが15歳になられたら、1年間 年**▲0.1%**!

年**0.20%**

引下幅 年**▲2.275%** = ① 金利引下幅 年**▲2.145%** + ② 家計応援プラン金利引下幅 年**▲0.03%** + ③ 子育てサポートサービス金利引下幅 年**▲0.1%**

※4 以下の条件をすべて満たすお客さまが対象となります。

① 当社住宅ローンのお借入日以降に、(1)ご本人または配偶者さまのご出産、(2)お子さまの6歳のお誕生日、(3)お子さまの15歳のお誕生日のいずれかに該当し、1年以内に当社へお申し出いただいたお客さま(公的書類等により、ご出産・ご年齢を確認させていただきます。)

② お申し出にあたり、当社本・支店の窓口にて、資産運用のご相談をいただき、次の(1)または(2)を満たすお客さま

(1)ご本人さまやご家族さまが投資信託自動購入プランのお申し込みをされた方 (2)ご本人名義で三井住友信託ダイナースクラブカードをお申し込みされた方
既に上記取引を利用されているお客さまはお申し込み不要です。資産運用のご相談のみ承ります。ご注意事項など、詳しくは裏面をご覧ください。

- 住宅ローン 家計応援プランのご利用は、住宅ローンのお借入条件ではありません。
- 金利引下条件、お借入条件等は裏面をご覧ください。

オンライン相談を
ご利用いただけます
(予約制)

平日の来店は難しい 小さい子どもがいるからゆっくり相談できない

そんなお客さまには、Web会議ツールを活用してご相談を承ります。
ご自宅などからZoom等を使って、担当者に気軽にご相談いただけます。

※ZoomとはアメリカのZoom Video communications, Inc.が提供する
オンラインミーティングツールです。Zoomの商標権はZoom Video communications, Inc.に帰属します。



金利引下条件(①②共通)

以下(1)~(3)の条件を全て満たすお客さまが対象となります。

- 2024年4月1日(月)から2024年6月30日(日)までに借入れの仮申込または正式申込の受け付けが完了し、2026年4月30日(木)(新築マンション購入の場合は2028年4月28日(金))までに借入れされたお客さまで、当社所定の審査基準を満たされた方
 - 原則としてご契約日の前日までに、住宅ローンご契約にかかるご説明動画「どこでもローンガイド」の視聴を完了されたお客さま(「どこでもローンガイド」については、仮審査完了以降に個別にご案内いたします。)
 - 原則としてお借入れまでに、次のいずれかを満たすお客さま
 - 三井住友信託ダイレクトの利用申込および、三井住友信託銀行アプリ「スマートライフデザイナー」のユーザー登録
 - お借入金ご返済用口座を給与振込口座に指定
- ※上記申込期間後の取り扱いについては、2024年6月下旬以降にお問い合わせください。

② 住宅ローン 家計応援プラン

- 投資信託自動購入プランまたは三井住友信託ダイナースクラブカードをお申し込みいただけます(既にご利用中の方も金利引き下げの対象となります)。
- 住宅ローンをご契約いただくお客さまの配偶者、ご両親、配偶者のご両親、お子さま、お子さまの配偶者、お孫さま、兄弟姉妹の方々が前記お取引をご利用の場合も金利引き下げの対象となりますのでお申し出ください。
- 投資信託自動購入プランは1万円以上1円単位でお申し込みが可能です。なお、原則として引落年月を設定しないご契約とさせていただきます。
- 本プランご利用にあたっては、お借入れのご本人さまからのお申し出と、住宅ローンご契約受付日までのお申し込みが必要となります。
- 本プランのご利用は、住宅ローンのお借入条件ではありません。また住宅ローンに関わる他の金利引き下げの条件でもありません。
- 当社の他の金利引き下げプランと併用できない場合があります。

③ 子育てサポートサービス「ジュニさぼ」

- ご出産時(6歳のお誕生日)にお申し出いただいた場合でも、6歳(15歳)のお誕生日には再度のお申し出が必要となります。
- ご返済の延滞中など、お借入状況によっては対象外となる場合があります。
- 本サービスにつきましては、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あります。ご利用いただけるサービスは、サービス利用にかかるお申し出をいただいた時点の内容となります。最新のサービス内容は当社ホームページをご覧ください。

