

# 北洋投信ダイレクト 操作マニュアル (スマートフォン版)

このマニュアルは、スマートフォンで北洋投信ダイレクトを利用する場合のものです。  
パソコンで利用する場合は、パソコン版をご覧ください。

投資信託
ファンドラインナップ
購入
解約
注文照会/取消
投信積立 新規申込
投信積立 照会/変更
取引明細照会
預り残高照会
運用損益
譲渡損益
① NISA管理
NISA利用状況
NISA口座申請
📄 電子交付
電子交付サービス
📄 各種照会・手続
口座情報照会
メール設定
📄 その他
PCサイト🖨

## 購入 (スポット) …6

積立ではなく、まとまったご資金で一括購入する操作です。  
NISA (成長投資枠) の利用はこちらから行ってください。

## 解約 (一部・全額) …9

売却 (換金) のことです。積立の中止 (積立契約の終了) とは異なります。

## 積立新規申込 …12

NISA (つみたて投資枠) の利用はこちらから行ってください。  
NISA (成長投資枠) を利用することもできます。

## 積立変更・終了 …15

毎月の積立金額を変更する場合や、積立の中止 (積立契約の終了) はこちらです。

ユーザーIDとパスワードについて	…	2
ログオンするには	…	3
ユーザーID・パスワードを再発行したとき	…	4
ファンドラインナップ	…	5
注文した取引内容を確認/取消するとき	…	11
最近のお取引内容を確認するとき	…	21
運用中の預かり資産残高を確認するとき	…	22
これまでの運用の損益を確認するとき	…	23
譲渡損益を確認するとき	…	24
NISA利用状況・NISA口座申請	…	25
電子交付サービス	…	26
お客さま情報照会・口座情報照会	…	28
メール設定	…	29
ユーザーID・パスワードを変更するとき	…	30
ご利用環境・お問合せ	…	32

# ユーザーIDと2種類のパスワードについて

- 北洋投信ダイレクトでは、ユーザーIDと、2つのパスワードを管理していただく必要があります。
- ログオンするためには、ユーザーIDと**ログオンパスワード**が必要です。
- ログオン後に、購入や解約などの取引をする場合や、変更等の手続きをする場合は、**取引パスワード**が必要です。

## 《ユーザーID》

- ログオン時に、毎回必要となります。
- 初期値は、当行から封書でお送りする「ユーザーIDのご案内」に記載されています。  
(記号+英字+数字の合計**11文字**です)
- お客さまの任意の文字列に変更しない限り、この「ご案内」に記載されたユーザーIDをそのままご利用いただけます。「ご案内」は紛失されないようご注意ください。  
(初回ログオン設定をしても、ユーザーIDは変更されません。)  
(☞ ユーザーIDを変更する場合は、29ページ)
- 小文字と大文字は識別しません。小文字でも、大文字でも入力できます。



## 《パスワード》

### ログオンパスワード

- ログオンする際に、毎回必要となります。
- 新規申込時には、仮ログオンパスワードが設定されています。
- 申込後の初回ログオン時に、ご自身で任意の英数記号に変更し、以後ご利用いただけます。
- いずれのパスワードも、**英字・数字・記号の2種類以上の組み合わせで、8文字～12文字**です。
- 小文字と大文字は識別されます。小文字で設定した場合は小文字、大文字で設定した場合は大文字で入力してください。
- ログオンパスワードと取引パスワードで、同一のパスワードを使うことはできません。
- パスワードは、お忘れにならないよう、また、他人に知られないよう、ご自身でご記憶・管理をお願いします。  
(☞ パスワードを再発行した場合は、4ページをご覧ください。)

### 取引パスワード

- 投信ダイレクト内での取引時や手続き時に、毎回必要となります。
- 操作内容をご自身で「承認」するためのパスワードです。
- 申込後の初回ログオン時に、ご自身で任意の英数記号を設定し、以後ご利用いただけます。

## 《パスワード等の保存機能を利用する場合》

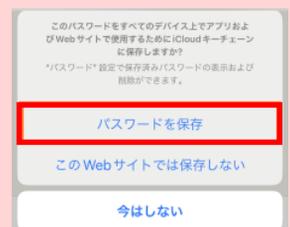
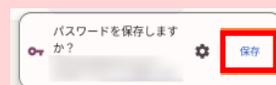
操作中、お使いのブラウザの「オートコンプリート機能」により、「パスワードを保存しますか」「ログイン情報を保存しますか」と表示されることがあります。**「保存する」や「はい」を選択すると、パスワードが保存されます。**

「パスワードの保存」は、北洋投信ダイレクトの機能として提供しているものではありませんのでご注意ください。

ご利用にあたっては、以下の点にご注意ください。

- パスワードが保存された状態で他の方が使用すると、サービスにログオンできてしまいます。パソコンを他の方と共用する場合などはご注意ください。
- ログオンパスワードを保存している状態で**取引パスワードを保存すると、ログオンパスワードに保存された内容が上書きされてしまいます。**次回ログオン時に差し支えるため、**取引パスワードは保存しない**ことをお勧めします。
- パソコンの買い替えやキャッシュの消去などにより、**パスワードの保存が無効になる場合があります。**その場合は、パスワードを手入力することで、通常通りご利用いただけます。**パスワードは、ご自身でご記憶・管理**をしていただくようお願いいたします。

## パスワード保存に関するウィンドウ（小窓）表示の例



# ログオンするには



こちらのQRコードからアクセスしてください。

または



北洋銀行ホームページへアクセスしてください。

スクロールすると、

**北洋投信ダイレクト**

のオレンジ色のボタンが表示されるので、タップしてください。

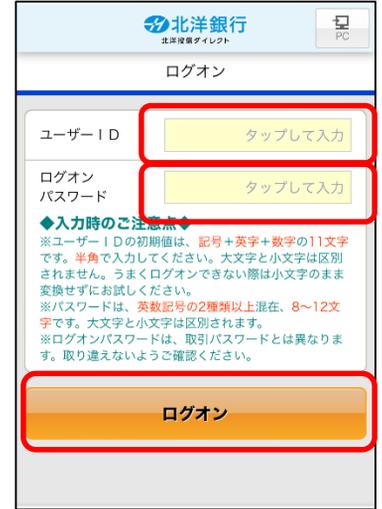


「北洋投信ダイレクト」のご案内ページが表示されます。

**北洋投信ダイレクトログイン**

をタップしてください。

このページを「ブックマーク」や「ホーム画面に追加」すると、次回以降のアクセスに便利です。



ログオン画面に遷移します。

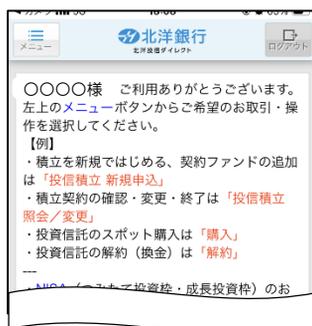
ユーザーIDとログオンパスワードを入力して、「ログオン」をタップしてください。

再発行手続きを行った後にログオンする場合は、次のページをご確認ください。

## 《ログオンできないとき》

- ・ アクセス中のページが、「北洋投信ダイレクト」のページであることを確認してください。
- ・ ユーザーIDとログオンパスワードが正しく入力されているかを確認してください（前ページ参照）。
- ・ **ユーザーIDは、半角での入力をお願いします。**文字入力設定をご確認ください。
- ・ ログオンパスワードと取引パスワードの取り違えにご注意ください。
- ・ ログオンパスワードの入力誤りが一定回数となった場合、一時的なロックがかかります。**その場合は、メールにてお知らせ致します。メールが届かない場合は、ユーザーIDの入力誤りの可能性がございますので、入力内容をご確認ください。**
- ・ 一時的なロック状態となった場合、最大10分経過後に解除されますので、再度入力をお試しください。但し、ロックの通知メールが3回届いた場合、完全なロックとなり、ログオンパスワードは使用できなくなります。

現在の状態確認・再発行ご依頼は、**投信ダイレクトヘルプデスク 0120-345-432**  
(平日9時～17時)



