

積立貯蓄／財形貯蓄 ご利用の手引き

「積立貯蓄」「財形貯蓄」ご加入後のお手続きについてご案内します。



INDEX

はじめに P.02

■ 積立貯蓄／財形貯蓄に関するお手続き

初期登録／ログイン P.03～04

残高照会 P.05

臨時積立（積立貯蓄のみ） P.06

一部解約／積立額の変更・中断・再開／積立貯蓄・財形貯蓄の解約 P.07

お電話でのお手続き／関連サービス内容および受付時間 P.08～09

■ 積立投信に関するお手続き

ご注意事項 P.10

積立投信のお申し込み P.11～12

積立投信の変更①（積み立てしている投資信託の商品を変更） P.13

積立投信の変更②（積み立てしている投資信託の積立金額を変更） P.14

積立投信の終了 P.15

投資信託の残高確認 P.16

投資信託の解約 P.17

その他サービスのご案内 P.18～P.20

「積立貯蓄」「財形貯蓄」にご加入の皆さまへ、 ご利用中のお手続き方法について ご案内いたします。

積立貯蓄／財形貯蓄のお手続きは「三井住友信託ダイレクト」を利用します。
「三井住友信託ダイレクトご利用カード」をお手元にご用意ください。

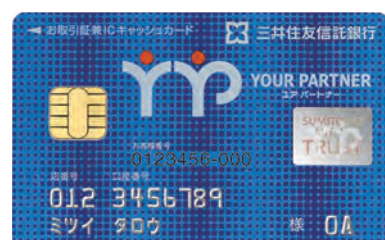
積立貯蓄／財形貯蓄とは？

1,000円以上、1,000円単位の給与天引きで毎月自動的に積み立てができる会社の制度です。

2種類のカードについて

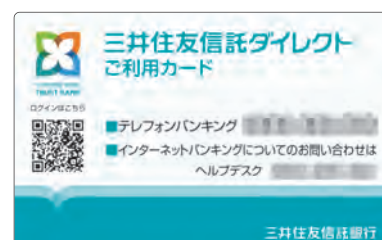
積立貯蓄／財形貯蓄をお申し込みいただくと、2種類のカードをお届けします。
各種お手続きの際に必要となりますので 必ずお受け取りの上、大切に保管してください。

ユア パートナーカード



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)

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・テレホンバンキング)
でのお手続きの際にご利用いただくカード

カードを紛失された際には、紛失受付ダイヤル(裏表紙記載)まで至急ご連絡ください。

三井住友信託ダイレクト ご利用カード裏面に 記載の番号について

●会員番号(7～8桁)

氏 名					
会員番号					
確認番号	A	B	C	D	E
1					
2					
3					
4					
5					

●確認番号

お客さまごとに異なる番号が記載されています。
カードの裏面に記載されている「確認番号表」のうち、
画面指定の番号を入力してください。

確認番号の入力

ご本人様の確認のため、「三井住友信託ダイレクトご利用カード」に記載の「確認番号表」のうち、以下の表で位置を指定している3桁の2桁数字を、「確認番号入力欄」に入力してください。

ご利用カード裏面

確認番号表	A	B	C	D	E
1					
2					
3					
4					
5					

確認番号入力欄※

A-5 C-3 D-1 (半角数字)

ソフトウェアキーボード ※



インターネットでのお手続き

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

初期登録

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、**当社ホームページにアクセス**



<https://www.smtb.jp/>

または、インターネットの検索サイトで

三井住友信託銀行

検索



下記の二次元コードを読み取り



※読み取れない場合は、パソコンと同じ手順で
アクセスしてください。

スマートフォンには **2 3** の操作はありません。
このまま **4** にお進みください。

2

『商品・サービス』→『三井住友信託ダイレクト』→
『初期登録』の順番でクリック



※画面の表示サイズ設定により、アイコンが表示されない場合があります。

画面の案内に沿って
『初期登録』をクリック



画像はイメージです。

3

初期登録画面で「三井住友信託ダイレクト取引規定」内容をご確認後、「私は、下記規定に同意いたします。」
のチェックボックスにチェックを入れ、「同意する」をクリック

4

「会員番号^{*1}」「ダイレクト暗証番号^{*2}」「確認番号入力欄^{*3}」を入力し「次へ」をクリック

※1※3 三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

※2 積立貯蓄／財形貯蓄のお申し込み時に設定いただいた4桁の数字です。

5

今後お使いになる「ログインパスワード^{*4}」「メールアドレス」「メールマガジンの配信」について入力し
「登録」をクリック ※4 半角英数字混在の4～32桁で設定してください。

6



メールマガジンについて

三井住友信託銀行では、メールマガジンの配信を行っております。当社の
商品・サービスなどに関する情報をメールマガジンにてご案内いたします。

7

登録内容をご確認の上、「確定」をクリックして初期登録完了



インターネットでのお手続き

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

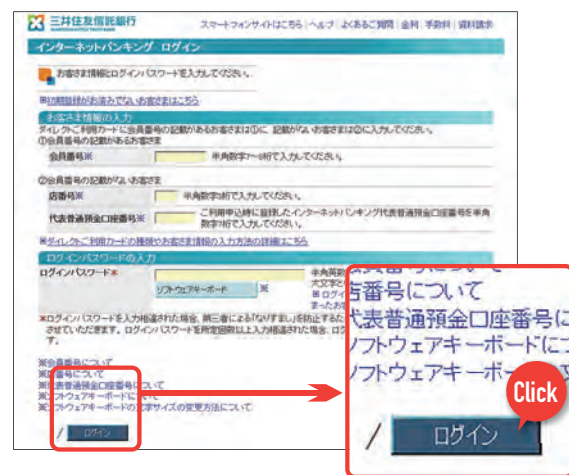
ログインする

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、
当社ホームページにアクセスし、『ログイン』ボタンをクリック



