

「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・・・

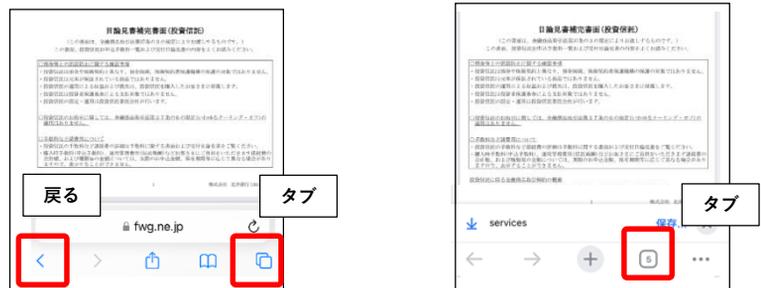
- ・ 「投資のご経験」がすべて「経験なし・知識なし」の場合
お客さまの現在の状況に合わせて、いずれかを「〇年未満」や「経験なし・知識あり」に変更してください。
- ・ 今回の投資目的（リスク許容度）が「安全性重視」の場合
投資信託は値動きのある資産に投資しますので、投資目的が「安全性重視」のお客さまは購入できません。

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



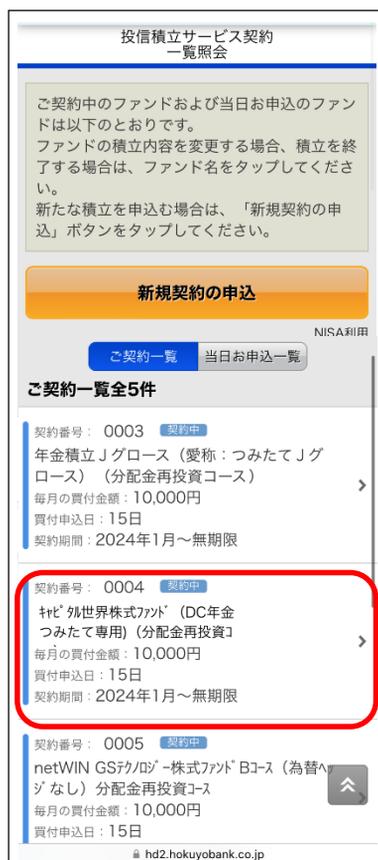
- 変更手続きの際は、新規お申し込みの時と同様に、都度、「お客さまカードの内容確認」や、「投資信託説明書などのご確認」が必要となります。
- 「積み立てるファンドを変更する」場合は、「契約の終了」（☞19ページ）と「新規の積立契約」（☞12ページ）を行ってください。



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

入力が済みしたら、
入力内容を確認
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

投信積立契約申込を実行

をタップしてください。

完了画面が表示されます。これで**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。

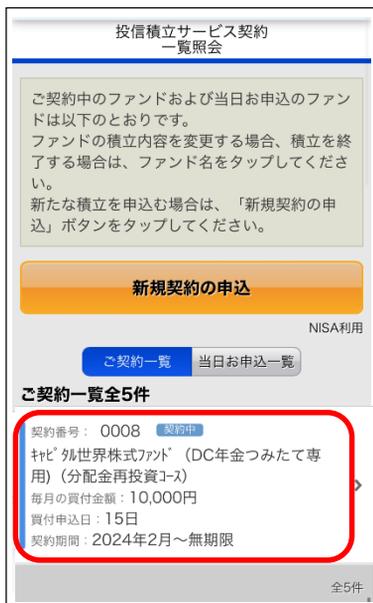
NISA
つみたて
投資枠

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。

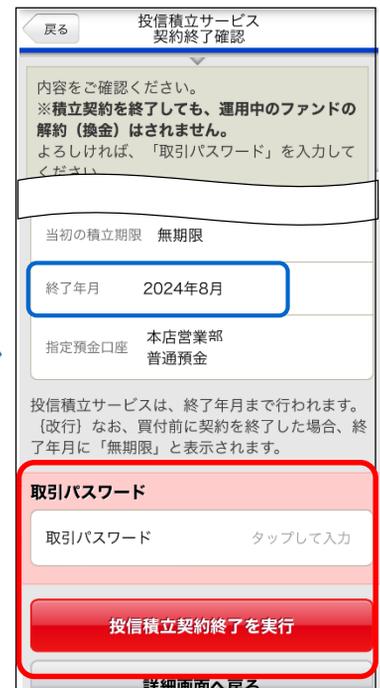
確認画面



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



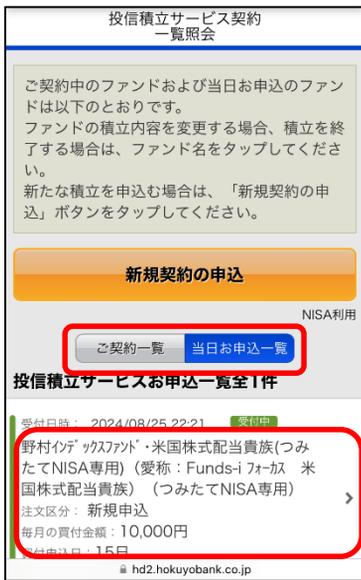
- 契約中の積立、または申込手続き中の積立契約の内容を確認できます。
- 新規・変更・終了の手続きは、毎営業日、14時30分が締切時限です。（締切後や休日に手続きした場合は、翌営業日の14時30分となります。）
- 締切時限までは、手続きそのものを取り消すことが可能です。締切時限以降に契約内容を見直したい場合は、あらかじめ「契約の変更」（☞16ページ）や「契約の終了」（☞19ページ）で操作してください。

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。）