ログオンに成功すると、投信ダイレクトのトップページが開きます。

トップページが開く前に、お客さまへのお知らせ事項が表示される場合があります。内容を確認し、**次の画面へ**をタップすると、トップページが開きます。

# ユーザーIDを再発行したとき

- 「ユーザーID」が不明となり再発行の手続きをした場合、受付後約1週間ほどで、「お客さまのユーザーIDのご案内」が封書で届きます（普通郵便、転送不要）。
- 「ユーザーID」はリセットされず、登録されている内容がそのまま印字されます。
- ログオン画面に「ユーザーID」と「ログオンパスワード」を入力し、お取引を再開してください。
- パスワードを同時に再発行した場合は、パスワードの到着後にお取引を再開してください。

## パスワードを再発行したとき

- 「ログオンパスワード」や「取引パスワード」が不明となり再発行の手続きをした場合、受付後約10日ほどで、仮パスワードが記載された圧着ハガキが届きます（簡易書留郵便、転送不要）。
- 圧着ハガキを開封し、投信ダイレクトにログオンすると、パスワードの変更画面が開きます。
- 仮パスワードを入力し、続けて、今後利用するパスワードをご自身で決めていただき、登録を行なってください。

仮PW  
必要

### ログオン画面

北洋銀行  
北洋投資ダイレクト

ログオン

ユーザーID  タップして入力

ログオンパスワード  タップして入力

◆入力時のご注意◆  
※ユーザーIDの初期値は、記号+英字+数字の11文字です。半角で入力してください。大文字と小文字は区別されません。うまくログオンできない際は小文字のまま変換せずにお試しください。  
※パスワードは、英数記号の2種類以上混在、8~12文字です。大文字と小文字は区別されます。  
※ログオンパスワードは、取引パスワードとは異なります。取り違えないようご確認ください。

ログオン

### 変更画面①（ログオンパスワードを再発行したとき）

仮ログオンパスワード

仮ログオンパスワード  タップして入力

新しいログオンパスワード

新しいログオンパスワード  タップして入力

・取引パスワードと同じにすることはできません。

(再入力)  タップして入力

確認のため、ログインパスワードをもう一度入力してください。

ログオンパスワードを登録

- 1段目 **仮ログオンパスワード（ハガキに記載）**
- 2段目 新しい **ログオンパスワード**
- 3段目 2段目と同じ内容

上記のとおり入力し、

**ログオンパスワードを登録** をタップしてください。

完了画面が表示されれば操作完了です。

次へ をタップしてください。

取引パスワードのみを再発行したときは、この画面は表示されず、変更画面②（取引パスワードを再発行したとき）が表示されます。

ご利用中の「ユーザーID」と、**ログオンパスワード**（または、**ハガキ**に記載された**仮ログオンパスワード**）を入力してログオンしてください。

### 変更画面②（取引パスワードを再発行したとき）

仮取引パスワード

仮取引パスワード  タップして入力

新しい取引パスワード

新しい取引パスワード  タップして入力

・ログインパスワードと同じにすることはできません。

(再入力)  タップして入力

確認のため、ログインパスワードをもう一度入力してください。

取引パスワードを登録

変更せずに次へ進む

- 1段目 **仮取引パスワード（ハガキに記載）**
- 2段目 新しい **取引パスワード**
- 3段目 2段目と同じ内容

上記のとおり入力し、

**取引パスワードを登録** をタップしてください。

完了画面が表示されれば操作完了です。

次へ をタップするとトップページに進みます。

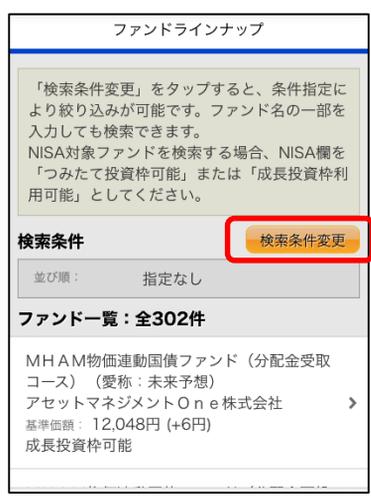
※取引パスワードの変更はいつでも行うことができます。ただし

# ファンドラインナップ画面のご説明



- 北洋銀行で、現在取扱中、または過去に取扱のあったファンドを表示します。ファンドの条件検索も可能です。
- 検索結果には、購入や積立契約ができないファンドが含まれる場合がありますので、ご注意ください。
- 購入・積立契約が可能なファンドの検索は、購入画面（☞6ページ）、または投信積立サービス画面（☞12ページ）にて検索することをおすすめします。

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から **ファンドラインナップ** をタップしてください。



検索条件は、すべて入力しなくても検索できます。

◀ 検索の例 ▶  
 「iFree S&P500インデックスファンド」  
 ▶ ファンド名称に「500」と入力し検索  
 NISAで日本株に投資するファンド  
 ▶ 投資対象「国内株式」NISA「つみたて投資枠可能」or「成長投資枠可能」を選択し検索

ファンドを絞り込むためには、**表示条件変更** をタップしてください。

検索条件を設定し、**検索** をタップしてください。



下にスクロールすると、手数料、ファンドの特色、チャート、分配金など、詳しい情報をご覧いただけます。

条件に該当したファンドを表示します。  
 ファンドをタップすると、そのファンドの詳細情報をご覧いただけます。

# 投資信託を購入するとき（スポット購入）①



- 投資信託
- ファンドラインナップ
- 購入**
- 解約
- 注文照会/取消
- 投信積立 新規申込
- 投信積立 照会/変更
- 取引明細照会

- 投資信託のスポット購入手続きとなります。積立による購入は、この画面ではできません。（積立による購入は 12ページ）
- 購入手続きの際は、都度、注文の前に「お客さま情報の確認」および「投資信託説明書等の閲覧」を行なう必要があります。



画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から **購入** をタップしてください。

## ■ 手続きの締め切りについて

当日の購入の締切時刻は、14時30分です。締切時刻を過ぎて手続きした場合は、翌営業日扱いでの受付となります。

## 表示画面

お客さまカード情報入力

ファンドの購入手続きに進みます。  
(積立の手続きではありませんのでご注意ください。)  
購入にあたり、まずはお客さまについてお伺いします。下記の情報を入力してください。(一部、前回の登録内容が表示されます。内容を確認してください。)

**基本情報**

職業 民間企業・団体職員 >

投資期間 長期(5年~) >

投資リスク許容度 収益性重視 >

年収 500~1,000万円 >

保有金融資産概算額 500~1,000万円 >

お持ちの金融資産合計額 **タップして入力** 万円

すでにお持ちのリスクのある金融資産合計額 **タップして入力** 万円

**投資の際の情報源(複数選択可)**

新聞等の経済記事

新聞等の株価・為替情報

投資関係の雑誌・TV

投資セミナー

インターネット

経済情報を入りたくない

**投資のご経験**

公共債 経験なし・知識あり >

変額年金保険 経験なし・知識あり >

投資信託(主に債券運用) 5年以上 >

投資信託(主に株式運用) 5年以上 >

(投資性保険等)

**今回の投資方針**

今回の運用資金 **タップして選択** >

今回の投資予定期間 **タップして選択** >

今回の投資目的 **タップして選択** >

今回の運用予定額 **タップして入力** 万円以内

**次へ**

お客さま情報の入力画面が表示されます。

投資信託の購入に際して、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なければ、確認をお願いします。

以下の項目は、都度、選択・入力が必要です。

- ・ 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)
- ・ お持ちの**金融資産の合計額**
- ・ **すでにお持ちのリスクのある金融資産の合計額**
- ・ 今回の**運用予定額**

現時点での、おおまかなご意向や状況に応じて、選択・入力してください。

「お持ちの金融資産合計額」は、上段の「保有金融資産の概算額」の範囲内とする必要がありますのでご注意ください。

全ての入力が済みましたら、**次へ** をタップしてください。

## 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。
- ・ ご入力いただいた金額に矛盾がある場合  
内容を確認し、修正してください。

# 投資信託を購入するとき（スポット購入）②

ファンド検索画面です。

必要事項を入力して、**検索** をタップしてください。

購入するファンドを検索します。ファンド名の一部を入力しても検索できます。条件指定により、表示するファンドの絞り込みが可能です。  
(例) NISA対象ファンドを検索する場合、「成長投資枠利用可否」を「成長投資枠利用可能」としてください。