画像はイメージです。
画面のデザインなどは予告なく変更する場合があります。

「会員番号※1」「ログインパスワード※2」を入力し『ログイン』をクリック



- ※1 三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。
- ※2 初期登録の 6 で設定いただいた4～32桁の半角英数字です。英字の大文字・小文字を判別します。

《トップページ》が開き、残高照会や臨時積立、一部解約などのお手続きがご利用いただけます

- ※積立貯蓄をインターネットからお申し込みいただいた場合、原則初回積立日の14営業日前からご利用いただけます。
- ※臨時積立は積立貯蓄のみのサービスです。ご勤務先によっては臨時積立ができない場合もございます。

「ログインパスワード」や「確認番号」がわからなくなった場合

「ログインパスワード」または「確認番号(25個の2桁数字)」を一定回数以上間違えると、セキュリティ確保のため「ロック」が
かかり、ご利用できない状態となります。「ロック解除」については、ご利用カードをご用意の上、三井住友信託ダイレクト
ヘルプデスク(裏表紙記載)までご本人さまからお電話ください。
また、ロック解除には「三井住友信託ダイレクト暗証番号」が必要となります。

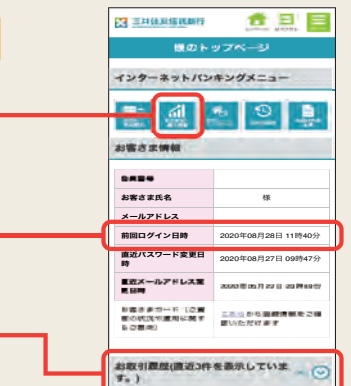
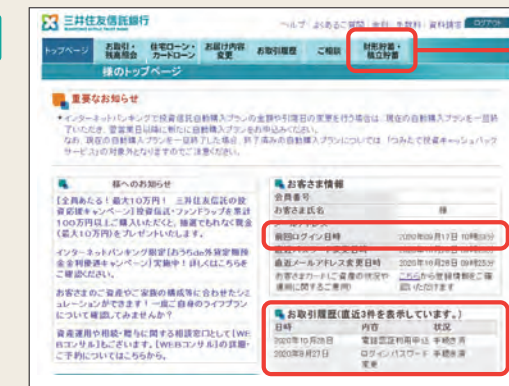


インターネットでのお手続き 積立貯蓄/財形貯蓄

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

トップページの説明



①「財形貯蓄・積立貯蓄」タブ	各種お手続き時にはこちらをクリックしてお進みいただけます。
②前回ログイン日時	不正利用防止のため、お客さまが前回ログインされた日時を表示しております。 ログイン後お客さまご自身が最後にご利用された日時と異なっていないかどうか、 ご確認ください。
③お取引履歴	不正利用防止のため、お客さまが過去インターネットバンキングにてお申し込み されたお取引を、最大で直近3件表示しております。

残高照会

インターネットで積立貯蓄/財形貯蓄の残高が確認できます。

1

三井住友信託ダイレクトへログイン

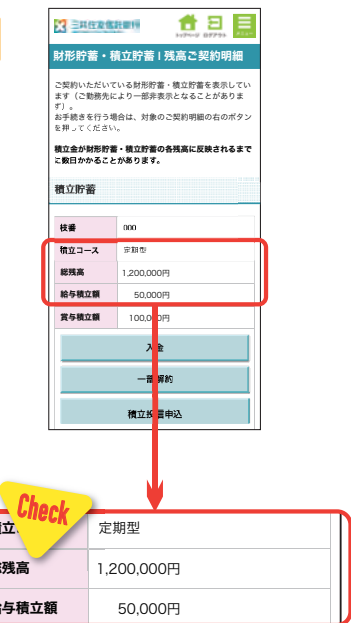
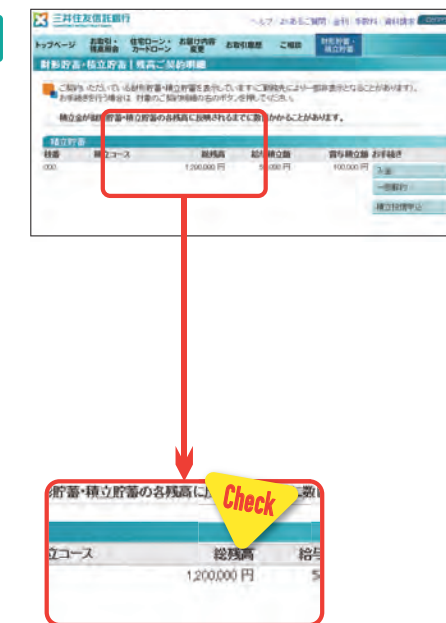
ログイン方法は P.04 参照

2

トップページの「財形貯蓄・積立貯蓄」タブをクリック

トップページの説明は P.05 参照

表示されるページで残高を確認



※積み立て後の残高は、積立日の翌営業日以降にご確認いただけます。積立日はご勤務先により、給与・賞与支給日とは異なる場合がございます。

2種類のカードについて
初期登録

ログイン
残高照会

臨時積立(積立貯蓄のみ)一部解約
積立額の変更・中断・再開/積立貯蓄 財形貯蓄の解約

お電話でのお手続き
関連サービス内容/受付時間

積立投信のお申し込み/変更/終了
その他サービスのご案内



インターネットでのお手続き 積立貯蓄

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

臨時積立(積立貯蓄のみ)

※ご勤務先によっては臨時積立ができない場合がございます。
※14時までに受け付けしたお手続きは当日扱いとなります。

臨時積立とは・・・給与天引きに加えて、お手元の資金を臨時でお積み立てすることができます

お手続きの前に

臨時積立資金を代表普通預金口座へ入金してください。

※当社ATMのほか、ゆうちょ銀行ATM、セブン銀行ATM、E-net(イーネット)ATMにて、
ユア パートナーカード(キャッシュカード)をご利用いただきご入金いただけます。

