

■提供背景

「貯蓄から投資へ」の政府方針や、高校での「金融教育」必修化など、若年層を含む全世代で金融意識の高まりが見られる中、2024年1月には新NISA制度も開始予定であり、資産形成意欲は今後さらに高まっていくと予想されます。

KDDIとauフィナンシャルグループは、2008年のauじぶん銀行開業を起点に、au PAY や au PAY カード、au カブコム証券などのスマホ金融サービスを提供してきました。金融意識の高まりを受け、資産形成に向けた金融サービスをスマホから手軽に利用しやすい環境を作るため、通信とのセット利用により金融サービス利用時の特典が上乘せされる料金プランを、携帯業界として初めて提供します。

本プランでは、条件を満たすことで円普通預金金利が合計最大年0.30%（税引前）に優遇される業界最高水準（注4）の特典や、au PAY カード決済による投資信託積立時のポイント還元率が12カ月間限定で合計最大3%になる特典などを提供し、お客さまが将来のために貯蓄や投資でお金やポイントなどの資産を形成する「マネ活」をサポートします。

■特典について

1. au PAY 残高還元特典

特典	適用条件を満たすお客さまを対象に、以下の au PAY 残高を毎月還元 (1) au PAY カード特典 300円相当（不課税） (2) au じぶん銀行特典 300円相当（不課税） (3) 通信料金支払い特典 200円相当（不課税） （条件(1)～(3)をすべて満たすお客さまには800円相当（不課税）を還元） ※au PAY 残高の還元には、au PAY の利用許諾が必要です。
対象者	月末時点で本プランに加入中のお客さま
適用条件	(1) au PAY カード（au PAY ゴールドカード、家族カード含む）会員であること (2) au じぶん銀行口座を保有いただくこと ※特典の適用には、au じぶん銀行ウェブサイト内で au ID の登録が完了している必要があります。 (3) 通信料金の支払い方法に au PAY カード/au PAY ゴールドカードもしくは au じぶん銀行を設定いただくこと
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の当月から
提供時期	利用月の翌月に還元（毎月上旬頃）

2. サービス利用特典

(1)通信料金ゴールドカード特典

特典	au PAY ゴールドカードで「au マネ活プラン」（1回線）の通信料金をお支払いいただいた場合のポイント還元率を、12カ月間限定で合計最大20%に上乘せ （通常ポイント1%+ゴールド特典ポイント9%+プラン特典10%（12カ月間）） ※複数回線ご契約の場合、特典計算は au PAY ゴールドカードの au ID に登録された代表回線のみが対象です。 ※au(KDDI)から請求する金額（au料金プラン利用料・通話料・通信料・オプション料・ユニバーサルサービス料、電話リレーサービス料）より、各種割引サービス適用後の合計額が対象です。 ※通常ポイントは利用額100円ごとに1ポイント、ゴールド特典は利用額1,000円（税抜）ごとに90ポイント、プラン特典は利用額1,000円（税抜）ごとに100ポイントを加算します。
対象者	本プランに加入かつ、au PAY ゴールドカード（家族カード含む）会員のお客さま
適用条件	通信料金の支払い方法に au PAY ゴールドカードを設定いただくこと
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の当月から
提供時期	Ponta ポイントとして利用月の翌々月に還元（毎月中旬頃）

なお、ゴールド特典ポイントの還元率は2024年1月のポイント加算分まで10%、2024年2月のポイント加算分から9%に変更となります。

詳細はこちら (<https://www.kddi-fs.com/function/announce/index.php>) をご確認ください。

(2) au PAY 決済特典

特典	<p>① au PAY 決済時のポイント還元率を1%に上乗せ (注5) (ベースポイント 0.5%+プラン特典 0.5%)</p> <p>② au PAY ゴールドカードによる au PAY 残高へのチャージ (注6) と、①を組み合わせることで、ポイント還元率を2%に上乗せ (注5) (ベースポイント 0.5%+ゴールド特典 1%+プラン特典 0.5%)</p> <p>※記載の還元率にはベースポイント 0.5%(1ポイント/200円)とゴールド特典ポイント 1% (1ポイント/100円) を含みます。プラン特典は利用額 200円ごとに1ポイント加算します。 ※ベースポイントには還元額の上限はありません。プラン特典とゴールド特典には還元額の上限があります (プラン特典: 150ポイント/月、ゴールド特典: 1,000ポイント/月)。</p>
対象者	<p>① 本プランに加入のお客さま</p> <p>② 本プランに加入かつ、au PAY ゴールドカード会員のお客さま</p>
適用条件	<p>① au PAY (コード支払い/ネット支払い) を利用して 200円以上お支払いいただくこと</p> <p>② au PAY ゴールドカードから au PAY 残高にチャージして、au PAY (コード支払い/ネット支払い) を利用して 200円以上お支払いいただくこと</p>
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の当月から
提供時期	Ponta ポイントとして利用月の翌月に還元 (毎月下旬頃)