**検索条件設定**

ファンド名称	タップして入力
投信会社	すべて >
投資対象	すべて >
投資スタイル	すべて >
投資目的（リスク許容度）	すべて >
成長投資枠利用可否	指定なし >
並び順	指定なし >

**検索**

検索条件は、すべて入力しなくても検索できます。

## 《 検索の例 》

「i Free S&P500インデックスファンド」 ▶ ファンド名称に「500」と入力し検索

NISAで日本株に投資するファンド ▶ 投資対象「国内株式」NISA「成長投資枠可能」を選択し検索

検索条件に合致したファンドのみ表示しています。

**検索条件** 検索条件変更

投信会社： ビクテ・ジャパン株式会社  
投資対象： バランス  
成長投資枠利用可否： 成長投資枠可能  
並び順： 指定なし

**ファンド選択： 全2件**

ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）  
一般コース（愛称：ノアリザープ1年）  
ビクテ・ジャパン株式会社  
基準価額： 13,745円（-11円）  
成長投資枠可能

ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）  
自動けいぞく投資コース（愛称：ノアリザープ1年）  
ビクテ・ジャパン株式会社  
基準価額： 13,745円（-11円）  
成長投資枠可能

検索条件に合致するファンドが表示されます。

購入希望ファンドを確認して、当該ファンドをタップしてください。

戻る ファンド選択

ファンド名称 ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）自動けいぞく投資コース（愛称：ノアリザープ1年）

**ファンド情報**

投信会社 ビクテ・ジャパン株式会社  
投資対象 バランス

解約手数料（税込）  
インターネット  
手数料はかかりません。

店頭・投信積立  
手数料はかかりません。

**購入**

■ ファンドの特色

当該ファンドの情報が表示されます。

内容を確認して、**購入** をタップしてください。

戻る コンプラチェック確認

お客さまの直近のお取引をご確認いただきます。(MWAD0210103\_006)  
 今回のご投資により、お持ちの金融資産のうちリスク資産の割合が高くなりますが、よろしいですか。(MWAD001991I\_016)

説明および確認事項をよくお読みください。すべての内容を確認のうえご同意いただけたら、次の画面へお進みください。

**確認して次へ**

確認しない

戻る

確認画面が表示される事があります。

内容を確認して、**確認して次へ** をタップしてください。

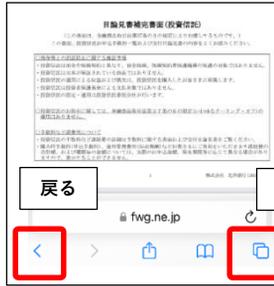
# 投資信託を購入するとき（スポット購入）③



## ■ 投資信託説明書等の確認

注文の際は、必ず 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。

このマークをタップすると、当該書面を閲覧できます。  
閲覧方法は、お客さまの端末やブラウザの設定によって異なります。



- 新たな画面（タブ）が開いた場合、ブラウザの「タブ」ボタンで、開いた画面を残したまま、元の画面に復帰できます。
- ブラウザの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。書面の内容を確認して、戻ってください。
- ブラウザ外のアプリでファイルをダウンロードした場合、アプリの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。また、一旦ホーム画面に戻って、再度ブラウザを開いても、元の画面に復帰できます。

投資信託説明書（目論見書）・  
補充書面の4つの確認ボタンを  
すべて「はい」にして、

**次へ** をタップしてください。



注意メッセージが表示される場合  
があります。  
内容を確認してください。

スクロールして、お申込内容を  
確認してください。

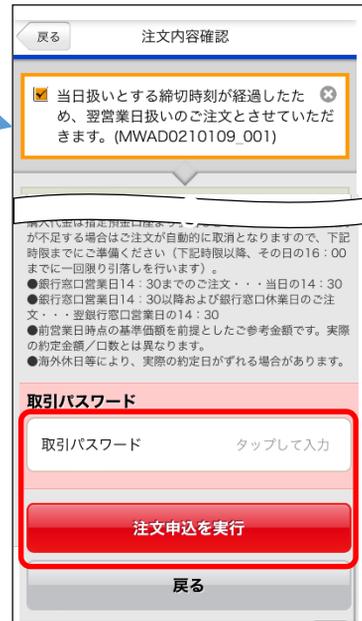
預り区分を選択してください。  
NISAを利用する場合は、  
「NISA預り優先」を選択します。

申込金額・電話番号を入力して  
ください。

入力が済みましたら、

**次へ**

をタップしてください。



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

**注文申込を実行**

をタップしてください。

完了画面が表示されます。これで**スポット購入**の手続きは完了です。（積立ではなく、一括購入です。）

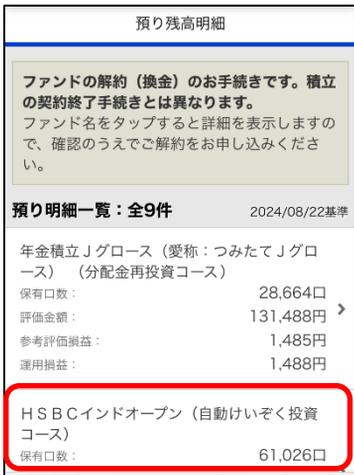
- ・ 手続き内容を、画面で確認してください。
- ・ メニュー **注文照会/取消** でも手続き内容を確認できます。（☎11ページ）
- ・ 手続きが完了したことは、電子メール、およびトップ画面のメッセージボックスでもお知らせします。

# 投資信託を解約（一部解約・全額解約）するとき ①



- 追加型投資信託には満期がありませんので、お客さまの判断や都合によっていつでも解約（一部解約・全額解約）手続きができます。積立契約中のファンドであっても同様です。
- ここでの「解約」とは、投資信託の売却（換金）のことです。積立を止める手続きとは異なります。積立を止める場合は、別途、「積立終了」の手続きを行ってください。（P19ページ）
- 積立契約中のファンドの解約を行った場合でも、特に手続きを行わない限り、積立契約はそのまま継続となります。

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から **解約** をタップしてください。



現在保有しているファンドの残高（評価金額・運用損益など）一覧が表示されます。

解約（換金）を希望するファンドをタップしてください。



選択したファンドの預り明細が表示されます。内容を確認して、**解約** をタップしてください。

解約は、ファンド毎の手続きとなります。（すべての一括解約手続きはできません）

NISAのお預りがある場合、**適用年別** をタップすると、1年ごとのNISA残高を表示します。必要に応じ、確認してから解約を進めてください。（NISAのお預りを一部解約する場合、適用年の古いNISA残高から順に解約します。）

同一ファンドを複数の預り区分で保有している場合、スクロールすると、下部に内訳が表示されます。



特定預りとNISA預りは、このボタンで横スクロールして切り替えます。

預り区分を確認して、解約する区分の **解約** をタップしてください。（複数の預り区分をすべて解約する場合は、それぞれ解約操作を行ってください。）

# 投資信託を解約（一部解約・全額解約）するとき②

## 入力画面

表示された内容を確認し、手続きを進めてください。

「一部解約」と「全額解約」のいずれかを選択し、一部解約の場合は、金額を入力してください。

連絡可能な電話番号が入力されていることを確認してください。

よろしければ、**次へ** をタップしてください。

注意メッセージが表示される場合があります。内容を確認してください。

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、

**同意して次へ** をタップ

してください。

資産運用において、購入と解約を頻繁に行うことには注意が必要とされているため、直近の取引内容を確認の上で手続きをお願いしています。

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

**解約を実行**

をタップしてください。

### ■ 手続きの締め切りについて

当日の解約の締め切时限は、14時30分です。締め切时限を過ぎて手続きした場合は、翌営業日扱いでの受付となります。

完了画面が表示されます。これで**解約**の手続きは完了です。（積立の終了ではありません）

- ・ 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。（P11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。
- ・ 複数の預り区分の解約を行う場合、預り区分ごとに解約手続きが必要ですのでご注意ください。