1

三井住友信託ダイレクトへログイン

ログイン方法は **P.04** 参照

2

トップページの『財形貯蓄・積立貯蓄』タブをクリック

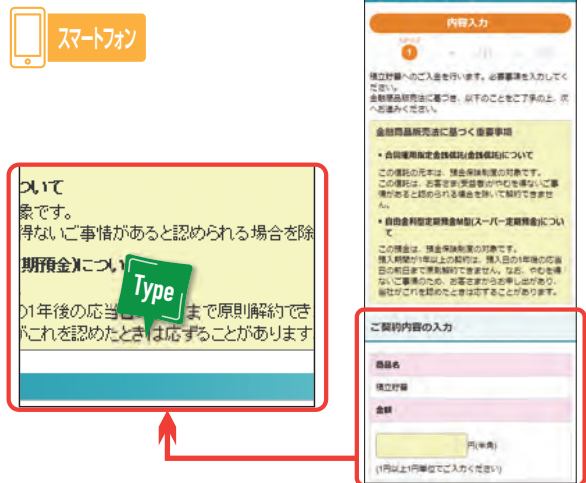
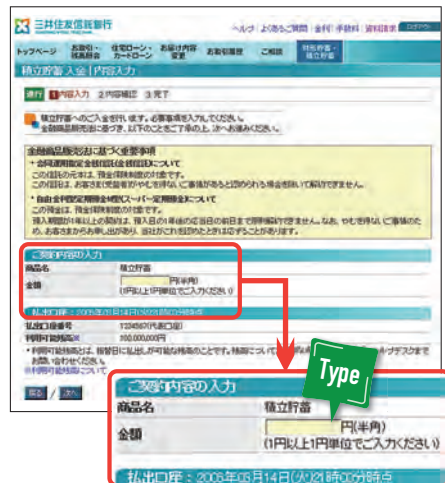
トップページの説明は **P.05** 参照

残高ご契約明細の『入金』をクリック



4

内容入力画面の『金額』欄に臨時積立する金額を入力し、『次へ』をクリック



※「入金金額」は1円以上1円単位でご入力ください。

5

内容確認画面でお手続き内容を確認の上、指定された『確認番号』※を入力し、『確定』をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

6

手続き完了 ※積み立て後の残高は、積立日の翌営業日以降にご確認いただけます。



インターネットでのお手続き 積立貯蓄/財形貯蓄

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

一部解約

インターネットで積立貯蓄/財形貯蓄を一部解約します。

1

三井住友信託ダイレクトへログイン

ログイン方法は **P.04** 参照

2

トップページの『財形貯蓄・積立貯蓄』タブをクリック

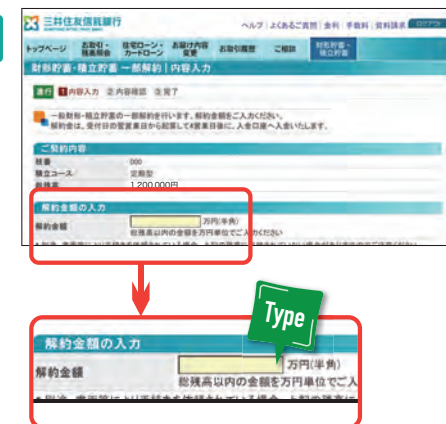
トップページの説明は **P.05** 参照

財形貯蓄・積立貯蓄 ▶残高ご契約明細の『一部解約』をクリック



3

入力画面の『解約金額』欄に一部解約する金額を入力し、『次へ』をクリック



※「解約金額」は万円単位でご入力ください。
※解約金は、原則、受付日の翌営業日から起算して4営業日後に三井住友信託ダイレクト代表普通預金口座へご入金いたします。
(2/20、8/20の前後は日程変更あり)

5

内容確認画面でお手続き内容を確認の上、指定された『確認番号』※を入力し、『確定』をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

6

手続き完了

積立額の変更・中断・再開/積立貯蓄・財形貯蓄の解約

ご利用の制度・ご勤務先によってお手続き方法が異なります。お手続きをご希望の場合は以下ご参照ください。

- 積立貯蓄…三井住友信託ライフガイド(<https://life.smtb.jp/Lifeguide/>)よりご確認ください。
- 財形貯蓄…ご勤務先ご担当者にご確認ください。

2種類のカードについて
初期登録

ログイン
残高照会

臨時積立(積立貯蓄のみ)一部解約
積立額の変更・中断・再開/積立貯蓄・財形貯蓄の解約

お電話でのお手続き
関連サービス内容/受付時間

積立投信のお申し込み/変更/終了

その他サービスのご案内

お電話でのお手続き 積立貯蓄/財形貯蓄

お手続きの前にご確認ください。

- 必ずご本人さまからお電話ください。
- 「三井住友信託ダイレクトご利用カード」をご用意の上、カードに記載の電話番号にお電話ください。

テレフォンバンキングご利用の流れ

1

「三井住友信託ダイレクトご利用カード」に記載の電話番号に電話する。

※必ずご本人さまからお電話ください。

【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。）

2

オペレーターにつながりますので、以下の内容をお伝えください。

ご希望のお手続き内容 お名前 会員番号（カード裏面に記載）

3

「暗証番号を押してください。」と音声ガイダンスが流れましたら、電話機のプッシュボタンで「三井住友信託ダイレクト暗証番号（4桁）」を押してください。

※積立貯蓄のお申し込み時に設定いただいた4桁の数字です。

※暗証番号をお間違えの場合でも、再度オペレーターにつながり、もう一度入力可能です。

4

カード裏面に記載の「確認番号」のうち、オペレーターが指定する2か所の数字をお伝えください。

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

5

ご本人さま確認完了後、お手続きに進みます。



※お手続きの最後に、オペレーターがお手続き内容を確認いたします。オペレーターがお手続き内容を復唱いたしますので、ご一緒にご確認ください。最終確認が完了した時点でご依頼内容が有効となります。

