

# 「ほくよう投信積立サービス」新たに積立を始めるとき ①

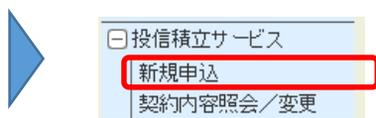
## メニュー画面



- 新たに積立（NISAのお取引を含みます）を始める場合、この画面で手続きしてください。
- すでに積立を始めているお客さまが、積立するファンドを追加する場合も、こちらの手続きとなります。
- 「北洋投信積立サービス」の毎月の引き落とし日は、15日（休日の場合は翌営業日）です。任意の日を指定することはできませんのでご了承ください。

画面左側の取引メニューから、

**投信積立サービス** をクリックしてください。



続けて、**新規申込** をクリックしてください。

検索ウィンドウとともに、ファンド一覧が表示されます。

## 表示画面

投資信託 > 投信積立サービス > 新規申込 2024/04/30 13:29:24 現在

### ほくよう投信積立サービス対象ファンド一覧照会

条件指定により、絞り込みが可能です。ファンド名の一部でも検索できます。  
NISA対象商品を指定する場合は、NISA欄の「つみたて投資枠可能」または「成長投資枠可能」にチェックしてください。  
最後に「表示条件変更」をクリックしてください。

ファンド名称:  (全角30文字以内)

投信会社:

投資対象:

投資スタイル:

投資目的(リスク許容度):

NISA:  指定なし  
 つみたて投資枠可能  
 成長投資枠可能

並べ順:  指定なし  
 募集・購入の申込手数料(税込)が安い順  
 投信積立の申込手数料(税込)が安い順

**表示条件変更**

169件が該当しました。 1-10件 / 163件中 次/10件 >>

No.	投信会社	ファンド名称	申込手数料(税込)		NISA	お申込
			募集・購入	投信積立		
1	MHAM物産連動国債ファンド(分配金再投資コース) (愛称:未来予想) アセットマネジメントOne株式会社	国内債券 分配金再投資・投信積立利用可 ある程度の収益性と安全性を重視	0.99%	1.1%	成長投資枠可能	<input type="button" value="申込"/>
2	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)分配金再投資コース 大和アセットマネジメント株式会社	国内債券 分配金再投資・投信積立利用可 ある程度の収益性と安全性を重視	0.99%	1.1%	NISA不可	<input checked="" type="button" value="申込"/>

