

簡単3ステップで始める！ いよぎんの「職場つみたてNISA」

STEP.1 職域セミナーに参加・動画コンテンツを視聴

職場つみたてNISA専用サイトから動画を閲覧いただけます。
※企業コードおよび企業サイトパスワードはお勤め先の担当者さまから通知があります。

〈職場つみたてNISA専用〉
企業サイト



STEP.2 投資信託口座、NISA口座の開設・積立投資信託のお申し込み

- 「AGENTアプリ」のアカウント登録後、「投信・NISA口座開設」からお申し込みください。
口座開設・NISA開設のお申し込みと同時に積立投資信託のお申し込みが可能です。
※NISAでの積立の開始は、NISA口座の税務署承認後（2～3週間程度）となります。
※AGENTアプリ投信・NISA口座開設サービスは、当行の普通預金口座およびマイナンバーカードをお持ちのお客さまが対象となります。

スマホで
簡単！



- 積立投資信託のお申し込み
すでに当行の投資信託口座（証券取引口座）をお持ちの場合は、AGENTアプリの「投信取引」メニューより、積立投資信託のお申し込みが可能です。

AGENTアプリ
インストールはこちら



AGENTアプリ
操作ガイド



STEP.3 職場つみたてNISAのお申し込み

職場つみたてNISA専用サイトからお申し込みをお願いします。
※企業コードおよび企業サイトパスワードはお勤め先の担当者さまから通知があります。「企業サイト」でサービス利用申込後、「従業員用サイト」にログインしてお客さま情報のご確認をお願いします。

〈職場つみたてNISA専用〉
企業サイト



〈職場つみたてNISA専用〉
従業員用サイト



【投資信託に関する留意点】

- 投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。また、投資元本および収益分配金が保証された商品ではありません。
- 証券取引口座（銀行口座）で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、値動きのある有価証券等に投資するため、信託財産に組み入れられた株価や債券価格の変動、金利変動、外貨建資産に投資している場合には為替相場の変動などにより、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。価格変動要因については、取扱店にお問い合わせのうえ、ご確認ください。
- 投資信託の運用による収益および損失は、すべてお客さまに帰属します。
- 投資信託には、購入時手数料【約定金額に対し最高3.85%（税込）】ならびに解約時の信託財産留保額【解約時の基準価額に対し最高0.5%】が必要となり、保有期間中は運用管理费用（信託報酬）【純資産総額に対し最高2.42%（税込）】、監査費用、売買委託手数料、組入資産の保管等に要する諸費用等が信託財産から支払われます。
※当該費用の合計額については購入金額や保有期間等に応じて異なりますので表示することはできません。
- 投資信託には、クーリング・オフの適用はありません。
- 投資信託をご購入の際は、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、お客さまの判断で選びください。
- 投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面は当行の本・支店等にご用意しております。

【職場つみたてNISAに関する留意点】

- 導入に際し、当行所定の手続きを踏まえた総合的な判断により、導入をお断りする可能性があります。
- 職場つみたてNISAの利用には、企業さま及び従業員さまのインターネット環境が必要です。
- 奨励金の導入は任意です。奨励金の導入の有無や支給額については企業さまでご決定ください。
- 伊予銀行の職場つみたてNISAは、「口座振替方式」での取扱いとなります。「給与天引き方式」は選択できません。

いよぎん

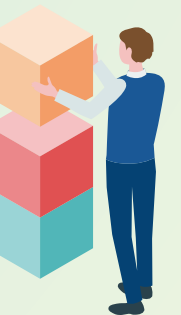
ご勤務先といよぎんが資産形成をサポート

いよぎん 職場つみたてNISA

〈いよぎん〉職場つみたてNISAとは？

「職場つみたてNISA」は、職場という身近な場を通じて、
従業員さまのNISAを利用した資産形成を企業さまと当行がサポートし、
福利厚生の実現を図ることを目的とした制度です。

※企業さまが奨励金を支給する場合は、奨励金を受け取ることができます。



いよぎんの職場つみたてNISAのポイント

ポイント
1

投資教育のご提供

ご投資を始める前にセミナー開催の他、動画など豊富なコンテンツをご提供します。
最寄りの店舗での対面サポートも可能です。

ポイント
2

アプリで簡単

AGENTアプリの利用で投信口座開設から積立投資信託のご契約まで完結できます。

ポイント
3

口座振替方式

当行の職場つみたてNISAは、「給与天引き方式」ではなく、
伊予銀行の預金口座からの「口座振替方式」となります。



伊予銀行

🌱 ご自身のライフイベントに置き換えて、今後「いつ」「何に」「いくら」必要になるのか確認しておきましょう。

セカンドライフは
意外と長い！



人生における三大資金

住宅資金

土地付注文住宅 **3,974万円**

うち自己資金 **442万円**

出所：独立行政法人住宅金融支援機構
「2021年度 フラット35利用者調査（愛媛県）」

教育資金

幼稚園入園から大学卒業まで
※下宿含む

すべて国立 **1,149万円**

すべて私立 **2,612万円**

出所：文部科学省「子どもの学習費調査（令和3年度）」、
独立行政法人日本学生支援機構「令和2年度学生生活
調査結果」、※国立・私立のデータを使用
コース別教育費平均総費用（お子さま1人あたり）