・ 表示されている解約価額は、前営業日時点のものです。実際の解約価額は、約定日の基準価額で計算されます。受渡金額・売却損益についても同様に、**実際の金額とは異なります**のでご注意ください。

・ **解約代金（受渡金額）が入金されるのは、受渡日です（指定預金口座へ入金されます）**。海外休日等により、約定日・受渡日は、表示の内容と異なる場合があります。

# 注文した取引内容を確認するとき／取消するとき



- 受付中の注文内容を表示します。
- 購入・解約の手続きは、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。
- この画面で注文内容を確認できるのは、約定日までです。約定日の翌日以降は、「取引明細照会」(21ページ)で確認してください。

取消時、  
取引PW  
必要

## <ファンドの解約と購入が受付中の場合の例>



注文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。

## 取り消しをされる場合



ファンド名をタップすると、詳細画面に進み、注文区分・注文内容に誤りがないかを、確認できます。

また、受付日時・締切日時・約定日・受渡日も、確認できます。

詳細画面で内容を確認し、購入・解約を取り消す場合は、

**注文の取消**

をタップしてください。

取り消し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、解約を取消すると、解約申込がキャンセルされ、ファンドの運用が継続されます。)

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 **取消実行**

をタップしてください。

**注文取消完了** の表示がされれば、手続きは完了です。

# 「ほくよう投信積立サービス」新たに積立を始めるとき ①



- **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。



画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**投信積立 新規申込** をタップしてください。

## 表示画面



ファンド検索画面です。

必要事項を入力して、**検索** をタップしてください。



検索結果画面の中に、契約希望ファンドがありましたら、当該ファンド名をタップしてください。



ファンド情報を確認し、

**新規契約の申込**

をタップしてください。

**一覧へ戻る** をタップすると、再度検索できます。

検索条件は、すべて入力しなくても検索できます。

NISA（つみたて投資枠／成長投資枠）を利用したい場合は、NISA（下から2番目）の項目で、「つみたて投資枠可能」や「成長投資枠可能」を選択して検索します。

### 《 検索の例 》

「野村インデックスファンド・米国株式配当貴族」

▶ ファンド名称に「貴族」と入力し検索

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

▶ 投資対象「バランス」 NISA「つみたて投資枠可能」を選択し検索

NISA（成長投資枠）で海外株式に投資するファンド

▶ 投資対象「海外株式」 NISA「成長投資枠可能」を選択し検索

## お客さま情報入力画面

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・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なければ、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** をタップしてください。

次の画面へ進めない場合は・・・

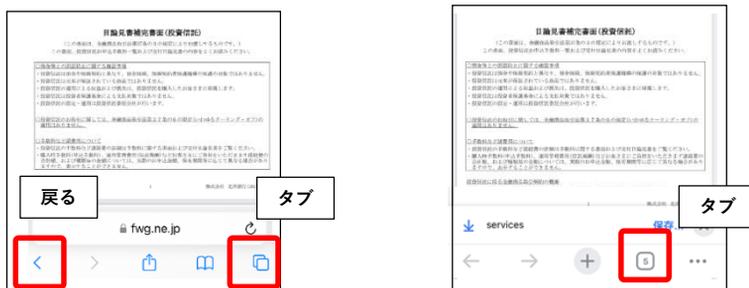
- ・ 「投資のご経験」がすべて「経験なし・知識なし」の場合  
お客さまの現在の状況に合わせて、いずれかを「〇年未満」や「経験なし・知識あり」に変更してください。
- ・ 今回の投資目的（リスク許容度）が「安全性重視」の場合  
投資信託は値動きのある資産に投資しますので、投資目的が「安全性重視」のお客さまは購入できません。

## 目論見書確認画面

### ■ 投資信託説明書等の確認

注文の際は、必ず 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。

このマークをタップすると、当該書面を閲覧できます。  
閲覧方法は、お客さまの端末やブラウザの設定によって異なります。



- 新たな画面（タブ）が開いた場合、ブラウザの「タブ」ボタンで、開いた画面を残したまま、元の画面に復帰できます。
- ブラウザの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。書面の内容を確認して、戻ってください。
- ブラウザ外のアプリでファイルをダウンロードした場合、アプリの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。
- また、一旦ホーム画面に戻って、再度ブラウザを開いても、元の画面に復帰できます。

投資信託説明書（目論見書）・補完書面の4つの確認ボタンをすべて「はい」にして、

**次へ** をタップしてください。

入力画面

■ お申込内容

NISA預り優先区分：

確認、または選択してください。

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。

買付申込日：15日（固定）

毎月の買付金額：入力してください。

買増条件の設定：なし／あり

特定月の買い増しの設定をする場合は、設定を「あり」にして、買増月を指定し、金額を入力してください。

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ます。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。

最終確認画面

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

**投信積立契約申込を実行**

をタップしてください。

入力が済みましたら、

**入力内容を確認**

をタップしてください。

つみたて投資枠の場合、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)

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 **投信積立照会/変更** でも手続き内容を確認できます。(11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



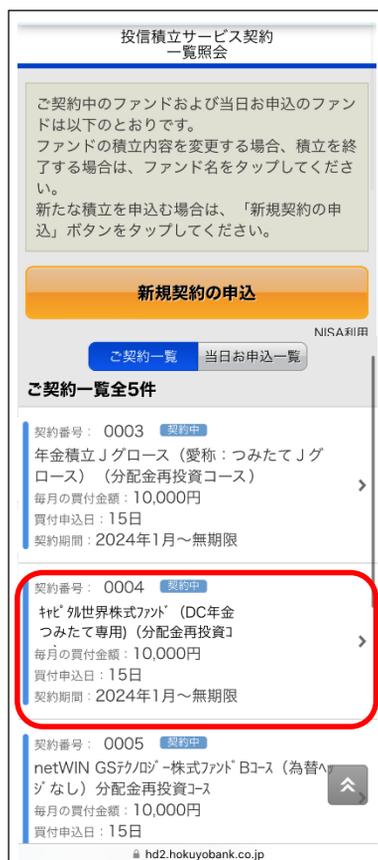
- 変更手続きの際は、新規お申し込みの時と同様に、都度、「お客さまカードの内容確認」や、「投資信託説明書などのご確認」が必要となります。
- 「積み立てるファンドを変更する」場合は、「契約の終了」（☞19ページ）と「新規の積立契約」（☞12ページ）を行ってください。



画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**投信積立 照会/変更** をタップしてください。

## 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をタップしてください

現在契約中の内容が表示されます。  
契約変更を希望する場合、

**契約の変更** をタップしてください。

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。

(当月の新規契約・変更契約を、当月中に変更することはできません。)

その場合、翌月1日以降に操作を行ってください。

## お客さま情報入力画面

お客さま情報の入力画面が表示されます。

投信積立の変更に際して、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。  
(増額・減額・その他変更のいずれの場合でも、この操作が必要となります)

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なければ、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** をタップしてください。

次の画面へ進めない場合は・・・

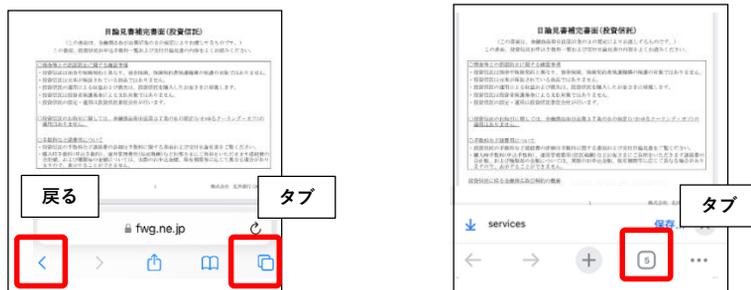
- ・ 「投資のご経験」がすべて「経験なし・知識なし」の場合  
お客さまの現在の状況に合わせて、いずれかを「〇年未満」や「経験なし・知識あり」に変更してください。
- ・ 今回の投資目的 (リスク許容度) が「安全性重視」の場合  
投資信託は値動きのある資産に投資しますので、投資目的が「安全性重視」のお客さまは購入できません。