※お電話終了後はご依頼内容の変更・取り消しができなくなりますのでご了承ください。

関連のサービス内容および受付時間

最新の受付時間は、ホームページの「よくある質問・お問い合わせ」からご確認ください。

サービス内容		受付時間		
		インターネットバンキング	テレフォンバンキング P.08	
			平日	土曜日
普通預金	振込・振替	24時間※1	9:00～20:00 (～14:00)	9:00～17:00
	残高照会・入出金明細照会	24時間	9:00～20:00	
積立貯蓄	残高照会	24時間 P.05	9:00～20:00	9:00～17:00
	臨時積立	24時間(～平日14:00) P.06	9:00～20:00 (～14:00)	
	一部解約	24時間 P.07	9:00～20:00	
お届け内容の変更	三井住友信託ダイレクト 振込限度額の変更※2	24時間	9:00～20:00	9:00～17:00
	三井住友信託ダイレクト 暗証番号の変更(書類送付)	—		
	ログインパスワードの変更・ メールアドレスの変更	24時間	インターネットでお手続きください。	
	メールマガジン配信の 登録・停止			

インターネットバンキングでは、以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00

②振込手続きがご利用いただけない時間 毎日 23:56～翌 0:02

※1 最新の受付時間は、ホームページなどでご確認ください。

テレフォンバンキングでは、以下の期間は受け付けできません。

①日曜日・祝日 ②12/31～1/3

（ ）内は当日扱いのお手続きの受付締切時間です。その他の時間に受け付けしたお手続きは翌営業日扱いとなります。

※2 1日あたりの三井住友信託ダイレクト振込限度額は0～1,000万円の範囲で変更が可能です。インターネットバンキングでお手続きの場合は、振込限度額の引き下げのみ可能です（変更結果は即時反映されます）。テレフォンバンキングでお手続きの場合は、振込限度額の引き上げ・引き下げとも可能です（変更結果は翌日反映されます）。



インターネットでのお手続き 積立投信

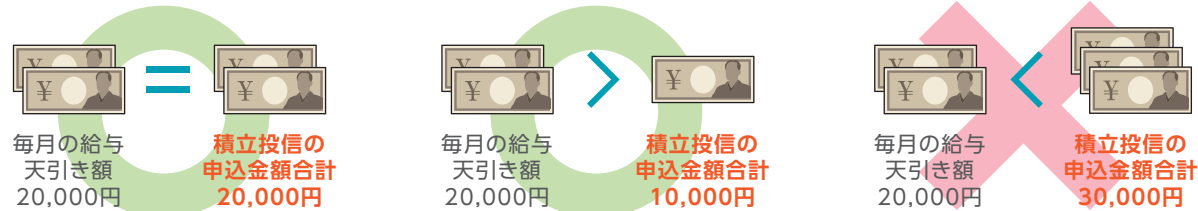
以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

はじめに(ご注意事項)

積立貯蓄／財形貯蓄の給与積立額の範囲内でお申し込みください。

- お申し込みいただく金額(複数銘柄をお申し込みの場合は各お申込金額の合計金額)は、積立貯蓄／財形貯蓄の給与積立額の範囲内でお申し込みください。積立投信のお申込金額を多く設定されている場合、投資信託の購入ができない場合がございます。
- 毎月の給与積立額が「0」の場合や海外居住などで積み立てを中断されている場合にはお申し込みできません。また、積立投信ご契約中に、上記事由となった場合には、積立投信のご契約を終了させていただきます(すでに購入されている投資信託を解約するものではありません)。



賞与積立をされている方は増額指定月(年2回)が設定できます。

- 増額指定月の申込金額は、毎月のお申込金額と増額指定月の増額金額の合計を入力してください。
- 増額指定月は、賞与積立の入金月の翌月を設定いただくことをお勧めします。
- ご勤務先によっては、給与・賞与支給日と積立貯蓄の当社入金日が異なる場合がございます。また賞与積立ができない場合がございます。ご勤務先にご確認ください。
- すでに積立投信で増額指定月を指定している場合、新たにお申し込みされる投資信託も同じ増額指定月となります。

例 賞与積立月が6月・12月の場合 → 増額指定月は、1月&7月 を選択
 給与から10,000円、賞与から50,000円積み立てされる場合 → 増額指定月の申込金額は、合計額の「60,000円」を入力

引落指定日は毎月15日(当社休業日の場合、翌営業日)です。

- 毎月15日(当社休業日の場合、翌営業日)に積立貯蓄／財形貯蓄より自動的に一部解約をした資金をダイレクト代表普通預金口座に振り替えを行い、ダイレクト代表普通預金口座から口座引落により投資信託の購入を行います。引落日が銀行営業日外またはファンド休業日の場合、引き落とし日は翌営業日となります。
- 初回引落月は、三井住友信託ダイレクト(インターネットバンキング)にてお手続き時に表示されます。必ずご確認ください。毎月15日(当社休業日の場合、翌営業日)の4営業日前以降の場合は、翌月が初回引落月となります。

投資信託が自動購入されない場合があります。

- 積立貯蓄／財形貯蓄の金銭信託口座に引落指定日の3営業日前時点で残高がなければ積立貯蓄／財形貯蓄からの一部解約が行われず、その回の投資信託の購入ができない場合があります。ただし、引落指定日当日にダイレクト代表普通預金口座の預金残高が引落金額に足りる場合は投資信託の購入は行います。同一の普通預金口座でローンのご返済、クレジットカードのお引き落としなどのためにご入金される場合は、投資信託への振り替えによる残高不足にご注意ください。

(積立貯蓄／財形貯蓄をご利用の方へ) 積立貯蓄／財形貯蓄のうち、定期預金口座の残高は一部解約の対象となりません。なお、毎年2月、8月の各20日(以下、振替日といいます)に金銭信託口座より万円単位で定期預金口座へ自動的に振り替えされたことにより3月・9月の引落指定日の3営業日前時点で残高不足となる場合、振替日の前営業日時点のご契約内容で引落金額に不足する金額(万円単位)を定期預金口座から金銭信託口座に戻入れます。ただし、振替日以降、引落指定日の3営業日前までに給与・賞与積立が行われる場合は、戻入は行いません。なお、振替日以降に引落金額を変更された場合や積立投信を解約された場合は、金銭信託口座への戻入金額の変更・取り消しなどの対応は行いません。