老後資金

平均的な老後の収入 平均的な老後の生活費
23.8万円/月 - 27.1万円/月 =

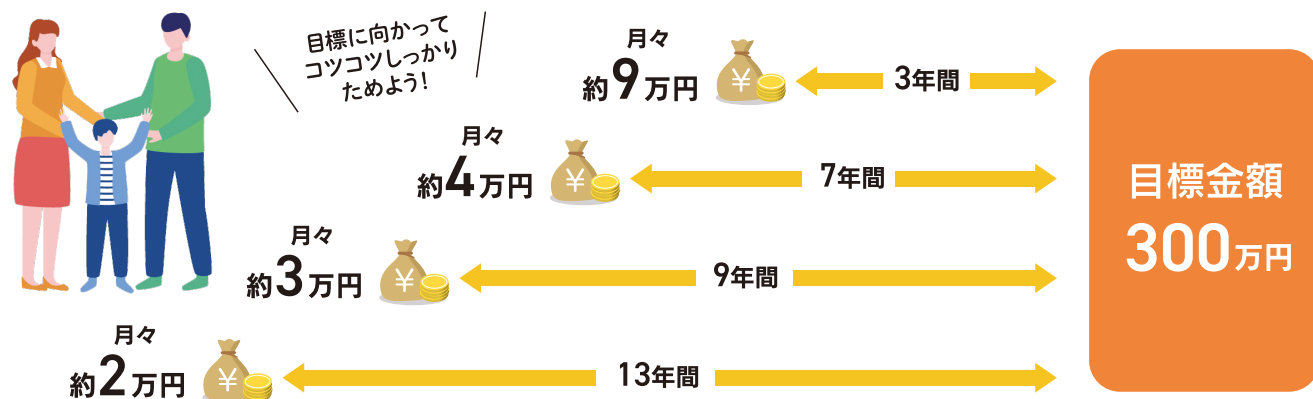
不足額
3.3万円/月
(年間39.6万円)

セカンドライフの期間が30年とすると
年間39.6万円 × 30年 = 1,188万円

出所：総務省統計局「家計調査報告（家計収支編）2019年（令和元年）」

🌱 お金を“ためる”コツは、早い時期から積み立てることです！

目標金額を決めて、積立をはじめましょう。早い時期からはじめることで、月々の積立額が小さくてすみます。



いよぎんの積立はとても便利!!

口座から毎月自動引き落としだから自然と“たまる”!!

簡単 手続きは最初だけ

少額 月々1,000円から可能※
※商品により異なります

余ったお金を「資産づくり」に回すのではなく、

はじめに「資産づくり」に回して、残ったお金を生活費にあてましょう！

✕ 収入 - 支出 = 貯蓄・投資

○ 収入 - 貯蓄・投資 = **支出できるお金**

📁 NISAとは？

- 毎年一定の投資金額の範囲内で、投資信託や株式の売却益や配当金・分配金等の運用によって得た利益が非課税となる制度です。
- 2024年からスタートした新たなNISA制度では、年間360万円、総枠1,800万円までの投資が可能です。
- 当行の積立投資信託は、毎月1,000円から手軽に投資をスタートできます。

上場株式や投資信託等の配当金や売却益には

通常 **20.315%**の税金がかかります。

NISA口座なら

非課税

例えば
10万円の利益が
出た場合

通常口座
一般口座・特定口座
税金約2万円
受取約8万円

NISA口座
受取約10万円

📁 NISA制度の概要

新制度	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
対象年齢	18歳以上		
年間投資枠	120万円		240万円
保有期間	無期限		
非課税 保有限度額	1,800万円（うち成長投資枠1,200万円まで） ※売却すれば翌年に枠の再利用可能		
投資対象商品	金融庁の基準を満たした商品		一定の上場株式・投資信託
換金	いつでも可能		

💡 POINT

運用益が非課税

・通常約20%の課税が非課税となります。

NISA口座は1人1口座

・複数の金融機関で同時に開設することはできません。
・1年単位で金融機関の変更が可能です。

投資枠は年間360万円

・つみたて投資枠と成長投資枠を併用して
年間360万円まで投資可能です。

損益通算は不可

・NISA口座で損失が出て、他の売却益との
損益通算はできません。

ライフプランをサポート！あなたの夢を賢く叶える

LIFE PALETTE

15種類以上のライフイベントから人生をシミュレーション！

「あなた向け」に最適化された複数の改善アクションをご提案します。

まずは
試してみましょう！



あなたの夢を
賢く叶える
LIFE PALETTE



15種類以上のライフイベントから
人生をシミュレーション

人生のお金の流れが正確にわかる！