三井住友信託ダイナースクラブカード

- 住宅ローン 家計応援プラン、子育てサポートサービス「ジュニさぼ」の対象となるのは、三井住友信託ダイナースクラブカード、ダイナースクラブプレミアムカードです(その他のダイナースクラブカードをお持ちの方は当社担当者までご相談ください)。
- 三井住友トラストクラブ(株)所定の基準を満たす方がご入会いただけます(ご入会にあたっては同社の審査があります)。また、年会費(三井住友信託ダイナースクラブカード24,200円、ダイナースクラブ プレミアムカード143,000円(いずれも税込))がかかります。詳しくはお問い合わせください。

三井住友トラスト保証(株)保証付「融資手数料型」住宅ローンのお借入条件など

- お借入限度額:最高2億円
- お借入期間:最長35年(最終のご返済は原則満81歳の誕生日の前日まで)
- 担保:お借入対象物件
- 融資手数料:お借入金額の2.2%(税込) 繰上返済をした場合でも融資手数料の返戻はありません。
- 「変動金利コース」のお借入利率は短期プライムレートに連動し、原則6カ月ごとに見直しを行います。
- ◆ローンのご利用は、当社本・支店所在地近隣にお住まいの方で所定の資格要件を満たす方に限らせていただきます。
- ◆当社住宅ローンからのお借り換えはできません。
- ◆お申し込みにあたっては、当社および三井住友トラスト保証(株)の審査があり、その結果によってお借入可能な金額に限度があります(お断りする場合もあります)。
- ◆団体信用生命保険にご加入いただけます(保険料についてお客さまの負担はありません)。
- ◆店頭で具体的な返済額の試算ができます。
- ◆繰上返済など返済条件を変更する際は手数料が必要になる場合があります。
- ◆金融情勢などにより、月中に適用金利や商品内容を変更する場合があります。
- ◆ローン商品の詳しい内容につきましては窓口で説明書をご用意しております。詳しくは窓口までお問い合わせください。

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。

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となります。
- 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けます。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。

お申し込みから
お借入れまで

ローン仮審査
お申し込み

仮審査結果
ご連絡

ローン正式
お申し込み

審査
(ご融資決定)

ローンご契約
(契約書一式調印)

お借入れ(お借入資金ご入金)
(お借入日の金利が適用されます)

- 本書記載のサービスや金利引き下げプランにつきましては、お客さまへ事前に告知することなく、金利引き下げを始めとする各種適用条件の変更や取り扱いを中止する場合があります。
- 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。
- 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。



見やすく読みまちがえにくい
ユニバーサルデザインフォント
を採用しています。

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

2024年4月1日現在
0144-23-165

住宅ローン 金利のご案内

三井住友トラスト保証(株)保証付



2024年5月にお借り入れの場合

① 当初期間金利引下げ		融資手数料型 手数料:お借入金額×2.2%(税込み)				保証料型 手数料:33,000円(税込み)+お借入期間・金額に応じた保証料			
金利コース	店頭表示金利	当初期間引下幅	適用金利	残り期間引下幅 ※	チェック欄	当初期間引下幅	適用金利	残り期間引下幅 ※	チェック欄
固定金利	2年	年3.45%	年▲2.545%	年 0.905%	年▲1.895%	年▲2.495%	年 0.955%	年▲1.845%	
	3年	年3.60%	年▲2.645%	年 0.955%		年▲2.595%	年 1.005%		
	5年	年3.60%	年▲2.595%	年 1.005%		年▲2.545%	年 1.055%		
	10年	年3.84%	年▲2.495%	年 1.345%	年▲1.595%	年▲2.445%	年 1.395%	年▲1.545%	
	15年	年4.48%	年▲2.645%	年 1.835%		年▲2.595%	年 1.885%		
	20年	年4.93%	年▲2.945%	年 1.985%		年▲2.895%	年 2.035%		
30年	年5.08%	年▲3.045%	年 2.035%		年▲2.995%	年 2.085%			