## 目論見書確認画面

### ■ 投資信託説明書等の確認

注文の際は、必ず 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。

このマークをタップすると、当該書面を閲覧できます。  
閲覧方法は、お客さまの端末やブラウザの設定によって異なります。



● 新たな画面 (タブ) が開いた場合、ブラウザの「タブ」ボタンで、開いた画面を残したまま、元の画面に復帰できます。

● ブラウザの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。書面の内容を確認して、戻ってください。

● ブラウザ外のアプリでファイルをダウンロードした場合、アプリの「戻る」ボタンが有効な場合は、タップすると元の画面に戻ることができます。

● また、一旦ホーム画面に戻って、再度ブラウザを開いても、元の画面 に復帰できます。

投資信託説明書 (目論見書) ・ 補完書面の4つの確認ボタンをすべて「はい」にして、

**次へ** をタップしてください。

入力画面

入力が済みましたら、  
  
 をタップしてください。

■ お申込内容

NISA預り優先区分：

確認、または選択してください。

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。

買付申込日：15日（固定）

毎月の買付金額：入力してください。

買増条件の設定：なし／あり

特定月の買い増しを設定をする場合は、設定を「あり」にして、買増月を指定し、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。

つみたて投資枠の場合、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)

最終確認画面

変更した項目は、**変更前** **変更後**のアイコンが表示されます。

画面に表示された変更内容・変更反映月を確認し、

**取引パスワード**を入力して、最後に

をタップしてください。

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。(11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切時刻は、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。)

締切時刻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。

最終確認画面では、必ず、**変更反映月**を確認していただくよう、お願いいたします。

<例>

月	火	水	木	金	土	日
		締切日 (14:30)	6	7	8	
		5営業日前				
9	10	11	12	13	14	15
4営業日前	3営業日前	(祝日)	2営業日前	1営業日前		
16						
		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。（「使いそびれた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

- 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、**お預か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。

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**投信積立 照会/変更** をタップしてください。

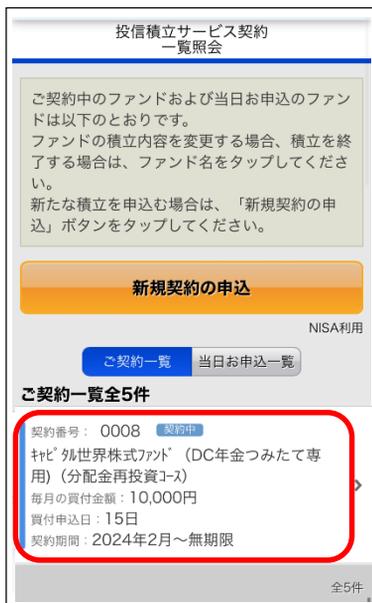
NISA  
つみたて  
投資枠

NISA  
成長投資枠

取引PW  
必要



## 表示画面



現在契約中のファンド一覧が表示されます。

契約終了を希望するファンドをタップしてください。

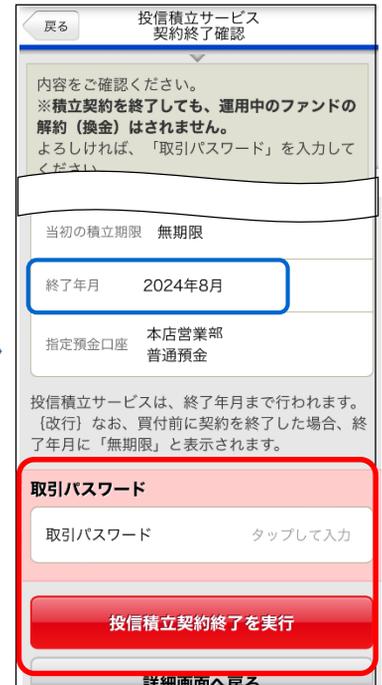
## 確認画面



現在契約中の内容が表示されます。契約終了を希望する場合、

**契約の終了** をタップしてください。

## 最終確認画面



画面に表示された内容・終了年月を確認し、**取引パスワード**を入力して、最後に

**投信積立契約終了を実行**

をタップしてください。

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。（☞20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時は、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。）

締め切時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

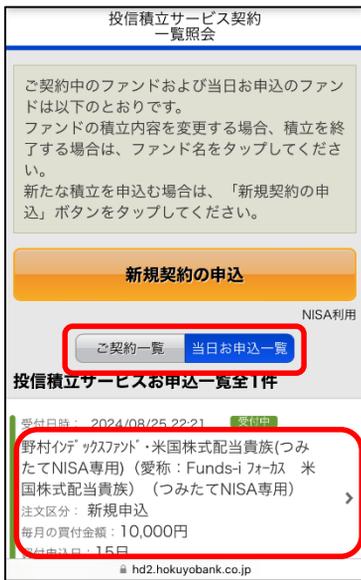


- 契約中の積立、または申込手続き中の積立契約の内容を確認できます。
- 新規・変更・終了の手続きは、毎営業日、14時30分が締切時限です。  
(締切後や休日に手続きした場合は、翌営業日の14時30分となります。)
- 締切時限までは、手続きそのものを取り消すことが可能です。  
締切時限以降に契約内容を見直したい場合は、あらかじめ「契約の変更」(☞16ページ)や「契約の終了」(☞19ページ)で操作してください。

取消時、  
取引PW  
必要

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から  
**投信積立 照会/変更** をタップしてください。

## 表示画面



表示されたボタンで、「ご契約一覧」(現在の契約)と、「当日お申込一覧」(お申込み中の、新たな契約、または変更後の契約)を切り替えできます。

ファンド名をタップすると、申込内容詳細を確認できます。

## 確認画面



申込内容が表示されます。内容を確認してください。

申込の取消を希望する場合、**申込の取消** をタップしてください。

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。

## 取り消しをされる場合



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

**投信積立申込取消を実行**

をタップしてください。

注文取消完了 の表示がされれば、手続きは完了です。

すでに受付が完了しており取消できない場合は、申込の取消ボタンが表示されません。

その場合、「ご契約一覧」から「契約内容の変更」または「契約の終了」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。)

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、ご注意願います。

(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。**)

# 最近のお取引内容を確認するとき



- 解約
- 注文照会/取消
- 投信積立 新規申込
- 投信積立 照会/変更
- 取引明細照会**

- 指定した期間内（直近18カ月まで指定可能）のお取引の履歴を表示します。
- 購入・解約だけでなく、分配金の受取や税金の還付等も表示されます。

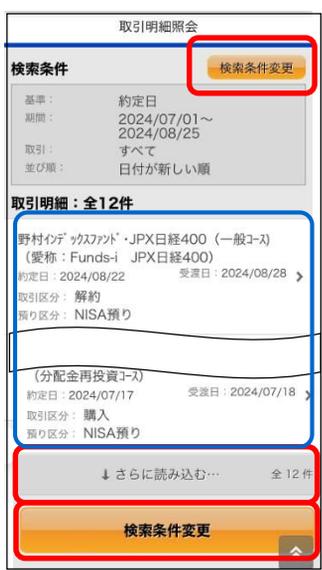
画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**取引明細照会** をタップしてください。

## 表示画面

画面を開くと、前月以降のお取引内容が表示されます。

個別の明細をタップすると、各明細の詳細が表示されます。



基準・期間・取引・並び順を指定して **契約条件変更** をタップすると、ご指定の条件にあてはまる取引履歴を一覧表示できます。

### 取引区分のご説明

- 購入** 追加型投資信託の購入のとき表示されます。（積立によるものも含まます）
  - 募集** 単位型投資信託の購入のとき表示されます。
  - 解約** 投資信託の解約（換金）のとき表示されます。
  - 分配** 分配金の入金があったとき表示されます。
  - 元本払戻金** 特別分配金の入金があったとき表示されます。
  - 再投資** 分配金の再投資があったとき表示されます。
  - 源泉徴収・還付** 解約時または年末調整で、源泉税の徴収または還付があったとき表示されます。
  - 入出庫** 移管手続きを行った場合に表示されます。
- ※ NISA預り分と特定預り分は、別々に表示されます。

