

JOYO BANK NEWS LETTER

2025 年 6 月 13 日

「NISA つみたてシミュレーション」のサービス開始について

常陽銀行（頭取 秋野 哲也）は、このたび、お客さまの NISA を活用した資産形成をご支援するため、当行ホームページ内に、「NISA つみたてシミュレーション」をご用意いたしましたので、下記のとおりお知らせいたします。

本シミュレーションは、NISA での「積立金額」「商品」「期間」といった投資内容の決定に向けたサポートツールで、過去の実績に基づく 125 パターンのシミュレーションを体験いただくことができます。

当行は、今後とも、お客さまのさまざまな金融ニーズにお応えし、サービスの向上に努めてまいります。

記

1. 「NISA つみたてシミュレーション」の概要

(1) シミュレーション機能

本シミュレーションは、NISA ご利用前に多くの方がお悩みになる「投資内容」の決定に際して、お役立ていただけるサポートツールで、NISA のつみたて投資枠を活用して積立投資を行った場合のシミュレーションを体験いただけます。「積立金額」「指数^{*1}」「期間」の 3 つの項目を選択するだけで、過去の実績に基づく積立結果（125 パターン^{*2}）を確認することができます。

*1 S&P500 等の当行取扱商品が連動対象とする指数

*2 積立金額 5 パターン、指数 5 パターン、期間 5 パターン

※ NISA つみたてシミュレーションイメージは別紙をご参照ください。

(2) シミュレーション後のご契約、ご相談

シミュレーションページから、「スマホで口座開設」「窓口で口座開設」への導線を設けております。「スマホで口座開設」を選択すると、そのままスムーズにご契約手続きに進むことができ、「窓口で口座開設」を選択すると、店舗窓口でのご相談予約に進むことができます。また、専用フリーダイヤルへのお問い合わせやオンライン相談も承っています。

NISA つみたてシミュレーションページは[こちら](https://www.joyobank.co.jp/personal/invest/toshin/tokusyu/nisa-simulation.html)をご覧ください。

(<https://www.joyobank.co.jp/personal/invest/toshin/tokusyu/nisa-simulation.html>)

以 上

(別紙)

1. NISA つみたてシミュレーションイメージ

「積立金額」「指数」「期間」の 3 つの項目を選択するとシミュレーション結果が表示されます。その後、お客さまのご希望にあわせて、スマホでのお手続き、または窓口でのお手続きを選択いただけます。



<シミュレーションのご留意事項>

このシミュレーションは過去のデータ（下記記載）に基づき計算したものであり、将来の投資結果について示唆あるいは保証するものではありません。投資結果は、各期間の累積リターンをベースに計算しています。手数料、税金は考慮していません。

■参照指数について

- ・S&P500：S&P500®（配当込み、円換算ベース）
- ・日経 225：日経平均トータルリターン・インデックス
- ・オールカントリー：MSCI ACWI（配当込み、円換算ベース）
- ・TOPIX：東証株価指数（TOPIX）（配当込み）
- ・新興国株式：MSCI エマージング・マーケット・インデックス（配当込み・円換算ベース）

■期間について

各期間において毎月末に積立した場合

- ・1年間：2024年3月末～2025年2月末
- ・3年間：2022年3月末～2025年2月末
- ・5年間：2020年3月末～2025年2月末
- ・10年間：2015年3月末～2025年2月末
- ・20年間：2005年3月末～2025年2月末

2. 専用フリーダイヤル（お問い合わせおよびオンライン相談予約先）

常陽ハローセンター資産運用専用ダイヤル 0120-770-741

平日 9：00～20：00 土曜 9：00～16：30（祝日・年末年始・GW 期間中を除く）