※ 当初特約期間終了後は、残りのお借入全期間について、変動・固定各金利コースの店頭表示金利から金利引き下げがございませぬ。残り期間の引下幅は当初選択した特約期間により異なります。

② 全期間一定金利引下げ		融資手数料型 手数料:お借入金額×2.2%(税込み)			保証料型 手数料:33,000円(税込み)+お借入期間・金額に応じた保証料		
金利コース	店頭表示金利	全期間引下幅	適用金利	チェック欄	全期間引下幅	適用金利	チェック欄
変動金利	年2.475%	年▲2.145%	年 0.330%		年▲2.095%	年 0.380%	
固定金利	2年		年3.45%	年 1.305%			年 1.355%
	3年		年3.60%	年 1.455%			年 1.505%
	5年		年3.60%	年 1.455%			年 1.505%
	10年		年3.84%	年 1.695%			年 1.745%
	15年		年4.48%	年 2.335%			年 2.385%
	20年		年4.93%	年 2.785%			年 2.835%
30年	年5.08%	年 2.935%		年 2.985%			

● 店頭表示金利は毎月見直します。上記金利は2024年5月1日(水)から2024年5月31日(金)までに、実際にお借り入れされた場合の金利です。お借入金利はお申込時ではなく実際にお借り入れされた日の適用金利となります。お借入期間中に①と②の切り替えはできません。また、融資手数料型と保証料型をお借入期間に変更することはできません。

● 金利引下幅は当社所定の審査基準に基づき決定します。上記はお借入総額が物件価格の100%以下の場合の引下幅です。物件価格の100%超でお借り入れの場合は、上記金利に年0.05%が上乗せされます。物件価格とは、ご購入される物件の購入価格および建築される物件の工事請負価格(いずれも諸費用、手数料を除く)の合計額を指します。

【金利引下条件】以下(1)~(3)の条件を全て満たすお客さまが対象となります。

- 2024年4月1日(月)から2024年6月30日(日)までにお借り入れの仮申込または正式申込の受け付けが完了し、2026年4月30日(木)(新築マンション購入の場合は2028年4月28日(金))までにお借り入れされたお客さまで、当社所定の審査基準を満たされた方
- 原則としてご契約日の前日までに、住宅ローンご契約にかかるご説明動画「どこでもローンガイド」の視聴を完了されたお客さま(「どこでもローンガイド」については、仮審査完了以降に個別にご案内いたします。)
- 原則としてお借り入れまでに、次のいずれかを満たすお客さま
 - 三井住友信託ダイレクトの利用申込および、三井住友信託銀行アプリ「スマートライフデザイナー」のユーザー登録
 - お借入金ご返済用口座を給与振込口座に指定

※ 上記申込期間後の取り扱いについては、2024年6月下旬以降にお問い合わせください。

【三井住友トラスト保証(株)保証付住宅ローンのお借入条件など】

● お借入限度額:最高2億円 ● お借入期間:最長35年(最終のご返済は原則満81歳の誕生日の前日まで) ● 担保:お借入対象物件 ● 融資手数料型または保証料型のいずれかを選択していただきます。融資手数料型=融資手数料:お借入金額の2.2%(税込み)。繰上返済をした場合でも融資手数料の返戻はありません。保証料型=保証取扱手数料:1件につき33,000円(税込み)、保証料:「一括前払い方式」(例:お借入期間35年、お借入金額1,000万円)で元利均等返済の場合206,110円)または「金利上乗せ方式」(お借入利率を年0.2%上乗せ)。● 「変動金利コース」をご選択の場合、お借入利率は短期プライムレートに連動し、原則6カ月ごとに見直しを行います。● 「固定金利コース」をご選択の場合、固定金利特約終了の都度、当社所定の利率を適用し、お借入利率とご返済額の見直しを行います。● 固定金利期間終了後に再度固定金利を選択される場合は、金利再設定手数料11,000円(税込み)が必要となります(インターネットバンキングをご利用の場合は無料です)。● ローンのご利用は、当社本・支店所在地近隣にお住まいの方で所定の資格・要件を満たす方に限らせていただきます。● 当社住宅ローンからの借り換えはできません。● お申し込みにあたっては、当社および三井住友トラスト保証(株)の審査があり、その結果によってお借入可能な金額に限度があります(お断りする場合があります)。● 団体信用生命保険にご加入いただけます(保険料は当社負担)。● 店頭またはホームページで具体的な返済額の試算ができます。● 繰上返済など返済条件を変更する際は手数料が必要になる場合があります。● 金融情勢などにより、月中に適用金利や商品内容を変更する場合があります。● ローン商品の詳しい内容につきましては窓口の説明書をご用意しております。詳しくは窓口までお問い合わせください。