## 詳細画面

**さらに読み込む** をタップすると、続きを表示します。



- 約定口数** 約定した口数が表示されます。
- 約定単価** 取引した際の基準価額です。1万口当たり、または1口当たりで表示されます。
- 約定金額** 手数料や消費税を除いて、実際に約定した金額が表示されます。
- 手数料** 手数料が発生するお取引の場合、表示されます。
- 取得単価** 個別元本に販売手数料や消費税などの取得費用を加算した単価です。換金（解約）、償還、収益分配時に税額を計算するための税法上の元本となります。
- 個別元本** 投資信託を購入した時の基準価額です。複数回購入した場合や分配金再投資があった場合は加重平均されます。
- 所得税・住民税** 分配や解約の時に、源泉徴収税があった場合に表示されます。
- 精算金額** 手数料や消費税を考慮した後の、支払金額または受取金額のことです。
- 譲渡損益** 解約（売却）時に発生した損失や利益の金額が表示されます。

# 運用中の預かり資産残高を確認するとき

- 運用中の預かり資産残高を、ファンド毎・預かり区分毎に表示します。
- NISA預りの場合は、ファンド毎に、1年ごとの預り残高を確認できます。



- 投信積立 照会/変更
- 取引明細照会
- 預り残高照会**
- 運用損益

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**預り残高照会** をタップしてください。

## 表示画面

評価損益合計	
<b>評価損益合計</b>	
評価金額合計:	1,695,131円
参考評価損益合計:	313,990円
投資金額合計:	1,980,000円
受取金額合計:	800,000円
運用損益合計:	515,131円
※評価金額は直近の基準価額で表示しています。実際の解約金額ではありません。	
<b>預り明細一覧を照会</b>	

評価損益画面が表示されます。

**預り明細一覧を照会**

をタップしてください。

預り残高明細	
お客さまの預り明細をファンド毎に表示しています。ファンド名をタップすると、詳細を表示します。詳細表示からは購入/解約を申し込むことができます。	
<b>預り明細一覧: 全9件</b>	2024/08/23基準
<b>年金積立Jグロス (愛称: つみたてJグロス) (分配金再投資コース)</b>	
保有口数:	28,664口
評価金額:	132,193円
参考評価損益:	2,190円
運用損益:	2,193円
HSBCインドオープン (自動けいぞく投資コース)	
保有口数:	61,026口

ファンド毎に、預り残高情報 (保有口数・評価金額など) が表示されます。

ファンド名をタップすると詳細を表示します。

預り明細 (解約)	
ファンド名称	年金積立Jグロス (愛称: つみたてJグロス) (分配金再投資コース)
<b>NISA預り</b>	
2024/08/23基準	
保有口数	28,664口
個別元本	45,353.06円
取得単価	45,354円
基準価額	46,118円 (1万口当り)
解約価額	46,118円 (1万口当り)
評価金額	132,193円
参考評価損益	2,190円
投資金額	130,000円
受取金額	0円
運用損益	2,193円
※ 積立あり / NISA優先	
<b>適用年別</b>	解約

NISAのお預かりがある場合、

**適用年別**

をタップすると、1年ごとの

NISA残高を表示します。

- 個別元本** 投資信託を購入した時の基準価額です。複数回購入した場合や分配金再投資があった場合は加重平均されます。
- 取得単価** 個別元本に販売手数料や消費税などの取得費用を加算した単価です。解約 (売却)、償還、収益分配時に税額を計算するための税法上の元本となります。
- 基準価額** 基準日時点の1万口当たりの基準価額です。
- 解約価額** 基準価額から信託財産留保額を差引いた価額です。
- 評価金額** 基準日現在の時価評価金額です。
- 参考評価損益** 解約した場合に税務上で認識される損失・利益 (基準日現在)。
- 投資金額** これまで、ファンド購入に際して支払った金額の合計
- 受取金額** これまで、解約または分配金受取等により受取った金額の合計
- 運用損益** 時価評価額 - 投資金額 + 受取金額
- 投信積立・NISA優先** 積立の設定と預り区分を表示します。

同一ファンドを複数の預り区分で保有している場合、スクロールすると、下部に内訳が表示されます。

内訳	
NISA預り	2,536円
保有口数:	2,536口
個別元本:	39,432.18円
取得単価:	39,433円
基準価額 (1万口当り):	39,436円
解約価額 (1万口当り):	39,436円
評価金額:	10,001円
参考評価損益:	1円
<b>適用年別</b>	解約
ファンド詳細	
一覧へ戻る	

内訳	
特定預り	2,536円
保有口数:	2,536口
個別元本:	39,432.18円
取得単価:	39,433円
基準価額 (1万口当り):	39,436円
解約価額 (1万口当り):	39,436円
評価金額:	10,001円
参考評価損益:	1円
解約	
ファンド詳細	
一覧へ戻る	

特定預りとNISA預りは、このボタンで横スクロールして切り替えます。

# これまでの運用の損益を確認するとき



- 運用損益は、「トータルリターン」とも言います。
- お客さまの、これまで投資信託のお取引における損益（収益または損失）を表示します。
- 表示する運用損益は、現在お預かり中の金額だけでなく、すでにお受け取りいただいた金額も加味して計算されています。

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**運用損益** をタップしてください。

## 表示画面



### ■ 運用損益合計

現在およびこれまでのお客さまの投資信託のお取引全てを考慮した運用損益を表示します。

**時価評価額** 現在保有されている投資信託の基準日時点の評価額の合計

**運用損益合計** 時価評価額－投資金額＋受取金額

- ※ 税法上の譲渡損益、譲渡益税額は考慮していません。
- ※ 運用損益合計は、下記の「ファンド別運用損益」と「確定損益」の合計と一致します。

### ■ ファンド別運用損益

現在保有されているファンド毎に、お客さまの投資信託のお取引全てを考慮した運用損益を表示します。

**運用損益** 時価評価額－投資金額＋受取金額

**保有口数** 保有している投資信託の基準日時点の口数

**時価評価額** 保有している投資信託の基準日時点の評価額の合計

**基準価額** 当該ファンドの基準日現在の基準価額

- ※ 税法上の譲渡損益、譲渡益税額は考慮していません。

運用益が出ているファンドは、左端に**青色のバー**が表示され、運用損益は **↗** と表示されます。

運用損が出ているファンドは、左端に**赤色のバー**が表示され、運用損益は **↘** と表示されます。

# 譲渡損益を確認するとき

- 譲渡損益は、特定口座でのお取引がある場合のみ表示されます。
- 一般口座およびNISA口座のお取引については表示されません。



メニュー
譲渡損益
① NISA管理
NISA利用状況
NISA口座申請
電子交付
電子交付サービス
各種照会・手続
口座情報照会

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**譲渡損益** をタップしてください。

譲渡損益とは、投資信託を解約したときの税制上の損失や利益のことです。  
 (「運用損益」とは異なります。「運用損益」については前ページをご覧ください)

個人のお客さまの場合、次のように計算します。譲渡益には課税され、譲渡損には課税されません。

$$\text{譲渡損益} = (\text{解約価格} - \text{取得単価}) \times \text{解約口数} / 10,000$$

投資譲渡損益照会	
特定口座における譲渡損益のほか所得税額や住民税額などの状況を年間で累計し表示いたします。 ※ 特定口座に組入れていないお預り資産については表示しておらず、配当額は、受入対象の普通分配金の累計額です。	
譲渡損益通算	
2020年 ( 源泉徴収 )	
譲渡損益額累計	-4,369円
譲渡益税累計 (所得税)	0円
(住民税)	0円
源泉徴収額累計 (所得税)	0円
(住民税)	0円
還付額累計 (所得税)	0円
(住民税)	0円
配当等譲渡損益通算	
2020年	
譲渡損益額累計	-4,369円
(所得税)	0円
(住民税)	0円
配当額等累計 (所得税)	0円
(住民税)	0円
還付対象配当額等	0円
配当等課税還付額 (所得税)	0円
(住民税)	0円
+ 2012年	