- 積立貯蓄／財形貯蓄より一部解約が行われた場合でも、引落指定日に、ダイレクト代表普通預金口座の預金残高が引落金額に満たないとき(※)は、その回の投資信託の購入は行いません。
(※)定期預金などを担保とする当座貸越を利用した投資信託の購入は行いません。

- 積立貯蓄／財形貯蓄の積立契約を中断・解約された場合や海外へ転勤された場合は、自動的に積立投信の契約も終了され、以降の投資信託の自動購入は行われません。



そのほか、お手続きの際に、画面上に表示される注意事項を必ずご確認ください。

積立投信とは?

毎月の給与天引きによって、積立貯蓄／財形貯蓄へ積み立てを行っている資金の一部で投資信託を毎月一定額自動購入していくサービスです。給与天引きなので、手間なく積み立てることが可能です。少額から始められるので、これから資産運用に取り組んでいこうという方に好適です。

給与

毎月
給与天引

積立貯蓄
財形貯蓄

毎月
一部解約

代表普通
預金口座
引落指定口座

毎月
自動購入

投資信託
指定銘柄を
一定の指定金額で
買い付け

※積立投信のお取引を始めるには、あらかじめ証券(投資信託・国債)口座のご開設が必要です。
またNISA口座を利用することもできます。



インターネットでのお手続き 積立投信

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

積立投信のお申し込み

お手続きの前に

積立投信のお取引を始めるには、あらかじめ証券(投資信託・国債)口座のご開設が必要です。
NISA口座を利用することもできます。

※証券(投資信託・国債)口座・NISA口座はインターネットでの資料請求や店舗でのお申し込みにより
ご開設いただくことができます。

1

三井住友信託ダイレクトへログイン

ログイン方法は **P.04** 参照

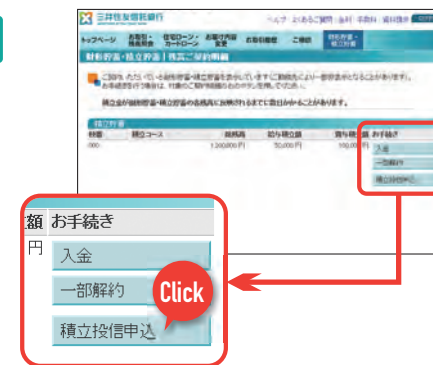
2

トップページの「財形貯蓄・積立貯蓄」タブをクリック

トップページの説明は **P.05** 参照

3

「残高ご契約明細」の「積立投信申込」をクリック



4

「投資目的についてのご質問」画面にて回答を選択し、「次へ」をクリック

※ご回答内容により、投資信託のお申し込みについて、特にご注意いただきたい事項が表示される場合がございます。
内容をご確認の上、「内容を確認した」をクリックして次にお進みください。

5

「商品一覧」画面にて投資信託を選択し、以下「手順1・手順2」で商品を選択

手順1 「リスクカテゴリ」を選択

※ご選択いただいたリスクカテゴリにより、選択可能な商品が異なります。

(例) 世界経済インデックスファンド ▶ リスクカテゴリ2または3をご選択いただいた場合に選択可

手順2 表示されている投資信託の中から、お申し込みいただく投資信託を選択

(例) つみたて投資枠(年間120万円までの非課税枠)を利用する場合

「検索条件」▶「NISA制度」【選択してください】▶「NISA つみたて投資枠対象ファンドから検索」にチェックの上、
検索をクリックしてください。

〈つみたて投資枠を利用する場合〉

検索条件

検索したいファンド名の一部を入力して「検索」ボタンを押してください。**Check** (再入力)。

ファンド名

NISA制度
〔選択してください〕

投資対象を選択

申込手数料

その他の条件

検索 **Click**

〈成長投資枠を利用する場合〉

検索条件

検索したいファンド名の一部を入力して「検索」ボタンを押してください。**Check** (再入力)。

ファンド名

NISA制度
〔選択してください〕

投資対象を選択

申込手数料

その他の条件

検索 **Click**

	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
併用可否	併用可	
非課税保有限額(生涯非課税投資枠)	1,800万円(内、成長投資枠は最大1,200万円まで)	
購入方法	積立	一括購入・積立
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	上場株式・投資信託等

「契約締結前交付書面(目論見書・目論見書補完書面)電子交付」画面にて目論見書等をダウンロードし、内容をご確認ください。

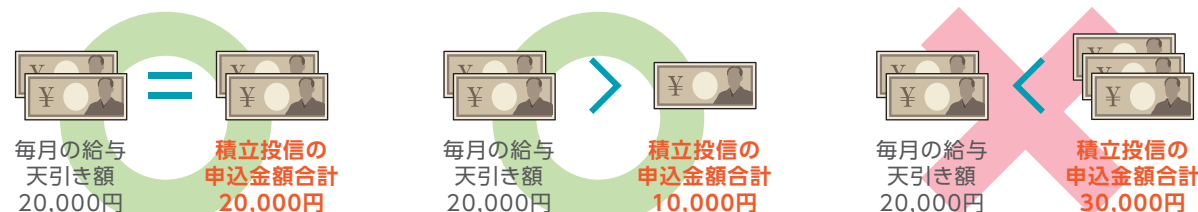
併せて積立投信取引規定・累積投資約款をご確認の上、「確認欄」のチェックボックスにチェックを入れ、「次へ」をクリック