トータルソリューションパック



住宅ローンをお借り入れのお客さまへ

特別なプランをご用意しました。当社はお客さまの豊かな未来を応援します。

新たに当社住宅ローンをご契約いただくお客さまやご家族さま*1が、プラン1 または プラン2 をお申し込み*2いただくと、

住宅ローンの金利を年0.03%引き下げいたします。

プラン1

コツコツ資産形成に取り組みたいお客さま向け

投資信託自動購入プラン

資産運用の効果

毎月決まった金額を20年間積み立てて、毎年3%で運用した場合の試算結果

Table with 2 columns: Monthly payment and Total benefit. Rows: 100,000 yen, 300,000 yen, 500,000 yen.

税金・手数料等を考慮していないため、実質的な運用成果を示すものではありません。

*1 住宅ローンをご契約いただくお客さまの配偶者、ご両親、配偶者のご両親、お子さま、お子さまの配偶者、お孫さま、兄弟姉妹の方々を対象となります。 *2 既に所定のお取引をご利用の方も金利引き下げの対象となります。

プラン2

トラベル・グルメ・カルチャーを楽しみたいお客さま向け

三井住友信託ダイナースクラブカード

ダイナースクラブ リワードポイントプレゼント!!

住宅ローン新規お借り入れ(1,000万円以上)の方が、三井住友信託ダイナースクラブ ポイントクラブにご加入いただくと10,000ポイントプレゼント! また、投資信託ご購入でもポイントプレゼント!

プラン1をお申し込みされた方も三井住友信託ダイナースクラブカードおよびポイントクラブにご加入いただくと、ダイナースクラブリワードポイントプレゼントの対象となります。

【本プランをご利用いただけるお客さま】

- 以下(1)~(3)の条件をすべて満たすお客さまが対象となります。 (1) 2024年4月1日(月)から2024年9月30日(月)までにお借り入れの仮申込または正式申込の受け付けが完了し、2026年4月30日(木)(新築マンション購入の場合は2028年4月28日(金))までにお借り入れされたお客さま (2) 原則としてご契約日の前日までに、住宅ローンご契約にかかるご説明動画「どこでもローンガイド」の視聴を完了されたお客さま (3) 原則としてお借り入れまでに、次のいずれかを満たすお客さま ①三井住友信託ダイレクトの利用申込および、三井住友信託銀行アプリ「スマートライフデザイナー」のユーザー登録 ②お借入金ご返済用口座を給与振込口座に指定 ●上記申込期間後の取り扱いについては、2024年9月下旬以降にお問い合わせください。●三井住友信託ダイレクトおよびスマートライフデザイナーの詳細は、最終面をご参照ください。●当社のその他の金利引き下げプランと併用できない場合がございます。

【プランご利用の注意点】

本プランご利用にあたっては、お借り入れのご本人さまからのお申し出と、住宅ローンご契約受付日までのお申し込みが必要となります。ご留意いただきたい事項につきましては、中面をご覧ください。本プランのご利用は、住宅ローンのお借入条件ではありません。また住宅ローンに関わる他の金利引き下げの条件でもありません。投資信託自動購入プランのお申し込みにあたっては、証券(投資信託・国債)口座の開設が必要となります。各商品のご注意事項は最終面をご確認ください。