(3) au PAY カード決済特典

特典	<p>au PAY ゴールドカード決済時のポイント還元率を 1.5%に上乗せ (注7) (ベースポイント 1%+プラン特典 0.5%)</p> <p>※記載の還元率にはベースポイント 1%(1ポイント/100円)を含みます。プラン特典は利用額 200円ごとに1ポイント加算します。 ※ベースポイントには還元額の上限はありません。プラン特典の還元額には上限があります (250ポイント/月)。</p>
対象者	本プランに加入かつ、au PAY ゴールドカード会員(家族カード含む)のお客さま
適用条件	au PAY ゴールドカードを利用して 200円以上お支払いいただくこと
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の当月から
提供時期	Ponta ポイントとして利用月の翌月に還元 (毎月下旬頃)

(4) 金利優遇特典

特典	<p>① 加入特典: 円普通預金の通常金利に年 0.05% (税引前) を上乗せ</p> <p>② ゴールドカード特典: au PAY ゴールドカード会員のお客さまは、さらに年 0.05% (税引前) (①と合わせて年 0.10% (税引前)) を上乗せ</p> <p>※加入特典およびゴールドカード特典には適用額の上限があります (平均残高 1 千万円)。</p> <p>au じぶん銀行が提供する「au まとめて金利優遇」の特典とあわせると、円普通預金金利が合計最大年 0.30% (税引前) にアップします。 (通常金利年 0.001% + 「au まとめて金利優遇」合計最大年 0.199% + 「au マネ活プラン金利優遇特典」合計最大年 0.10%)</p> <p>※「au まとめて金利優遇」: au PAY 連携優遇プログラム年 0.05% + au PAY カード引落とし優遇プログラム年 0.05% + au マネーコネク特優遇プログラム年 0.099%</p> <p>詳細はこちら (https://www.jibunbank.co.jp/landing/kinri_up_tokuten/)</p>
----	---

	<p>※平均残高とは、毎日の最終残高の合計を、当月の日数で割った金額です。</p> <p>※特典対象月の円普通預金平均残高をもとに、月間の上乗せ金利分の税引後利息を計算し、その翌月にお客さまの円普通預金口座に入金します。</p>
対象者	本プランに加入のお客さま
適用条件	<p>① 加入特典 特典対象月の前月末時点で、以下の条件をすべて満たしていること</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ au マネ活プランへの加入が完了していること ・ au じぶん銀行のウェブサイト内で au ID の登録が完了していること <p>② ゴールドカード特典</p> <p>① の条件を満たしていることに加え、以下の条件をすべて満たしていること</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 特典対象月の前月末時点で、au PAY ゴールドカード会員であること ・ 特典対象月の前月 10 日（土日祝日の場合、翌営業日）に、au じぶん銀行口座から au PAY カードの引落としがあること
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の翌月から
提供時期	<p>特典適用月の翌月下旬頃（円普通預金口座に入金）</p> <p>※特典が 1 円未満の場合は入金しません。</p> <p>※特典入金時点で、円普通預金口座が解約されているなど、入金できない場合は対象外となります。</p>

(5) クレカ積立特典

特典	<p>① au マネ活プラン加入特典： 投資信託の積立の引落とし方法に au PAY カード決済を利用した場合のポイント還元率を 1.5% に上乗せ （通常カード特典 1% + プラン特典 0.5%）</p> <p>② ゴールド&NISA 特典： au PAY ゴールドカード会員および au カブコム証券の NISA 口座を保有のお客さまは、ポイント還元率を 12 カ月間限定で合計最大 3%（13 カ月目以降 2%）に上乗せ （通常カード特典 1% + プラン特典 0.5% + ゴールド特典 12 カ月間 1.5%（13 カ月目以降 0.5%））</p> <p>au PAY カード決済による投資信託積立の詳細はこちら (https://finance-service.auone.jp/lp/asset/point_cp_202203_01/)</p> <p>※記載の還元率にはベースポイント 1%(1 ポイント/100 円)を含みます。 ※クレカ積立特典には適用額の上限があります。（投資信託の積立上限：5 万円/月、つみたて NISA での積立上限：33,333 円/月） ※特典のポイント還元率は、au PAY カード決済による毎月の投資信託積立金額に対するものです。</p>
対象者	<p>本プランに加入かつ、au カブコム証券に au ID を登録の上、カード決済による投資信託積立をご利用のお客さま</p> <p>※ご登録の au ID は、本プランに紐づく au 回線および au PAY カードでご利用の au ID と同一である必要があります。</p> <p>※ 同一の au ID を複数の au カブコム証券口座に登録いただくことはできません。</p>
適用条件	<p>① 前月末時点で本プランに加入かつ、au PAY カード決済による投資信託の積立が当月に約定していること</p> <p>② ①に加え、</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 前月末時点で au PAY ゴールドカード会員であること ・ 前月末時点で au カブコム証券の NISA 口座（一般 NISA/つみたて NISA）を保有していること <p>※ジュニア NISA 口座は対象外です。</p>
適用開始日	適用条件達成かつ本プラン加入の翌月から