「重要事項確認」画面にて表示される内容をご確認の上、「確認欄」のチェックボックスにチェックを入れ、「内容を確認した」をクリック

手順1 取扱コース区分を選択

手順2 毎月の申込金額を入力

! 積立貯蓄／財形貯蓄の給与積立額の範囲内となるよう入力してください。



〈NISAをご利用される場合〉

- 「成長投資枠」をご利用される方は、「NISA成長投資枠の利用を優先して買い付けます」をご選択ください。
※NISA口座を開設されていない場合、ご選択いただけません。
- 「つみたて投資枠」をご利用される方は、「NISAつみたて投資枠を利用して買い付けます」と表示されます。
- NISAつみたて投資枠の非課税投資額の上限額は年間120万円です。毎月の申込金額について、1月～12月まで投資した場合の投資金額合計が120万円以内になるように入力してください。

〈増額指定をご利用される場合〉

- 積立貯蓄／財形貯蓄の賞与積立を活用して、投資信託の積み立てを年2回増額することができます。賞与積立月の翌月に設定されることをお勧めします。
- 投資信託の積み立てを年2回増額される場合は、増額指定月を選択し、増額指定月の申込金額を入力してください。
※毎月の申込金額と増額指定月の増額金額の合計を入力してください。
例) 毎月5,000円積立、賞与时10,000円積立の場合、15,000円に設定
※積立貯蓄／財形貯蓄の賞与積立がないご勤務先の場合、増額金額指定月に設定した金額全額をご自身で普通預金にご入金いただく必要があります。

「内容確認」画面にて申込内容をご確認の上、「確認番号」※を入力し、「確定」をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

申込完了



インターネットでのお手続き 積立投信

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間: 毎日 23:56～翌 0:02

現在ご契約いただいている契約を一旦「積立終了」していただき、新たな契約内容で積立投信をお申し込みください。

積立投信の変更①(積み立てしている投資信託の商品を変更)

1

三井住友信託ダイレクトへログイン

ログイン方法は **P.04** 参照

2

トップページの『財形貯蓄・積立貯蓄』タブをクリック

トップページの説明は **P.05** 参照

「残高ご契約明細」の終了したいファンドの「積立終了」をクリック



PC画面のスクリーンショット。積立投信の終了画面で、特定のファンドの「積立終了」ボタンをクリックする様子。

確認画面のスクリーンショット。契約の登録日と終了日を指定し、「積立終了」をクリックする様子。



スマートフォン画面のスクリーンショット。積立投信の終了画面で、特定のファンドの「積立終了」ボタンをクリックする様子。

確認画面のスクリーンショット。契約の登録日と終了日を指定し、「積立終了」をクリックする様子。

3

「内容確認」画面にて申込内容をご確認の上、「確認番号」※を入力し、「確定」をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

4

受付完了

ご登録のメールアドレスに『受付完了メール』が届きますので、ご確認ください。

5

手続き完了

積立投信の積立終了次第、『手続き完了メール』が届きます。

※終了するまで、1週間程度かかる場合がありますので、ご了承ください。

6

新たな契約内容で積立投信をお申し込み

※「積立投信」のお申し込み手順は、P.11-P.12を参照

同日中にお手続き可能です。

7



手続きをいただく日が、当月の引落指定日の4営業日前以降となる場合は、翌月の引落指定日からの適用となりますのでご注意ください。
お手続きの画面上で「最終引落月」、「初回引落月」が表示されますので必ずご確認ください。

現在ご契約いただいている契約を一旦「積立終了」していただき、
当社からの「手続完了メール」受付以降に新たな契約内容で積立投信をお申し込みください。

積立投信の変更②(積み立てしている投資信託の積立金額を変更)

1 三井住友信託ダイレクトへログイン ログイン方法は **P.04** 参照

2 トップページ『財形貯蓄・積立貯蓄』タブをクリック トップページ説明は **P.05** 参照

「残高ご契約明細」の終了したいファンドの「積立終了」をクリック



4 「内容確認」画面にて申込内容をご確認の上、「確認番号」※を入力し、「確定」をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

5 受付完了 ご登録のメールアドレスに『受付完了メール』が届きますので、ご確認ください。

6 手続き完了 積立投信の積立終了次第、『手続き完了メール』が届きます。

※終了するまで、1週間程度かかる場合がありますので、ご了承ください。

7 新たな契約内容で積立投信をお申し込み

※「積立投信」のお申し込み手順は、P.10-P.11を参照

「手続き完了メール」を受信後、
お手続きください。



インターネットでのお手続き 積立投信

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

積立投信の終了

1 三井住友信託ダイレクトへログイン ログイン方法は **P.04** 参照

2 トップページ『財形貯蓄・積立貯蓄』タブをクリック トップページ説明は **P.05** 参照

「残高ご契約明細」の終了したいファンドの「積立終了」をクリック



4 「内容確認」画面にて申込内容をご確認の上、「確認番号」※を入力し、「確定」をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。

5 受付完了

ご登録のメールアドレスに『受付完了メール』が届きますので、ご確認ください。

6 手続き完了

積立投信の積立終了次第、『手続き完了メール』が届きます。

※終了するまで、1週間程度かかる場合がありますので、ご了承ください。



※同一商品の「終了」と「申し込み」は同時に受け付けすることができません。
上記の『手続き完了メール』が届いた後に「申し込み」手続きをしてください。

「積立終了」手続きの受付日によって手続完了メール送信日、および新規申込可能日が異なります。
お手続きの画面上で「最終引落月」、「初回引落月」が表示されますので必ずご確認ください。

「積立終了」手続きの受付日(※1)(23:59まで)		手続完了メール送信日	新規申込可能日(※1)
(1)	引落指定日(※2)の4営業日前～引落指定日	引落指定日の2営業日後	「手続完了メール」受信以降
(2)	上記(1)以外の日	受付日の2営業日後	

(※1)「積立終了」および「新規申込」の適用日については、それぞれの手続きをいただく日が、当月の引落指定日の4営業日前以降となる場合は、翌月の引落指定日からの適用となりますのでご注意ください。