住宅ローンを返済中の資産形成のポイントについては中面をご覧ください

住宅ローンご利用のお客さまからよくいただく質問にお答えします

Q1

これから
必要になる金額は
どのくらい？

A

教育費などの予測できるイベントに加え、
万一の時など予測できないイベントの“そなえ”が必要です。



予測できるイベントへの“そなえ”		
幼稚園～高校まで	大学	ゆとりある老後の生活
全て公立の場合 約 577 万円 全て私立の場合 約 1,840 万円	国立の場合 約 742 万円 私立(文系)の場合 約 883 万円	約 37.9 万円(月額)

予測できないイベントへの“そなえ”	
直近の入院時の1日あたりの自己負担費用	火災の修繕費用
平均 約 20,700 円	例)東京都木造戸建100m ² 建替費用 約 1,980 万円



Q2

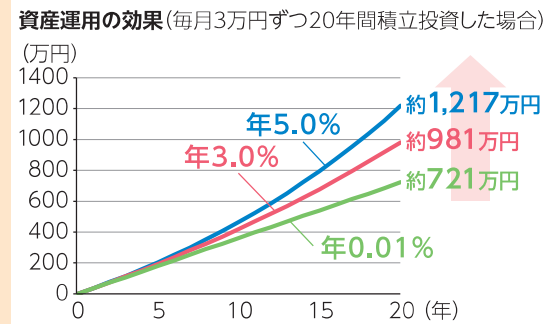
必要な資金を
どうやって準備
したらいいの？

A

定期預金だけではなかなか資金は増えません。資産運用によって利回りを高めることが必要です。資産運用を始める時によくある「まとまった資金がない」「下落時が不安」「運用にかけられる時間がない」といったお悩みは、積立投資の活用で解決することができます。

積立投資の特徴

- ①少額からはじめられます
- ②投資タイミングを気にする必要がありません
- ③購入単価を平準化させる効果があります



積立金額検討のポイントは、目標(金額・期間)から、逆算で考えて決めることです。



プラン
1

「投資信託自動購入
プラン」で応援します！

NISA制度(少額投資非課税制度)の活用ポイント

- ①値上がり益や分配金が非課税になります。
- ②非課税期間は無期限です。
- ③つみたて投資枠・成長投資枠それぞれ毎年一定額までの新規投資が可能です。



「ふやす目的」と「リスクへの考え」を明確にするために、シミュレーションから始めてみませんか？

【スマホ・タブレットでシミュレーション】

ポートフォリオナビへは、
こちらからアクセス！



【相談しながらシミュレーション】

ご相談は、オンライン・ご来店などで
承っております。

Q3 A

家計の見直しの
ポイントは？

団体信用生命保険の加入により、“そなえ”のカタチが変わります。
加入中の生命保険(死亡保障)を見直すと
保険料の節約につながる可能性があります。

保障内容と保険料
のバランスを考えて
みませんか？

【(ご参考) 団体信用生命保険について】

団体信用生命保険でカバーされるのは、住宅ローンの残債のみ。
その他の保障については、ご自身で準備する必要があります。



Q4 A

借り入れの
タイミングで考えて
おいたほうが
いいことは？

予測できるイベントと予測できないイベントへの“そなえ”を
考えておくことをお勧めします。

ご来店時

コンサルティングプランで
ご提案



スマホ・タブレットで確認！

●どこでも資産形成ガイド

ローンのご返済をしながら資産
形成に取り組んでいる方の
ポイントを動画でご説明。

どこでも
資産形成ガイド
はこちらから



●ハウジングウィル

万一の時のご自宅の相続をスム
ーズに。住宅ローンお借入れの方
限定の遺言書お預かりサービスを
無料でご利用。

ハウジングウィル
はこちらから



プラン
2

三井住友信託ダイナースクラブカードのご案内

- ポイントクラブにご加入いただくと、住宅ローン新規お借入れ(1,000万円以上)でダイナースクラブ リワードポイントを**10,000ポイント**プレゼント。
- 投資信託ご購入でも**10,000円ごとに20ポイント**をプレゼント。
- グルメ、トラベル、エンタメ、ゴルフなど、多彩な優待サービスをご用意。
- ご利用条件達成で^{※3}、本会員の年会費、通常24,200円(税込)が13,200円(税込)となります。