## ■ 譲渡損益通算

**譲渡損益額累計** 年毎の、譲渡損益の合計額

**譲渡益税累計** 譲渡益に対する所得税と住民税

**源泉徴収税額** 譲渡益税のうち源泉徴収した金額

**還付額累計** 源泉徴収額後に還付された金額

## ■ 配当等譲渡損益通算

**譲渡損益額累計** 上段と同じ

**配当額等累計** 分配金に対する所得税と住民税

**還付対象配当額等** 分配金と譲渡損失を損益通算した結果  
 還付金が生じる場合の、対象配当額

**配当等課税還付額** 上記で生じた還付金

## ●外国証券等に投資している国内投資信託の普通分配金について

平成30年税制改正により、外国で納税済（源泉徴収済）の金額は、国内の所得税より一部免除されています。

2020年1月1日以降の譲渡損と配当等の通算については、この制度に基づいた計算方法となります。

配当額等累計：分配金の累計に外国で納税済の金額が加算されます。（課税対象金額相当）

配当の所得税：外国で納税済の金額を課税対象金額に含め税金計算し、外国で納税済の金額を所得税から減額します。

配当の住民税：外国で納税済の金額を課税対象金額に含め税金計算します。

# NISA利用状況を確認するとき・NISA口座開設を手続きするとき



- 1年ごとのNISA利用状況（合計額）を確認できます。
- NISA口座の開設申請ができます。
- NISA口座の開設は、投信ダイレクト上の操作のみで完結しません。当方からご送付する書面へ所定事項を記入し、ご返送いただく必要がありますのでご注意ください。

取引PW  
必要

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から

**NISA利用状況** または **NISA口座申請** をタップしてください。

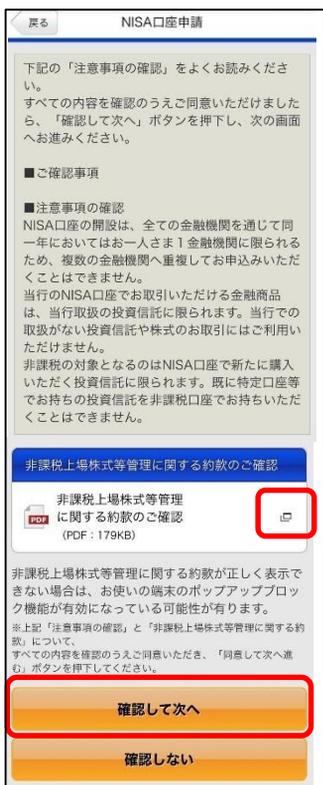
## ＜NISA利用状況＞

年間利用状況（利用限度額・利用済み金額・利用予定金額・利用可能金額）が表示されます。

ファンド毎の明細は表示されません。

ファンド毎の明細は、投資信託メニューの「預り残高照会」にて確認できます。（☞ 22ページ）

## ＜NISA口座申請画面＞

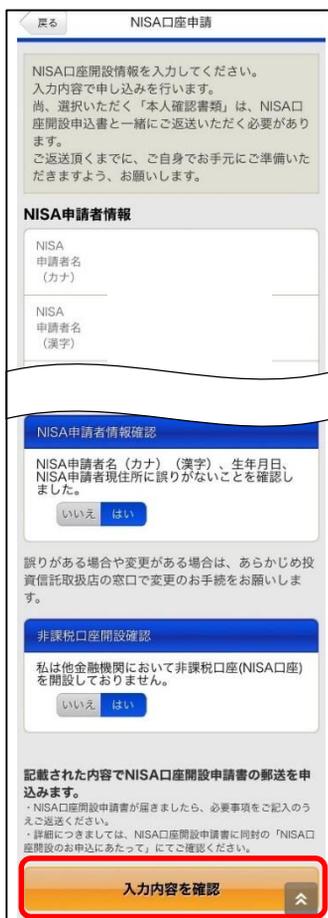


「NISA口座開設までの流れ」が表示されるのでご一読ください。

非課税上場株式等管理に関する約款をタップし、内容をご確認ください。

続けて、**確認して次へ**

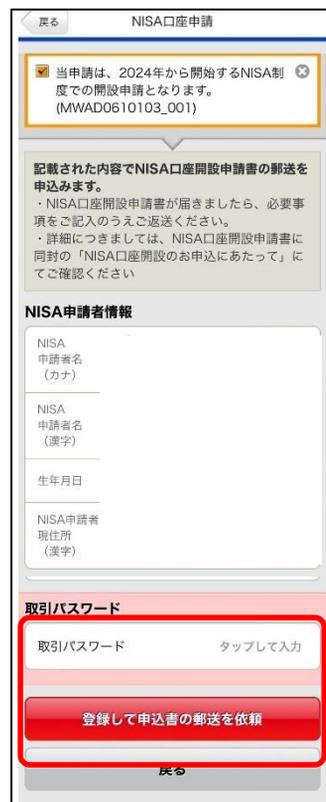
をタップしてください。



表示されたお客さま情報を確認し、2か所の**確認欄**を**はい**にして、

**入力内容を確認**

をタップしてください。



内容を確認し、**取引パスワード**を入力して、

**登録して申請書の郵送を依頼**

をタップしてください。

完了画面が表示されます。

手続き書類が届きましたら、内容を確認し、ご返送をお願いします。

# 電子交付された書面を確認するとき

- 投資信託ダイレクトの初回ログオン完了後は、投資信託・公共債に関して当行から交付する書面は、すべて電子交付となります。
- 電子交付された書面を確認・印刷する方法をご案内します。



画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から  
**電子交付サービス** をタップしてください。

検索機能もあります。

この画面のヘルプページは  
こちら。



**閲覧**

をタップしてください。



お知らせの内容を確認し、閲覧したいものをタップしてください。

2024年8月9日以前の書面は、下部のリンクから閲覧することができます。



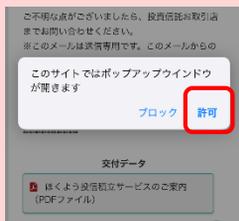
お知らせ（メール）が表示されます。

下部の、**交付データ欄**に表示された資料名をタップすると、当該書面のPDFファイルが開きます。

印刷や保存も可能です。

## 《画面が開かないとき》

お使いのブラウザのセキュリティ設定で「ポップアップブロック」が作動している場合、画面が開きません。



ポップアップの許可を求めるメッセージが出た場合は、許可してください。

### 《Safariの設定》



### 《chromeの設定》



画面が変わらない場合、safari や chrome の設定で、ポップアップブロックを「オフ」にしてください。

# 電子交付を中止し、郵送交付に変更するとき



- 電子交付されている書面について、郵送交付を希望される場合の変更操作をご案内します。

取引PW  
必要



画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から  
**電子交付サービス** をタップしてください。

システムメンテナンス（毎営業日18時以降10分程度）中は受付できません。

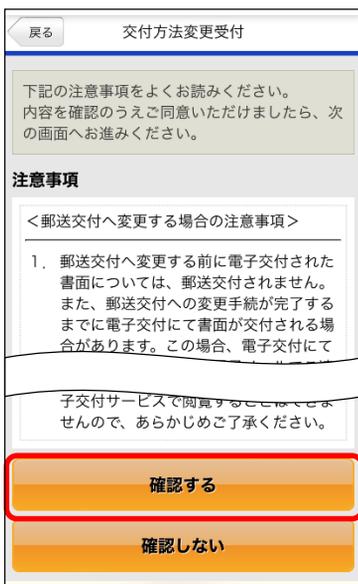
操作時にエラーとなった場合、お手数ですが時間を置いて再操作をお願いいたします。

## 電子交付サービス画面



**郵送交付に変更**

をタップしてください。



注意事項が表示されます。

内容を確認し、よろしければ、

**確認する** をタップしてください。



確認画面が表示されます。

誤りがなければ、

**取引パスワード**を入力し、

**交付方法変更を実行**

をタップしてください。

完了画面が表示されます。

電子交付済みの書面は郵送されませんので、ご留意願います。

電子交付済みの書面は、所定期間、閲覧・印刷が可能です。

この画面で、交付方法を再度「電子交付」に変更することもできます。



- 各種照会・手続
- 口座情報照会**
- メール設定**
- その他
- PCサイト

- 登録されている「投信口座に関する情報」や、メールアドレスおよびメール受信設定の確認ができます。
- ご住所などの基本情報、投信口座に関する情報は、投信ダイレクトでは変更ができません。お取引店にて手続きをお願いします。
- 登録されている、メールアドレスやメール受信設定の、変更・追加などの操作ができます。