提供時期	<p>au PAY カード決済による投資信託の積立約定月を基準とし、毎月中旬に判定・同月末頃に加算</p> <p>※通常カード特典の1%はau PAY カードの特典として加算されるため、本特典とは加算日などが異なります。</p> <p><提供方法></p> <p>au カブコム証券に登録したau IDに対して、以下で計算したPontaポイントを加算します。</p> <p>① au マネ活プラン加入特典： 当月約定したau PAY カード決済による投資信託積立金額200円ごとに1Pontaポイント(0.5%)を加算します。</p> <p>② ゴールド&NISA 特典： 当月約定したau PAY カード決済による投資信託積立金額200円ごとに1Pontaポイント(0.5%)を加算します。また、②の条件をはじめて満たした月から12カ月間限定で当月約定したau PAY カード決済による投資信託積立金額100円ごとに1Pontaポイント(1%)を加算します。</p> <p>※特典②の12カ月間限定の特典は、はじめて条件を満たした月から12カ月間が対象となります。途中で条件を満たしていない月があった場合、その月は特典加算されません。また、特典が加算されない月があった場合でも12カ月経過時点で終了します。</p> <p>※特典判定やポイント加算作業のタイミングでau IDを変更・解除・解約されていた場合は特典の対象外となります。</p>
------	---

詳細はこちら

(https://www.au.com/pr/moneyactivity/plan/?utm_source=aucom&utm_medium=web&utm_campaign=pres_s_20230823_29991231) をご確認ください。

■ 「おトク度かんたんシミュレーション」について

- ・ サービスページ (<https://www.au.com/pr/moneyactivity/plan/#simulator>) にて、本プラン加入時の想定還元額のシミュレーションが可能です。
- ・ au スマホの利用料金と、特典対象の金融サービス (au PAY カード/au PAY/au じぶん銀行/au カブコム証券) の毎月想定利用額を入力いただくと、年間の想定おトク額が表示されます。

○ auスマホ利用料金 毎月利用額 想定 5,580 円
※ 取扱料金を入力してください。
※ 各キャリア/通信量の金額を入力してください。

○ au PAY カード支払い 毎月利用額 想定 50,000 円
※ 税込料金を入力してください。

○ au PAY カードでの au PAY 残高チャージ 毎月利用額 想定 30,000 円

○ au PAY (コード支払い/ネット支払い) 毎月利用額 想定 30,000 円

○ au じぶん銀行 円普通預金 毎月の平均預金残高 1,000,000 円
※ au マネ活プラン金利優遇 (加入特典・ゴールドカード特典) の毎月の返済上限金額: 平均残高 10,000,000円
※ au までおトク金利優遇 (au PAY 口座連携 + au PAY カード口座引落し + au マネーコネクタ設定) 最大おトク率0.2% (税引前) をすべて達成している前提のシミュレーション

○ auカブコム証券 クレカ積立 毎月利用額 想定 33,000 円
※ クレカ積立とは、au PAY カード決済による投資積立のこと。

シミュレーション結果を表示する

1年間でこんなにおトク!

au マネ活プラン加入 + au PAY ゴールドカード加入・支払いで

合計 年間 52,203円相当のおトク

おトク度かんたんシミュレーション

<シミュレーションイメージ>

■ 「au マネ活 ポータル」について

- ・本プランの加入者向けに、専用ポータルサイト「au マネ活 ポータル」を提供します。各特典の還元状況や、本プランで還元予定の au PAY 残高の合計額を確認できます。
- ・au PAY 決済特典、au PAY カード 決済特典のポイント還元予定状況も確認いただけます。
- ・本プランに加入のお客さまは、My au や au PAY アプリからご確認いただけます。

The screenshot displays the 'au マネ活 ポータル' interface. At the top, there's a button to check details of benefits. Below, it shows the 'au マネ活プラン 5G au PAY 残高還元特典' with a progress bar for 'au PAY 残高チャージ予定金額' at 500/800円. Three main benefit categories are listed:

- au PAY カード特典** (適用中): au PAY カード (au PAY ゴールドカード、家族カード含む) の会費で月々 au PAY 残高還元 300円相当 (不課税) **+300円**
- auじぶん銀行特典** (未適用): auじぶん銀行口座を保有のうえ au ID を登録すると au PAY 残高還元 300円相当 (不課税) **+300円**
- 通信料金支払い特典** (適用中): ご利用料金を au PAY カード or auじぶん銀行にてお支払い設定で月々 au PAY 残高還元 200円相当 (不課税) **+200円**

On the right, 'au マネ活プランサービス利用特典 <ゴールド>' lists:

- 通信料金 ゴールドカード特典** (適用中): au PAY ゴールドカードでのお支払いで、12か月限定で毎月の au 携帯電話 (1回線) ご利用料金の合計最大 20% 還元 (通常 1% + ゴールド特典 9% + マネ活プラン加入特典 12か月間 10%) **20%還元**
- au PAY 決済特典** (適用中): au PAY (コード支払い/ネット支払い) ベースポイント 0.5% + au PAY ゴールドカードから au PAY 残高チャージ 1.0% + マネ活プラン加入特典 0.5% ※ **2.0%還元**
- au PAY カード 決済特典** (適用中): au PAY ゴールドカードでショッピングすると合計最大 1.5% 還元 (通常 1% + プラン特典 0.5%) **1.5%還元**

< 「au マネ活 ポータル」画面イメージ >

※画像はイメージです。

■ 「au マネ活セミナー」について

KDDI は本プランの提供開始とあわせて、投資など資産運用に関する知識を学べる証券サポートセミナー「au マネ活セミナー」を全国の au Style (注 8) で開催します。

詳細はこちら (<https://news.kddi.com/kddi/corporate/newsrelease/2023/08/23/6919.html>)

(参考)

■ au じぶん銀行の住宅ローン「au モバイル優遇割」について

本プランは、au の通信サービスとセットで利用すると au じぶん銀行の住宅ローン金利を年 0.07% 引き下げる住宅ローン「au モバイル優遇割」の適用条件である「家族割プラス」のカウント対象です。

詳細はこちら (<https://www.jibunbank.co.jp/products/homeloan/customer/>)

(注 1) テザリング・データシェア・国際ローミング通信(世界データ定額)をご利用の場合、データ容量の上限があります。大量のデータ通信のご利用時、混雑時間帯の通信速度を制限する場合があります。4G 契約の場合、動画などの視聴時には通信速度を制限します。

(注 2) 合計最大 20% の還元には、通常ポイントとゴールド特典ポイントの還元分を含みます。

(注 3) 4 キャリア・MVNO 主要 20 ブランドとの比較 (過去 10 年間) 料金プラン加入で銀行の預金利率・証券の投資信託ポイント還元率がアップするというサービス特徴において、2023 年 8 月時点 MMD 研究所調べ

(注 4) 2023 年 8 月 22 日現在、au じぶん銀行調べ

(注 5) 一部、ポイント還元率アップの対象外/ポイント加算の対象外となる加盟店やご利用があります。詳しくはこちら (<https://aupay.wallet.auone.jp/noreward/>) をご確認ください。

(注 6) 通信料金を au PAY ゴールドカードで支払いしている場合の au かんたん決済 (通信料合算支払い) でのチャージは対象外です。

(注 7) 一部、ポイント還元率アップの対象外/ポイント加算の対象外となる加盟店やご利用があります。詳しくはこちら (<https://www.kddi-fs.com/merit/pointguide/#pointguide05>) をご確認ください。

(注 8) 沖縄セルラー直営の「au Style NAHA」および沖縄エリアの au Style は除く。

※Amazon プライムの月会費は 500 円です。(2023 年 8 月 23 日現在)

※Amazon、Amazon プライムおよびこれらに関連するすべての商標は、Amazon.com, Inc.またはその関連会社の商標です。
※Amazon プライムの会費相当額は KDDI/沖縄セルラーが負担します。
※その他会社名、各製品名は、一般に各社の商標または登録商標です。
※表記の金額は、特に記載のある場合を除きすべて税込です。

【投資信託に関するご注意事項】

投資信託には元本割れなどのリスクや手数料などの費用等、商品性にかかわる注意点があります。かならずこちらの「[ご注意事項](https://kabu.com/company/info/escapeclause.html#anc05) (https://kabu.com/company/info/escapeclause.html#anc05)」をあわせてお読みください。

金融商品仲介業者

KDDI 株式会社

KDDI 株式会社 関東財務局長（金仲）第 896 号

金融商品取引業者

au カブコム証券株式会社

金融商品取引業者登録: 関東財務局長（金商）第 61 号

銀行代理業許可: 関東財務局長（銀代）第 8 号

電子決済等代行業者登録: 関東財務局長（電代）第 18 号

加入協会: 日本証券業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会、一般社団法人 日本投資顧問業協会、一般社団法人 日本 STO 協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会

以 上