おすすめ
活用方法

- ダイナースクラブ リワードポイントには**有効期限がありません**。
- 貯めたポイントをダイナースグローバルマイレージの参加航空会社のマイルに移行できます(年間参加料:6,600円(税込))。
- 貯まったポイントは、JCBギフトカードや、ダイナースクラブが厳選した賞品との交換が可能です。

※3 初年度は新規入会後3カ月以内のカードご利用額20万円以上、次年度以降は年間(前年度)のカードご利用額50万円以上が条件となります。

住宅ローン 家計応援プランご利用にあたってご留意いただきたい事項

- 【プラン1・2】●ご家族が対象のサービス・口座をご利用の場合は、確認のため、その方の「お名前」「生年月日」「続柄」「取引店」をお伺いいたします。
- 【プラン1】●投資信託自動購入プランは1万円以上1円単位でお申し込みが可能です。なお原則として、引落終了年月を設定しないご契約とさせていただきます。
- 【プラン2】●三井住友信託ダイナースクラブカード、ダイナースクラブ プレミアムカードが対象です(その他のダイナースクラブカードをお持ちの方は当社担当者までご相談ください)。三井住友トラストクラブ(株)所定の基準を満たす方がご入会いただけます(ご入会にあたっては同社の審査があります)。また、年会費(三井住友信託ダイナースクラブカード24,200円、ダイナースクラブ プレミアムカード143,000円(いずれも税込))がかかります。詳しくはお問い合わせください。
- ダイナースクラブ リワードポイントの付与時期等の詳細は、三井住友信託ダイナースクラブ ポイントクラブパンフレットにてご確認ください。

【老後生活費用】(公財)生命保険文化センター「2022(令和4)年度生活保障に関する調査」※夫婦2人の場合。

【直近の入院時の1日あたりの自己負担費用】(公財)生命保険文化センター「2022(令和4)年度生活保障に関する調査」※過去5年間に入院し、自己負担費用を支払った人をベースに集計。※高額療養費制度を利用した場合は利用後の金額。

【火災の修繕費用】三井住友海上2022年10月版保険価額評価ハンドブックの新築費単価表「東京都K・H構造」から試算。

【生命保険に関してご留意いただきたい事項】●生命保険商品には、各種相場環境等の変動等を要因として投資対象の価格変動等により損失が生じ、お受取金額が投資元本を割り込むおそれがある商品もございます。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象外であり、元本および利回りの保証はありません。●お客さまにご負担いただく費用には、「ご契約時にかかる費用」「保険契約関係費用」「運用関係費用」「解約控除費用」「その他費用」がございます。なお、費用等の合計額・計算方法等については、商品・投資金額・運用状況等によって異なりますので、表示することができません。リスクおよび費用等の詳細は、各商品の契約締結前交付書面またはお客さま向け資料等をよくお読みください。

【税務についてのご注意事項】●税務に関しては2024年3月現在の税制に基づいており、将来変更になる場合がございます。個別のご相談につきましては、所轄の税務署もしくは税理士などにご相談ください。

資料出所

【教育関連費用】文部科学省「令和3年度子供の学習費調査」、[令和3年度私立大学入学者に係る初年度学生納付金平均額(定員1人当たり)の調査結果について]、[国立大学と私立大学の授業料等の推移]、日本政策金融公庫「教育費負担の実態調査結果(令和3年度)」、(独)日本学生支援機構「令和2年度学生生活調査結果」をもとに当社試算。大学は下宿・アパート等に居住の場合で、内訳は、入学金、授業料、施設設備費、生活費、自宅外通学を始めるための費用。

便利で安心! 三井住友信託銀行のインターネットバンキングとアプリ

三井住友信託ダイレクト

三井住友信託ダイレクト・インターネットバンキングのご利用のお申し込み・ログインはこちらから

インターネットバンキングなら24時間365日^{※4}お手続き可能!
また、一部**繰上返済手数料・金利再設定手数料^{※5}が無料**です。



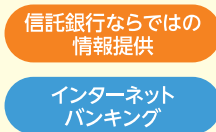
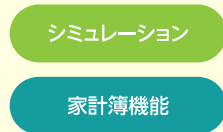
※4 日曜日23:56~月曜日6:00はシステムメンテナンス時間のため受付できません。また商品・サービスごとに受付時間や当日扱いの受付締切時間が異なります。
※5 固定金利特約再設定時の手数料です。