変更時  
取引PW  
必要

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から  
口座情報照会 メール設定 をタップしてください。

口座情報照会

口座情報をご確認ください。

**投信口座 開設状況**

投資信託口座	本店営業部
開設状況	開設済 (特定口座/源泉徴収) 配当金の受入あり
指定預金口座	

**NISA口座 開設状況**

開設状況	開設済
	開設日 2014/01/01

※お客さまからのNISA口座開設申請は、当行で

**《口座情報照会》**

お客様の、投信口座番号、口座開設状況、指定預金口座番号、NISA口座開設状況が表示されます。

この情報は、北洋投信ダイレクトでの変更はできません。お取引店での手続きをお願いいたします。

## 《メール設定》

代表メールアドレス以外を設定する場合は、ここをタップしてください。

メール設定

アドレス種別 代表メールアドレス >

**メールアドレス登録状況**

登録状況	登録済
メールアドレス	aaa123@hokuyobank.co.jp
メール形式	パソコン等

**メール受信設定**

大切なお知らせ	オン
セキュリティ関連のお知らせ	オン
お取引のお知らせ (投資信託)	オン
お取引のお知らせ (その他)	オン
その他のお知らせ	オン

**設定変更**

登録されているメールアドレスと、その受信設定が表示されます。

設定変更 をタップすると、メールアドレスや設定を変更できます。

戻る    メール設定

新しいメールアドレスを入力してください。  
※メールアドレスにご利用可能な文字は半角英数字および「\_」「-」「.」「+」です。  
 ※スマートフォンでWEB形式のメールを受信可能な場合 (yahoo、Gmail、icloudなど)、メール形式は「パソコン等」を選択してください。

アドレス種別

代表メールアドレス

**メールアドレス登録状況**

登録状況	登録済
メールアドレス	aaa123@hokuyobank.co.jp
メール形式	<span style="border: 1px solid blue; padding: 2px;">パソコン等</span> 携帯電話

**メールサービス受信設定**

セキュリティ関連のお知らせ	オン
お取引のお知らせ (投資信託)	オン
お取引のお知らせ (その他)	<input type="checkbox"/> オフ
その他のお知らせ	<input type="checkbox"/> オフ

**取引パスワード**

取引パスワード タップして入力

**設定内容の変更** ↑

入力されているメールアドレスをタップすると、入力ウィンドウが表示されます。

変更するメールアドレスを入力してください。

メール形式には「パソコン等」または「携帯電話」のいずれかをお選びください。

@docomo~などの「キャリアメール」の場合、メール形式は「携帯電話」をお選びください。

それ以外の場合も、**スマホでメールを受信する場合でも、「パソコン」をお選びください。**

お取引のお知らせ (その他) やその他のお知らせは、ここで配信を停止できます。

設定を変更する場合は、**取引パスワード**を入力し、

設定内容の変更

をタップしてください。

完了表示が出れば、設定完了となります。

# ユーザーID・パスワードを変更するとき①



- 各種照会・手続
- 口座情報照会
- メール設定
- その他
- PCサイト**

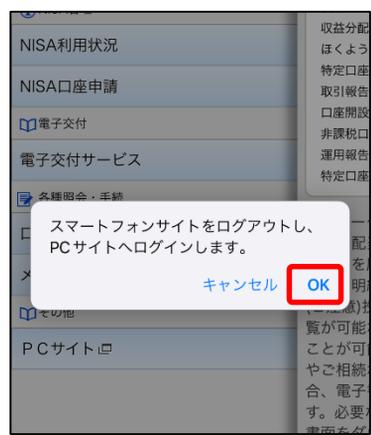
■ この操作は、「パソコン版」のみで可能です。  
(「スマートフォン版」では操作できません。)

パソコンからアクセスしていただくか、以下の方法で、スマートフォンで「パソコン版(PCサイト)」を表示させて、操作を行ってください。

■ ユーザーIDやパスワードの変更は、任意です。

取引  
PW  
必要

画面左上のメニューボタンをタップし、メニューの中から  
**PCサイト** をタップしてください。

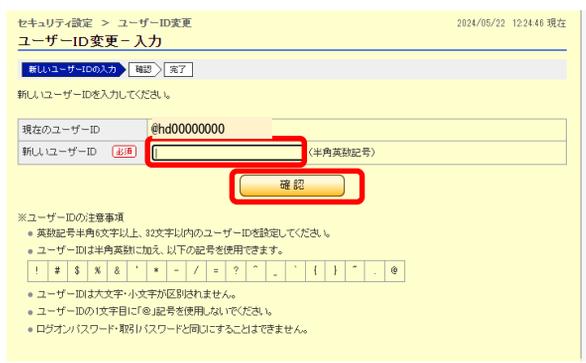


確認画面が表示されました、  
**OK** をタップしてください。



パソコン版画面が表示されましたら、左側のメニューの中から  
**セキュリティ設定** をタップしてください。  
**ユーザーID変更** や **パスワード変更** が可能となります。

## ユーザーID変更画面



「新しいユーザーID」を入力して、  
**確認** をクリックしてください。



入力した内容が表示されます。  
新しいユーザーIDに誤りがなければ、  
**取引パスワード**を入力し、**実行** をクリックしてください。

パスワードは、変更をせずに利用を続けることも可能ですが、セキュリティの観点から、定期的に変更することをお勧めしています。

現在使用中のパスワードが不明の場合は、変更操作ができません。その場合は、店頭または投信ダイレクト・ヘルプデスク（フリーダイヤル）にて、パスワードの再発行手続きを行ってください。

## ログオンパスワード変更画面

1段目 **現在使用中のパスワード**

2段目 **今後利用するパスワード**

3段目 2段目と同じ内容

以上を入力して、

**実行** をクリックしてください。

**取引パスワード**を入力し、**実行**をクリックしてください。

完了画面が表示されます。次回ログオン時以降は、新しいパスワードを使用してください。

## 取引パスワード変更画面

1段目 **現在使用中のパスワード**

2段目 **今後利用するパスワード**

3段目 2段目と同じ内容

以上を入力して、

**実行** をクリックしてください。

完了画面が表示されます。次回操作以降は、新しいパスワードを使用してください。



- 「北洋投信ダイレクト」は、WEBページ上で提供するサービスです。アプリはありません。

- 推奨ブラウザ（スマートフォン）

iOS (iphone) : Safari  
Android : Google Chrome



Safari



Google Chrome

- 推奨ブラウザ（パソコン）

Windows : Edge、Firefox、Google Chrome  
Macintosh : Safari

- ご利用環境について

OSとブラウザの最新の更新プログラムを適用してください。最新の更新プログラムを適用していない場合、正しく操作できない場合がございますので、ご注意願います。推奨していないOSやブラウザでも画面表示等を行える場合がありますが、動作保証は致しかねますのであらかじめご了承ください。ご利用環境が当行の推奨する環境となっている場合でも、OSやブラウザの設定内容や通信環境等によって、ログオン画面が表示されない場合があります。

- 毎月第2日曜日0:00～6:00はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。また、上記以外でもシステム調整のため一部ご利用できない場合がございます。

## お問合せ・その他

北洋投信ダイレクトの操作方法等について

投信ダイレクトヘルプデスク  
**0120-345-432**

投資信託の商品内容・NISA制度等（※）について

資産運用サポートデスク  
**0120-824-014**

受付時間 平日 9:00～17:00（土・日・祝日・12月31日～1月3日を除く）

（※） 個別の運用相談につきましてはお受けいたしかねますので、お客さまの投資信託取引店へご相談いただきますようお願いいたします。

北洋銀行のホームページでは、「北洋投資信託ガイド」などのWEBカタログをご覧ください。

[https://www.hokuyobank.co.jp/person/service/web\\_catalog.html](https://www.hokuyobank.co.jp/person/service/web_catalog.html)



各種報告書について詳しくお知りになりたい方は、こちらをご覧ください。

[https://www.hokuyobank.co.jp/pdf/person\\_deposit\\_fund\\_pdf\\_fund.pdf](https://www.hokuyobank.co.jp/pdf/person_deposit_fund_pdf_fund.pdf)