(※2)引落指定日=15日(当社休業日の場合は翌営業日)



インターネットでのお手続き 積立投信

以下のシステムメンテナンス時間は受け付けできません。

①毎週日曜日 23:56～月曜日 6:00 ②振込手続きがご利用いただけない時間:毎日 23:56～翌 0:02

投資信託の残高確認(投信取引履歴・運用益のご確認)

1 三井住友信託ダイレクトヘログイン

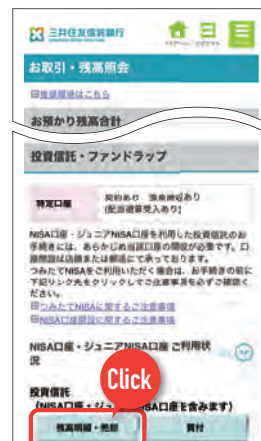
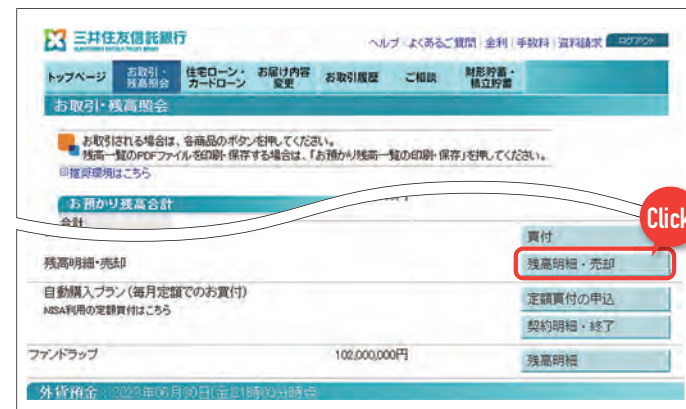
ログイン方法は **P.04** 参照

トップページの『お取引・残高照会』タブをクリック



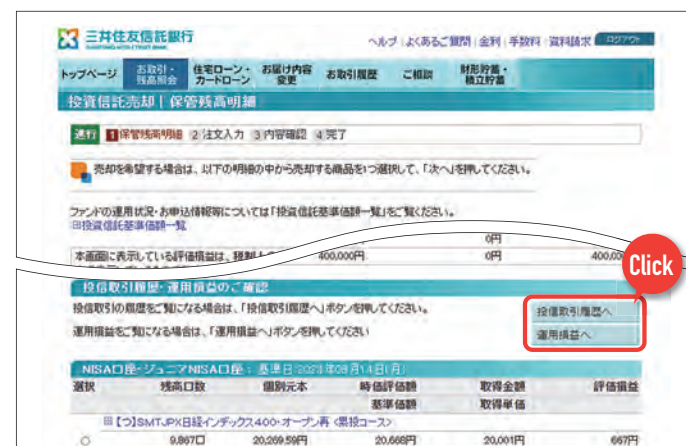
2 投資信託の『残高明細・売却』をクリック

投資信託の『残高明細・売却』をクリック



投信取引の履歴は『投信取引履歴へ』をクリック

運用損益は『運用損益へ』をクリック

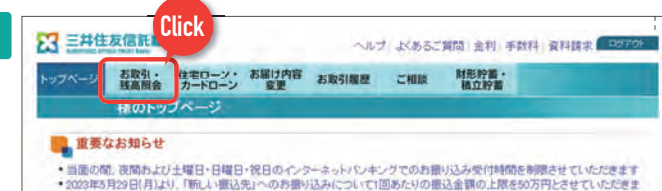


投資信託の解約(投資信託売却・保管残高明細)