三井住友信託銀行アプリ

アプリで創る、お金のミライ Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

将来必要となるお金の試算、家計の管理など充実の機能!
インターネットバンキングにもボタン1つでログインできます。



詳しくは
こちらから



●ご利用にあたっての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のとは異なる場合があります。

【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。

【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。

【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け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。

【ハウジングウィルに関してのご注意事項】

●相続が発生することなく住宅ローンが完済となった場合には、自筆証書遺言はお客さまご本人に返却し、本サービスは終了します。

【本資料に関してご注意いただきたい事項】

●本資料は信頼できる公開情報に基づいて作成されたものですが、その情報の確実性を保証するものではありません。

●当該実績は過去のものであり、将来の運用成績等を保証するものではありません。最新のデータにつきましては、当社営業員までお尋ねください。

●掲載している図表やシミュレーションは、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。また税金・手数料等を考慮していないため、実質的な運用成果を示すものではありません。

●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。

●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。

●本プランにつきましては、お客さまへ事前に告知することなく、金利引き下げをはじめとする各種適用条件の変更や取り扱いを中止する場合があります。

当社の商品やサービスを組み合わせたご利用によりお得になるプランをご用意しました。お客さまが今持っているお悩み、そしてこれから持つかも知れないお悩みの解決に役立つプランとなっており、お客さまご本人だけでなくご家族さまもご利用できるプランもございます。これらのプランをまとめ、三井住友信託銀行は「トータルソリューションパック」としてご提供します。

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

詳しくは窓口までお問い合わせください。

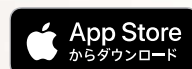
アプリで創る、お金のミライ

三井住友信託銀行アプリ



Smart Life Designer

スマートライフデザイナー



お金に関するこんなお悩み、アプリで解決しませんか？

- ✓ 教育資金や老後の準備に、どのくらいの資金が必要か知りたい。
- ✓ 趣味にもお金をかけたいけれど、収支のバランスに問題がないか確認したい。
- ✓ 忙しくてお店に行けないけれど、ライフプランを考える上で役立つ情報がほしい。

ミライを考える

シミュレーション

ご自身やご家族、収入や住まいの状況などを入力することで、将来必要となるお金を試算できます。

イマを知る

家計簿機能

口座やクレジットカード、確定拠出年金などの情報を連携することで、収支や資産の状況を管理できます。

課題を解決する

情報提供機能

人生100年時代に知っておきたい、信託銀行ならではの役立ち情報をコラム記事などでお届けします。



便利で安心な機能は他にも！裏面をご覧ください。

お金に寄り添う便利で安心なアプリ

インターネットバンキングへ 簡単ログイン

三井住友信託ダイレクトの会員番号とログインパスワードを事前に登録しておくことで、アプリから直接インターネットバンキングにログインできます。



指紋・顔認証機能で 便利・安心

ご利用のスマートフォンの生体認証機能と連携することで、便利に、かつ安心してアプリを利用することができます。



アプリご利用(新規ユーザー登録)の流れ

表面の
二次元コードより
アプリを
ダウンロード

「新規ユーザー登録」
にて、規約に同意、
ユーザー情報を登録

登録した
メールアドレス
宛てに送信される
認証コードを
アプリに入力

アプリ利用時の
パスコードと
生体認証の
利用有無を設定

ホーム画面から
各種機能を
ご利用いただけます
(登録完了)

新規ユーザー登録は、画像付きの「使い方ガイド」で詳しくご紹介しています。

使い方ガイド



主な操作方法を画像つきでご紹介!

- 家計簿機能の使い方
- インターネットバンキングのログイン方法

【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す。●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。●App Store、Apple ロゴ、Face ID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。●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。●機能や特徴は、今後予告なく変更する場合があります。●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。