ファンド検索をする場合は、検索ウィンドウに必要事項を入力して、

**表示条件変更** をクリックしてください。

### 入力項目

検索条件は、すべて入力しなくても検索できます。

**ファンド名称**：ファンド名がわかっている場合、入力してください。  
一部の入力でも検索できます。

**投信会社**：ファンドの運用会社で検索する場合、選択してください。

**投資対象**：国内株式・海外株式・・・など、投資対象で検索する場合、選択してください。

**投資スタイル**：分配金を受け取るか、分配金を受け取らずに再投資するかの違いで検索する場合、選択してください。

**投資目的（リスク許容度）**：お客さまの投資目的に沿ったファンドを検索する場合、選択してください。

**NISA**：NISA対象ファンドを検索する場合、選択してください。  
「つみたて投資枠」対象ファンド、「成長投資枠」対象ファンドをそれぞれ検索できます。

契約ご希望のファンドが見つかりましたら、

**申込** をクリックしてください。

## <検索するときの例>

「i Free S&P500インデックスファンド」を検索する



ファンド名称に「500」と入力して、**表示条件変更** をクリック

NISA（つみたて投資枠）で、様々な資産に分散投資するファンドを検索する



投資対象：バランス NISA：つみたて投資枠可能  
～ 上記のみ選択し、**表示条件変更** をクリック

NISA（成長投資枠）で、海外株式に投資するファンドを検索する



投資対象：海外株式 NISA：成長投資枠可能  
～ 上記のみ選択し、**表示条件変更** をクリック

# 「ほくよう投信積立サービス」新たに積立を始めるとき ②

## 表示画面

お客さま情報の入力画面が表示されます。

投信積立の契約に際して、お客さまの現在の状況や意向を確認するためのものです。

店頭・WE B口座開設・投信ダイレクトのいずれかで、直前に申出された内容が表示されます。

現在の状況や意向と変わりがないか、確認をお願いします。

以下の項目は、都度、選択が必要です。

- 今回の運用資金の性格
- 今回の投資予定期間
- 今回の投資目的（リスク許容度）

現時点での、おおまかなご意向や状況に応じて、選択してください。

全ての入力が済みましたら、**次へ** をクリックしてください。

次の画面へ進めない場合は・・・

- 「投資のご経験」がすべて「経験なし・知識なし」の場合  
お客さまの現在の状況に合わせて、いずれかを「〇年未満」や「経験なし・知識あり」に変更してください。
- 今回の投資目的（リスク許容度）が「安全性重視」の場合  
投資信託は値動きのある資産に投資しますので、投資目的が「安全性重視」のお客さまは購入できません。

注文入力画面が表示されます。

## 表示画面

### ■ 投資信託説明書等の確認

注文の際は、必ず **表示** をクリックし、投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書保管書面を確認する必要があります。

**表示** をクリックすると、別のタブが開きます。内容の確認後は、新たに開いたタブは閉じて構いません。閉じると、元の画面に戻ります。

タブを残したまま、手続中の画面のタブをクリックして戻ることでもできます。

▼ 手続中の画面 ▼ 新しく開いたタブ



確認が終わりましたら、確認欄にチェック  を入れてください。

# 「ほくよう投信積立サービス」新たに積立を始めるとき ③

## 表示画面

注文入力画面の続きです

### ■ お申込内容

NISA預り優先区分：確認してください。

つみたて投資枠対象ファンドの場合は、「つみたて投資枠」と表示されます。

成長投資枠対象ファンドの場合は、「成長投資枠優先」か「優先しない」のいずれかを選択します。

毎月の購入金額：入力してください。

購入申込日：15日（固定）

買増金額・買増月：特定月の買い増しを設定する場合は、買増月を指定の上で、金額を入力してください。指定しない場合は、入力不要です。

買増月は、いわゆる「ボーナス払い」として引き落としの金額を増やすことができる月の事です。2回まで選択できます。

電話番号：日中連絡のつく電話番号を入力してください。

入力が済みましたら、**確認** をクリックしてください。

## 確認画面

確認画面が表示されることがあります。

内容を確認し、同意する場合は、同意欄にチェックし、

**同意する** をクリックしてください。

## 実行画面

画面に表示された内容を確認し、**取引パスワード**を入力して、最後に

**実行** をクリックしてください。

完了画面が表示されます。これで**積立新規**の手続きは完了です。

- ・ 手続き内容を、画面で確認してください。
- ・ メニュー **注文照会/取消** でも手続き内容を確認できます。（☞12ページ）
- ・ 手続きが完了したことは、電子メール、およびトップ画面のメッセージボックスでもお知らせします。

### ■ 手続きの締め切りについて

当月分の積み立ての締切時限は、引落日（15日、休日の場合は翌営業日）の5営業日前の14時30分です。（よって、締切日はその月のカレンダーにより変わります。）

締切時限を過ぎて手続きした場合は、翌月分からの反映となり、当月分の購入となりませんのでご注意ください。

### ■ 引き落としのご資金について

ご資金は前日までに指定預金口座にご用意ください。残高が不足して引き落としができなかった場合、再引き落としは致しませんのでご注意ください。

<例>

月	火	水	木	金	土	日
		締切日 (14:30)		6 5営業日前	7	8
9 4営業日前	10 3営業日前	11 (祝日)	12 2営業日前	13 1営業日前	14	15 前日
16 引落日						引落残高 確認基準日

# 「ほくよう投信積立サービス」 毎月の積立金額などを変更するとき ①

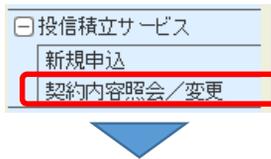
## メニュー画面



- 変更手続きの際は、新規お申し込みの時と同様に、都度、「お客さまカードの内容確認」や、「投資信託説明書などのご確認」が必要となります。
- 「積み立てるファンドを変更する」場合は、「契約の終了」(☞19ページ)と「新規の積立契約」(☞13ページ)を行ってください。

