



2024 年 1 月 5 日

「つみたてかんたんシミュレーション」サービス開始のお知らせ

SOMPOアセットマネジメント株式会社（代表取締役社長 小嶋 信弘、以下 当社）は、個人のお客さまの長期資産形成への貢献を目的として、どなたでもご利用できる「つみたてかんたんシミュレーション」を開発し、本日よりご案内を開始いたしました。

つみたてかんたんシミュレーションは「運用をしながら積立てる」「運用をしながら資産を取り崩す」という資産運用の効果を手軽に体験していただけるシミュレーションとなります。

皆さまの中長期的な資産形成にぜひともお役立ていただきますよう、ご利用をお待ちしております。

1. ご利用開始日および特設ページの公開日

2024 年 1 月 5 日（金）

2. 特設ページの URL

<https://www.sompo-am.co.jp/we/simulation/index.html>



3. サービス・機能の概要（別紙参照）

（1）つみたてシミュレーション

NISA のつみたて投資枠を使い、積立投資を行った場合の資産運用のイメージを体験いただけます。

「ファンド」・「毎月の積立額」・「積立投資を始める年齢」・「積立期間」の 4 つの質問にお答えいただくだけで、将来の予想資産額を簡単にシミュレーションすることができます。

（2）取り崩しシミュレーション

積立投資を行った後、将来資産を受け取る際、運用しながら少しずつ資産を取り崩していく、資産活用の効果を体験いただけます。

つみたてシミュレーションで計算した予想資産額を基に、「取崩しを始める年齢」「取崩す期間」にお答えいただくことで、毎月どれくらいの資産を取り崩すことができるか、シミュレーションできます。

以上

<本件に係るお問い合わせ先>

DC・資産形成推進部

中島・塚本（電話：03-5290-3445）



質問にお答えいただくだけで、かんたんに
「つみたて」や「取り崩し」がシミュレーションできる

シミュレーションサイトOPEN!

サイトへGO!



つみたて
シミュレーション
例

取り崩し
シミュレーションは
裏面へ

積立終了時の金融資産額をシミュレーションできる

「ファンド」「毎月の積立額」「積立投資を始める年齢」「積立期間」の
4つの質問にお答えいただくだけ

サイトでは
それぞれの商品の
詳しい説明も
ご用意しています。

運用するファンド

☒ ハッピーエイジング20

投資期間が長く
積極的運用をお考えの方
期待リターン: 4.3%
期待リスク: 16%

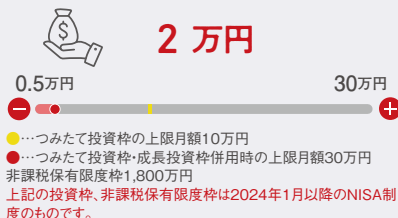
☐ ハッピーエイジング30

資産の成長性を重視した
運用をお考えの方
期待リターン: 3.9%
期待リスク: 13%

☐ ハッピーエイジング40

積極性と安定性との
バランスのとれた運用をお考えの方
期待リターン: 3.1%
期待リスク: 10%

毎月の積立額



積立投資を始める年齢



積立期間



上記4つの答えで
すぐに結果がわかる!

シミュレーション結果がすぐわかる

積立終了時の金融資産額

NISA利用時は非課税
(60歳時点の予想資産額^{※1})

1,220万円

NISA利用時の
非課税メリット
102万円

NISA利用しない場合^{※2}

1,118万円

投資元本720万円に対して +500万円

※1: 選択したファンドの期待リターン実現時
※2: 税率 20.315% (所得税15.315%、住民税5%)

積立終了後、さらに10年間運用を続けた場合

NISA利用時は非課税
(70歳時点の予想資産額^{※1})

1,666万円

NISA利用時の
非課税メリット
192万円

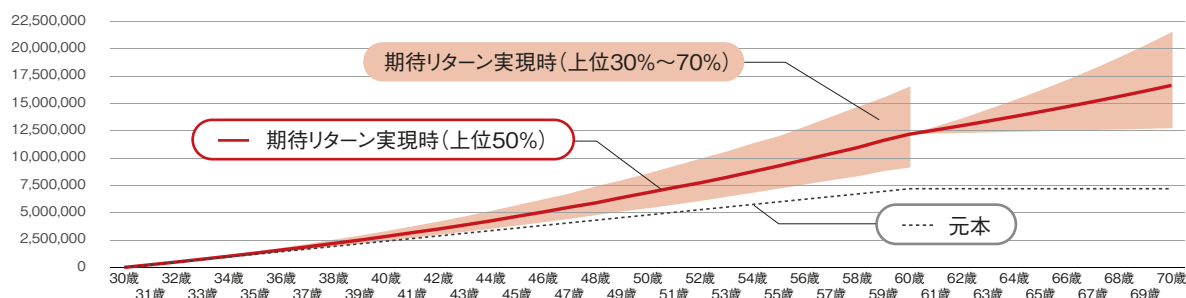
NISA利用しない場合^{※2}

1,474万円

投資元本720万円に対して +946万円

※1: 選択したファンドの期待リターン実現時
※2: 税率 20.315% (所得税15.315%、住民税5%)

上記の「NISA利用時」とは、2024年1月以降のNISA制度の利用を前提としています。



上記はシミュレーション結果であり、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。

シミュレーションサイトOPEN!