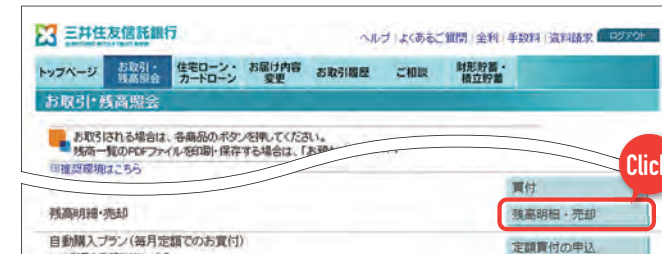
1 三井住友信託ダイレクトヘログイン

ログイン方法は **P.04** 参照

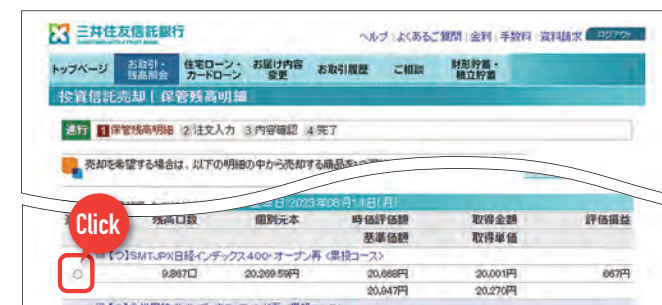
トップページの『お取引・残高照会』タブをクリック



投資信託の『残高明細・売却』をクリック



『投資信託売却/保管残高明細』で解約したい銘柄を選択し、『次へ』をクリック



『注文入力』画面で売却口数(金額)※を指定し、『次へ』をクリック

※ファンドによっては金額が指定できない場合があります。



『内容確認』画面にて申込内容をご確認の上、『確認番号』※を入力し、『確定』をクリック

※三井住友信託ダイレクトご利用カードの裏面に記載されています。詳細はP.02をご確認ください。



お取引が成立するとお取引消し・ご変更はできません。
保有している投資信託の売却では、積立終了したことになりません。

2種類のカードについて
初期登録

ログイン
残高照会

臨時積立(積立貯蓄のみ)一部解約
積立額の変更・中断・再開・積立貯蓄・財形貯蓄の解約

お電話でのお手続き
関連サービス内容/受付時間

積立投信のお申し込み/変更/終了

その他サービスのご案内

その他のサービス

資産形成に役立つサービスのご案内

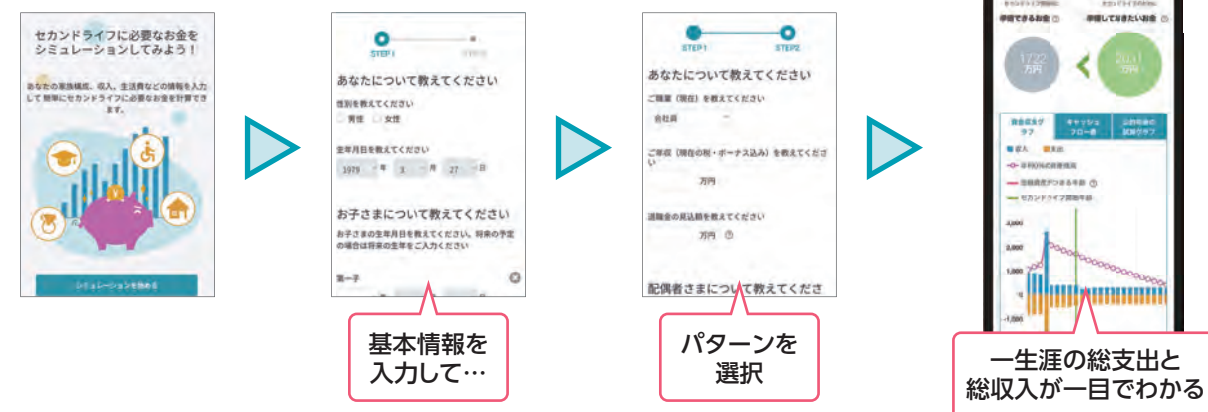
Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

将来のシミュレーションから現状把握、相談申込や手続きへのアクセス機能がひとつのアプリになりました。
まずは三井住友信託銀行のアプリで手軽にシミュレーションしてみませんか。



●シミュレーションで将来必要な額を確認し、理想的な積立額も算出！



●マネーフォワードの口座連携機能で一括管理も可能！

家計簿機能で収支のバランスや金融資産の状況を自動で把握することができます。

●積立貯蓄／財形貯蓄のお手続き（インターネットバンキング）にボタンひとつでログインできます。

- 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異なる場合があります。



シミュレーションでわからないことや
気になった点があれば
オンラインで
相談ができます！

ライフプラン相談

ライフプラン相談

ライフプランコンサルタントによるライフプラン相談を利用してみませんか。

将来に向けて計画的に
貯蓄や運用を始めたいが、
なにから始めたらいいか
わからない



定年退職が近づいてきた
自宅から家族と一緒に
退職後の
ライフプラン相談をしたい

Web会議ツール（ROOMS等）を用いて、ご相談を承ります。（お電話でのご相談も承ります）

事前予約制・ご相談無料

1組 60分程度

お申し込みは右の二次元コードにてご予約ください。
担当者よりご連絡いたします。
※ご相談希望日の5日前（銀行休業日を除く）までにオンライン相談予約
当宛にご予約ください。お電話やメールをいただく際は、本パンフレット
をご覧いただいた旨をお伝えください。



■ご注意ください。P18をご確認ください。

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。

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。

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す。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す。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。

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。

オンライン相談に関するご注意事項

- オンライン相談のご注意事項 商品によっては、ご相談やお手続きができない場合がございます。詳しくは担当者までご相談ください。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。
- 個人情報の取り扱いについてオンライン相談窓口で知り得たお客さまの個人情報につきましては、ご相談に関する参考資料としてのみ使用し、それ以外の目的には使用いたしません。また、お客さまの同意がある場合を除き、第三者へ提供いたしません。三井住友信託銀行はお客さまの個人情報の適正な管理に努めます。

販売会社に関する情報

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

各種お届け

最新の受付時間はホームページの「よくあるご質問・お問い合わせ」からご確認ください。

お届け内容	お問い合わせ先・手続き内容
お届け事項の変更 ● 住所や電話番号 ● お名前 ● お届印 ● キャッシュカードの暗証番号	書面でのお手続きが必要です。 ■お届け事項変更に関するお問い合わせ、お手続きの受付 0120-811-128 (平日9:00～17:00) ※ご住所の変更のみ、以下の時間帯も承ります。 0120-977-641 (土曜日9:00～17:00)
三井住友信託ダイレクト ログイン・パスワードの変更	インターネットからログインパスワードの再登録ができます。 インターネットからのお手続きができない場合は、三井住友ダイレクトご利用カードに記載のヘルプデスクへご連絡ください。
紛失のご連絡 ● お届印 ● キャッシュカード (ユア パートナーカード) ● 三井住友信託ダイレクト ご利用カード	紛失受付ダイヤルへ至急ご連絡ください。 ■紛失受付ダイヤル 0120-318-321 (24時間365日) ※盗難の場合は、速やかに最寄りの警察へお届けください。 ※上記の番号がご利用いただけない場合(有料) 045-929-2070 ※紛失のご連絡をいただいた後、見つからない場合には、お届印の変更や新しいカードの再発行をいたします。キャッシュカード(ユア パートナーカード)は再発行手数料として、1枚あたり1,100円(税込)がかかります。
ご退職	ご勤務先までご連絡ください。

上記以外の財形貯蓄に関するお届け内容の変更は、ご勤務先にお問い合わせください。

三井住友信託ダイレクト 操作方法などについてのお問い合わせ

三井住友信託ダイレクトヘルプデスク **0120-983-381**

【受付時間】平日 9:00～20:00 土・日・祝日 9:00～17:00

①12/31～1/3の受付時間は9:00～17:00です。

②日曜・祝日・12/31～1/3 は操作方法のご案内を承ります。利用停止解除(ロック解除)や電話認証の登録・変更などのお手続き、ご契約内容の照会はできません。

最新の受付時間はホームページの「よくあるご質問・お問い合わせ」からご確認ください。