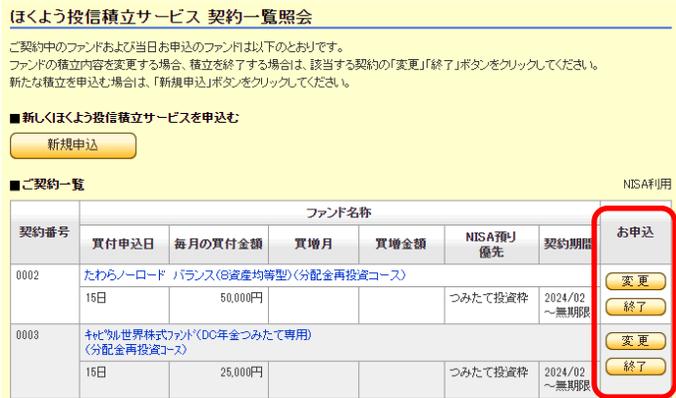


画面左側の取引メニューから、「**投信積立サービス**」をクリックしてください。



続けて、「**契約内容照会/変更**」をクリックしてください。

## 表示画面



現在契約中のファンド一覧が表示されます。契約変更を希望するファンドの、お申込欄の「**変更**」をクリックしてください。

お客さま情報の入力画面が表示されます。

投信積立の契約に際して、お客さまの現在の状況や意向を確認するためのものです。



店頭・WEB口座開設・投信ダイレクトのいずれかで、直前に申出された内容が表示されます。

現在の状況や意向と変わりが無いが、確認をお願いします。

以下の項目は、都度、選択が必要です。

- ・ 今回の運用資金の性格
- ・ 今回の投資予定期間
- ・ 今回の投資目的 (リスク許容度)

選択する内容は、現時点での大まかなご意向で構いません。

全ての入力が済みましたら、「**次へ**」をクリックしてください。

次の画面へ進めない場合は・・・

- ・ 「投資のご経験」がすべて「経験なし・知識なし」の場合  
お客さまの現在の状況に合わせて、いずれかを「〇年未満」や「経験なし・知識あり」に変更してください。
- ・ 今回の投資目的 (リスク許容度) が「安全性重視」の場合  
投資信託は値動きのある資産に投資しますので、投資目的が「安全性重視」のお客さまは購入できません。

# 「ほくよう投信積立サービス」毎月の積立金額などを変更するとき②

## 表示画面

投資信託 > 投信積立サービス > 契約内容照会/変更  
ほくよう投信積立サービス変更申込 - 入力

2024/05/02 09:51:02 現在

お名前を再入力 | 積立投資 | 変更申込 | 確認 | 完了

変更する項目を入力してください。  
引落日(※)の5営業日前 14:30以降にお手続きの場合、変更の内容は翌月からの反映となりますのでご注意ください。  
※毎月15日(銀行休業日の場合は翌銀行営業日)

三菱UFJ 純金ファンド  
(分配金再投資コース)(愛称:ファンゴールド)

■投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完画面のご確認  
ご注文の際は、必ず以下の「表示」をクリックし、投資信託説明書(交付目論見書)、目論見書補完画面を確認してください。確認後の操作をお進みいただけます。

投資信託説明書(交付目論見書)	(PDF: 888KB)	<b>表示</b>	投資信託説明書(交付目論見書)を確認しました。
目論見書補完画面	(PDF: 630KB)	<b>表示</b>	目論見書補完画面を確認しました。