取り崩し
シミュレーション
例

つみたて
シミュレーションは
表面へ



将来資産を受け取る際、運用しながら少しずつ
資産を取り崩していく、資産活用の効果を体験いただけます。

つみたてシミュレーションで計算した予想資産額を基に、
「**取崩しを始める年齢**」「**取崩す期間**」をお答えいただくだけ



取崩しを始める年齢

65 歳

60歳

80歳



取崩す期間

20 年

1年

35年

※取崩す期間は最大100歳までシミュレーションが可能です。

資産活用
の効果が
よく分かる!

シミュレーション結果がすぐわかる

積立終了時の金融資産額

NISA利用時は非課税
(60歳時点の予想資産額※1)

1,220万円

NISA利用時の
非課税メリット
102万円

NISA利用しない場合※2

1,118万円

投資元本720万円に対して +500万円

※1:選択したファンドの期待リターン実現時

※2:税率 20.315%(所得税15.315%、住民税5%)

取崩し可能額

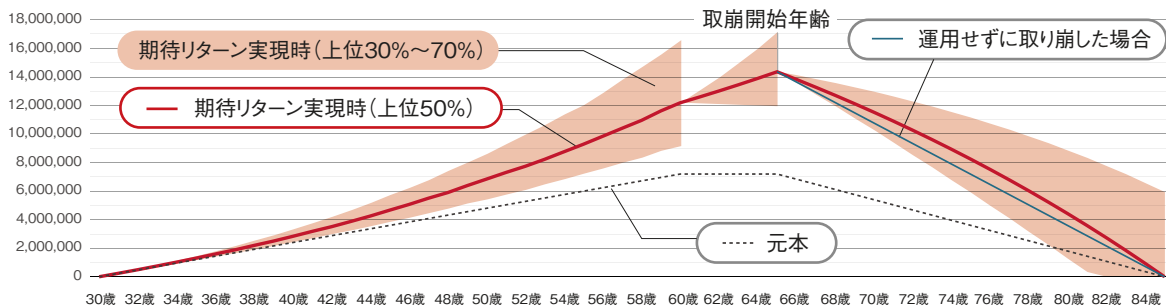
運用しながら取崩した場合 85歳まで **8.1万円/月**
(予想取崩し額※1)

(総額:1,933万円)

運用せず取崩した場合:6万円/月

※1:期待リターン実現時(運用益非課税にて算出)

上記の「NISA利用時」とは、2024年1月以降のNISA制度の利用を前提としています。



上記はシミュレーション結果であり、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。

シミュレーションサイトはこちらから

直接アクセス

<https://www.sompo-am.co.jp/we/simulation/index.html>



当社ホームページから

<https://www.sompo-am.co.jp/>

「SOMPOアセット」で検索

↓
当社ホームページから
資産形成アシストをクリック。

資産形成アシスト
つみたて かんたんシミュレーション



SOMPOアセットマネジメント

安心・安全・健康のテーマパーク

SOMPOアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第351号

加入協会／一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

[投資信託をお申込みに際しての留意事項]

| 投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。従ってお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。
また、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資に当たっては投資信託説明書（交付目論見書）や契約締結前交付書面をよくご覧下さい。

| 投資信託に係る費用について

[ご投資頂くお客さまには以下の費用をご負担いただきます。]

購入時に直接ご負担いただく費用	購入時手数料 上限3.85%（税込み）
換金時に直接ご負担いただく費用	信託財産留保金 上限0.5%
投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用	信託報酬 上限2.09%（税込み）
その他の費用等	上記以外に保有期間等に応じてご負担頂く費用があります。 「その他の費用等」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、上限額等を表示することができません。 交付目論見書、契約締結前交付書面等でご確認下さい。

※当該手数料等の合計額については、ご投資家の皆様がファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

《ご注意》

上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、SOMPOアセットマネジメント株式会社が運用するすべての投資信託のうち、徴収するそれぞれの費用における最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、ご投資をされる際には、事前によく交付目論見書や契約締結前交付書面をご覧下さい。

つみたてかんたんシミュレーションご使用にあたっては以下の点にご留意ください。

- 当シミュレーションではお客様が選択したファンドの期待利回り・リスクに基づいたシミュレーションを通じて参考データを提供する目的のものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。また、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
 - 各ファンドの期待利回り・リスクや過去の実績に基づいて行うシミュレーションであり、実際のファンドの運用結果ではありません。また、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。
 - 当シミュレーションでは税金・手数料等は考慮しておりません。入力された取引と全く同様の取引を現実に行った場合でも、本機能で表示される結果と現実の結果が一致しない場合があります。
 - 当シミュレーションは2023年11月末時点の少額投資非課税制度（NISA）（2024年以降）の情報を基に作成しており、内容は将来の制度・税制の変更により予告なく変更となる場合があります。なお、2023年中にNISA口座で購入された場合のシミュレーションには対応しておりませんのでご注意ください。
 - 当社は、お客さまが本機能を利用されたことにより生じたいかなる結果についても責任を負いません。また、この機能の正確性、完全性を保証するものではありません。
 - 投資判断、資産運用に際しては、必ず投資信託説明書（交付目論見書）をご確認する等、お客さまの責任においてご判断ください。
 - 当シミュレーションは表示されている情報をお客様本人のためにご利用するものとし、第三者への提供、再配信を行うこと、独自に加工すること、複写もしくは加工したものを第三者に譲渡または使用させることはできません。
 - 当シミュレーションの算式等前提事項については「つみたてシミュレーションご利用にあたっての留意事項」に記載しております。ご利用にあたっては当該ページをご確認のうえ利用してください。
- ページURL (<https://www.sompo-am.co.jp/we/simulation/index.html>)