NISA利用

変更内容	変更前	変更後
NISA預り優先区分 <b>必須</b>	成長投資枠優先	<input type="radio"/> 成長投資枠優先 <input type="radio"/> 優先しない
毎月の買付金額 <b>必須</b>	120,000円	<input type="text" value="120000"/> 円 (1,000円以上 1,000円単位)
買付申込日 <b>必須</b>	15日	15日
買増金額	120,000円	<input type="text" value="120000"/> 円 (1,000円以上 1,000円単位)
買増月	4月	<input type="checkbox"/> 1月 <input type="checkbox"/> 2月 <input type="checkbox"/> 3月 <input checked="" type="checkbox"/> 4月 <input type="checkbox"/> 5月 <input type="checkbox"/> 6月 <input type="checkbox"/> 7月 <input type="checkbox"/> 8月 <input type="checkbox"/> 9月 <input type="checkbox"/> 10月 <input type="checkbox"/> 11月 <input type="checkbox"/> 12月
開始年月	2024年4月	変更できません
積立期限	無期限	変更できません
指定預金口座	本店営業部 普通預金	
電話番号 <b>必須</b>	<input type="text" value="011"/> - <input type="text" value=""/> - <input type="text" value=""/> (半角数字)	

注文入力画面が表示されます。

### ■ 投資信託説明書等の確認

注文の際は、必ず **表示** をクリックし、投資信託説明書(交付目論見書) および目論見書保管画面を確認する必要があります。

**表示** をクリックすると、別のタブが開きます。内容の確認後は、新たに開いたタブは閉じて構いません。閉じると、元の画面に戻ります。

タブを残したまま、手続中の画面のタブをクリックして戻ることでもできます。



確認が終わりましたら、確認欄にチェック  を入れてください。

### ■ お申込内容

NISA預り優先区分：成長投資枠優先とされるか、選択してください。

つみたて投資枠対象ファンドの場合は、「つみたて投資枠」と表示されます。

成長投資枠対象ファンドの場合は、「成長投資枠優先」か「優先しない」のいずれかを選択します。

毎月の購入金額：入力してください。

購入申込日：15日(固定)

買増金額・買増月：特定月の買い増しの設定をする場合は、買増月を指定の上で、金額を入力してください。  
指定しない場合は、入力不要です。

買増月は、いわゆる「ボーナス払い」として引き落としの金額を増やすことができる月の事です。年2回まで選択できます。

画面に表示された内容を確認し、**取引パスワード**を入力して、最後に **実行** をクリックしてください。

電話番号：日中連絡のつく電話番号を入力してください。

つみたてNISAの場合、合計して10万円/月を超える金額の指定はできません。(詳しくは18ページ)

入力が済みましたら、**確認** をクリックしてください。

## 確認画面

■パスワード入力

取引パスワード **必須**   
取引パスワード **必須**

<< 戻る

完了画面が表示されます。これで**積立契約変更**の手続きは完了です。

- 手続き内容を、画面で確認してください。
- メニュー **注文照会/取消** でも手続き内容を確認できます。(詳しくは12ページ)
- 手続きが完了したことは、電子メール、およびトップ画面のメッセージボックスでもお知らせします。

### ■ 手続きの締め切りについて

当月分の変更手続きの締め切限は、引落日(15日、休日の場合は翌営業日)の5営業日前の14時30分です。  
(よって、締め切りはその月のカレンダーにより変わります。)

締め切限を過ぎて手続きした場合は、翌月分からの反映となり、当月分の購入金額等は変更されませんのでご注意ください。

<例>

月	火	水	木	金	土	日
				6 5営業日前	7	8
9 4営業日前	10 3営業日前	11 (祝日)	12 2営業日前	13 1営業日前	14	15
16 引落日						

締切日 (14:30)

引落日

# 年の途中からつみたて投資枠（120万円）を使い切りたい場合

- つみたて投資枠を利用した毎月の積立金額は、「10万円」（120万円÷12カ月）が上限となります。（複数ファンドを積み立てる場合、合計10万円）。
- 年の途中からつみたて投資枠を利用する場合でも、毎月の上限は同じ「10万円」です。よって、毎月の積立のみでは、120万円を使い切ることができません。
- 年の途中から積立を始める場合で、当年のつみたて投資枠（120万円）を使い切りたい場合は、増額月（ボーナス月）設定を活用してください。但し、一度の操作では完結せず、複数回の操作が必要となります。

増額月（ボーナス月）は、年2回まで積立金額を増額することができる機能です。

毎月の積立金額を10万円以下に設定した場合のみ、以下の範囲内で増額を設定できます。

$$\text{毎月の積立金額} \times 12 + \text{増額月金額の合計} \leq 120\text{万円}$$

## 積立設定例（1）

7月から積立を開始する場合（年間購入回数：6回）。

- 毎月10万円ずつ積立をしても、年間で60万円にしかならず、つみたて投資枠を60万円分使いそびれてしまいます。
- そこで、第1回となる7月の購入で増額月を活用し、毎月積立額＋増額金額の合計が70万円になるように設定します。（「使いそびれる60万円」＋「7月分の10万円」＝70万円）。
- 7月の購入完了後、8月以降に10万円ずつ購入するよう再設定すれば、120万円の非課税枠を使い切ることができます。

### STEP 1

毎月積立額を低く抑えると、増額金額を高く設定できます。この方法で、7月に合計70万円を購入するように設定します。（これで、1月から10万円ずつ購入した人に追いつく形になります。）

	毎月積立額	増額金額	累計金額
7月	10,000	690,000	700,000
8月	100,000		800,000
9月	100,000		900,000
10月	100,000		1,000,000
11月	100,000		1,100,000
12月	100,000		1,200,000

### STEP 2

7月分の買付完了後、設定を変更し、毎月積立額を10万円（増額月なし）に、設定しなおします。（7月までに70万円の購入が完了しているため、12月まで積み立てると年間120万円を使い切れます。）

## 積立設定例（2）

11月から積立を開始する場合（年間購入回数：2回）。

- 2カ月で10万円ずつ積立をしても、年間で20万円にしかならず、つみたて投資枠を100万円分使いそびれてしまいます。
- そこで、増額月設定を活用し、11月・12月の購入金額を合計120万円となるように設定します。これで、120万円の非課税枠を使い切ることができます。
- 12月の購入完了後は、来年以降の毎月積立金額をあらためて設定することをお勧めします。（そのままにすると、翌年も同じ設定での購入となります。）

	毎月積立額	増額金額	累計金額
11月	10,000	590,000	600,000
12月	10,000	590,000	1,200,000

### STEP 1

毎月積立額を低く抑えると、増額金額を高く設定できます。まず11月に合計60万円を購入するように設定します。（この時点では、12月の増額は設定しません。）

### STEP 2

11月分の買付完了後、設定を変更し、12月に合計60万円を購入するように設定します。（11月の増額月設定はチェックを外し、12月のみ増額設定にしてください。）

### STEP 3

12月分の買付完了後、設定を変更し、毎月積立額を10万円（増額月なし）に設定し直すことで、翌年は均等なペースで年間120万円を使い切れます。

- つみたて投資枠は長期での安定した資産形成を目的としているため、購入方法を積立投資に限定しています。増額月のご利用にあたっては、制度趣旨をよくご理解のうえお申し込みください。
- 2024年以降のNISAは恒久的な非課税制度であるため、当年の非課税枠を利用しきれなくても、残った非課税枠は2029年以降に利用できます。（よって、当年の非課税枠を無理に使い切る必要はありません。）

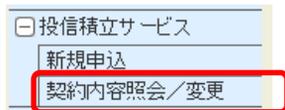
# 「ほくよう投信積立サービス」積立契約を終了するとき

## メニュー画面



- 毎月の引き落としを中止する手続きです。
- 積立契約を終了しても、**お預り中の投資信託残高は解約されません。**
- 投資信託の**解約（換金）を希望する場合、別途操作が必要です。**（☞11ページ）
- 積立を一時的に停止する機能はありません。一時的な停止をご希望の場合は、一旦この終了手続きを行い、積立を再開する際に、あらためて新規でお申し込みください。

画面左側の取引メニューから、「**投信積立サービス**」をクリックしてください。



続けて、「**契約内容照会/変更**」をクリックしてください。

## 表示画面

ほくよう投信積立サービス 契約一覧照会

ご契約中のファンドおよび当日お申込のファンドは以下のとおりです。  
ファンドの積立内容を変更する場合、積立を終了する場合は、該当する契約の「変更」「終了」ボタンをクリックしてください。  
新たな積立を申込む場合は、「新規申込」ボタンをクリックしてください。

■ 新しくほくよう投信積立サービスを申込む

新規申込

■ ご契約一覧

契約番号	買付申込日	毎月の買付金額	買増月	買増金額	NISA預り優先	契約期間	お申込
0002	15日	50,000円			つみたて投資枠	2024/02 ~ 無期限	変更 終了
0003	15日	25,000円			つみたて投資枠	2024/02 ~ 無期限	変更 終了

現在契約中のファンド一覧が表示されます。  
契約終了を希望するファンドの、お申込欄の「**終了**」をクリックしてください。

## 確認画面

パスワード入力

取引パスワード  ソフトウェアパスワード

実行

画面に表示された内容を確認し、**取引パスワード**を入力して、最後に「**実行**」をクリックしてください。

完了画面が表示されます。これで手続きは完了です。

- ・ 手続き内容を、画面で確認してください。
- ・ メニュー **契約内容照会/変更** でも手続き内容を確認できます。（☞次ページ）
- ・ 確認時は、誤って取消をしないようご注意ください。（契約終了がキャンセルされ、積立が継続してしまいます。）
- ・ 手続きが完了したことは、電子メール、およびトップ画面のメッセージボックスでもお知らせします。

## ■ 手続きの締め切りについて

当月分の引き落としを中止する手続きの締め切期限は、引落日（15日、休日の場合は翌営業日）の5営業日前の14時30分となります。（よって、締め切りはその月のカレンダーにより変わります。）

締め切期限を過ぎて手続きした場合は、翌月分からの反映となり、当月分の引き落としは中止になりませんのでご注意ください。

<例>

月	火	水	木	金	土	日
				6 5営業日前	7	8
9 4営業日前	10 3営業日前	11 (祝日)	12 2営業日前	13 1営業日前	14	15
16 引落日						

# 「ほくよう投信積立サービス」 契約内容を確認するとき 新規・変更・終了を取り消しするとき

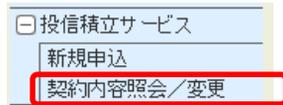
## メニュー画面



- 契約中の積立、または申込手続き中の積立契約の内容を確認できます。
- 新規・変更・終了の手続きは、毎営業日、14時30分が締切時限です。  
(締切後や休日に手続きした場合は、翌営業日の14時30分となります。)
- 締切時限までは、手続きそのものを取り消すことが可能です。  
締切時限以降に契約内容を見直したい場合は、あらかじめ「契約の変更」(☞16ページ)や「契約の終了」(☞19ページ)で操作してください。

取消時、  
取引PW  
必要

画面左側の取引メニューから、「**投信積立サービス**」をクリックしてください。



続けて、「**契約内容照会/変更**」をクリックしてください。

## 表示画面



上部には、「ご契約一覧」(現在の契約)、

下部には、「投信積立サービスお申込一覧」(お申込み中の、新たな契約、または変更後の契約)が表示されます。

申込み内容に問題のない場合、これ以上の操作は必要ありません。

申込みを取消する場合は、「お申込」欄に表示される

**取消** をクリックします。

すでに受付が完了しており取消できない場合は、取消ボタンが表示されません。

その場合、「ご契約一覧」から「変更」または「終了」操作を行ってください。  
(この操作は翌月になってからでないと行えない場合があります。)

## 確認画面



取引パスワードを入力し、「**実行**」をクリックします。

完了画面が表示されます。これで手続きは完了です。

- ・ 手続き内容を、画面で確認してください。
- ・ 手続きが完了したことは、電子メール、およびトップ画面のメッセージボックスでもお知らせします。

取消を促しているわけではありません。意に添わず取消操作をしないよう、ご注意ください。

(例えば、**契約終了を取消すると、終了がキャンセルされ、積立が継続されます。**)