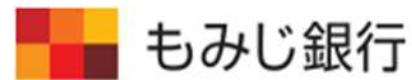


# WEB投資信託口座開設・NISA口座開設方法(詳細)

---



※本資料はWEBでの操作方法のご説明を目的とした資料であり、画面イメージでは明瞭表示されない部分がありますが、実際の操作画面では問題なく確認できますのでご了承ください。

## お申込みいただける方

- ✓ 満18歳以上70歳未満の方(NISA口座の場合、1月1日時点で満18歳以上、申込時点で70歳未満の方)
  - ✓ 当行の普通預金口座(総合口座を含む)をお持ちの方
  - ✓ 当行にお届けいただいているご住所・ご氏名が本人確認書類と一致する方
  - ✓ NISA口座をご希望の場合、他の金融機関にNISA口座を開設していない方
- ※総合的判断により口座開設をお断りすることがございます。

## お申込みに必要なもの

- ✓ 口座番号が確認できるもの(通帳またはキャッシュカード等)
- ✓ 本人確認書類①～④のいずれか
  - ①マイナンバーカード
  - ②運転免許証
  - ③運転経歴証明書(H24.4.1以降発行のもの)
  - ④パスポート(2020年2月3日以前の日本国発給で有効期限内のもの)
- ✓ マイナンバー確認書類①～②のいずれか
  - ①マイナンバーカードまたは
  - ②個人番号通知カード

口座開設ページはこちらから



アプリからも口座開設が可能です！



## ? インターネット投信とは

インターネットで投資信託のお取引ができるお申込みです。ご希望のお客さまは、こちらも同時にお申込みをしてください。お申込み後、7日～10日程度で「契約者カード」が届きます。※投資信託をインターネットでご購入される際には必ず「契約者カード」が必要です。

全ての項目を選択のうえ、「上記内容を確認し、同意する」をクリックしてください。



**投資信託のお申込み内容を選択**

以下よりご希望のお申込み内容をお選びください。

投資信託口座開設	<input type="checkbox"/> 申込み	<input type="checkbox"/> 既に開設済
インターネット投信	<input type="checkbox"/> 申込み	<input type="checkbox"/> 申込みない
NISA口座	<input type="checkbox"/> 申込み	<input type="checkbox"/> 申込みない

**お申込み際しての注意事項**

お申込み前に、以下の事項をよくお読みいただき、内容を正確に、「同意する」を押してください。

【注意事項】

- ① 投資信託口座・NISA口座を開設する場合は、マイナンバーの提供が必要となります。
- ② NISA口座をすでに他行でお持ちの場合は、NISA口座のお申込みはできません。
- ③ 通知書の届出を伴うNISA口座開設の手続きは、店頭のみでの取り扱いはありません。
- ④ NISA口座の開設については、お申し込みの際に詳細な説明書をお読みください。
- ⑤ NISA口座の開設には、後払の要件があり、最大で3週間程度の引き延びがあります。なお、後付でNISA口座をご利用されている場合は、当行でNISA口座の開設できなかった場合は、特にお断りによる投資信託ご購入となりますので、あらかじめご了承ください。
- ⑥ サービスでは、一部お断りのお申込みはできません。
- ⑦ お申込み後、当行から申込み完了のメールを送信いたします。連絡メール等の設定がされている場合は、Investbank.co.jpのEメールを受信可能にしてください。
- ⑧ 未成年者名義によりお申し込みできない場合があります。
- ⑨ サービスは無料ですが、利用時にかかる諸料は別途お支払いとなります。
- ⑩ 「ダイレクトバンキングを開設したいお客様」投資信託口座の開設までは、お申込みから実際にNISA口座開設までお時間がかかります。
- ⑪ 「ダイレクトバンキングを開設したいお客様」インターネット投信はダイレクトバンキング内のメニューのため、インターネット投信をご利用いただくには、投資信託口座の開設後から約1週間から15日ほどお預りする期間がある場合があります。ご購入の際はご注意ください。
- ⑫ 総合的判断により、投資信託口座・インターネット投信・NISA口座の開設をお断りする場合があります。予めご了承ください。
- ⑬ お問い合わせ先
  - TEL：0120-710-559
  - 受付時間：9:00～17:00（土日祝日など銀行休業日を除く）

**お勤め先情報のご確認**

ご入力事項として必要となりますので、お勤め先の名前、住所、郵便番号、電話番号をあらかじめご確認ください。

**必要書類のご確認**

お申込みにあたり、以下の書類をお手元に用意してください。

通知カードの住所が現在住所と異なる場合は、マイナンバー確認書類として提出する必要があります。ご記入の住所が正しいとなります。

個人番号カード

通知カード+運転免許証

▶ 上記内容を確認し、同意する

全ての項目を確認および枠内に✓のうえ、「同意してお申込みフォームへ」をクリックしてください。  
 ※「契約締結前書面」「重要情報シート」「反社会的勢力でないことの表明・確約」  
 「個人情報の利用目的」については確認(開くこと)をしなければ、次に進めません。



もみじ銀行

同意 > 入力 > 確認 > 資料の提出 > 完了

### 投資信託口座開設のご説明

以下の事項をご確認ください。

- 投資信託は年金保険や投資信託基金の対象ではないこと
- 金種換算の現金とは異なり、元本保証ではないこと
- 投資した資産の減少を含むリスクは投資信託の購入者が負うこと

### 確認書面・同意書

- 契約締結前交付書面・重要情報シート(金融事業者向け)
- 反社会的勢力でないことの表明・確約について
- 個人情報の利用目的について

**ダウンロード**

書面をダウンロードの上、ご確認ください。

確認書面・同意書記載の内容を確認、同意し、申し込みます

### 犯罪収益移転防止法に基づく確認について

外国の元首、外国の政府・中央銀行その他これらに類する機関において重要な地位を占める方(過去において該当する場合も含まれます)、またはその家族に該当しないことをご確認ください。

私は、「外国政府等において重要な地位を占める者(過去において該当する場合も含まれます)またはその家族」に該当しません

### 実特法に基づく税務上の居住の確認について

税務上の居住地域が「日本のみ」であることをご確認ください。(税務上の居住地域が「日本のみ以外」の方は、本申込みができません。)

実特法とは  
 居住地域とは

私は、日本居住者であり、税法上の居住地域は日本のみです  
 また、居住地域情報に変更が生じた場合は、3ヶ月以内に再提出することに同意します

**▶ 同意してお申込みフォームへ**

必須項目全てに選択または記入ください。  
(次頁へ続きます)



もみじ銀行

お問い合わせ 入力 確認 資料の取出し 完了

以下のフォームに必要情報を入力の上、[OK]をクリックしてください。

### 口座情報

投資信託の口座開設となります。お取引のない投資信託での投資信託口座の開設をご希望される場合は、お近くのもみじ銀行窓口までお越しください。

店名

科目  普通預金

口座番号

### お客さま情報

所得税法第22条第1項及び第2項、相続税法第9条の2第6項の規定により、以下の通り自給するとともに所得税法第33条第3項及び同法第39条第9項の規定の適用を受けたいのでこの旨申請します。

漢字氏名

カナ氏名(姓角)

生年月日(西暦)  年  月  日

性別  男性  女性

ご自宅住所

▼郵便番号(ハイファンなし)

▼都道府県

▼市区町村

▼建物以降 ※マンション名等もご入力ください。

▼住所カナ

電話番号

▼ご自宅電話番号  
 -  -

▼携帯電話番号  
 -  -

メールアドレス

▼確認のため、再度メールアドレスをご入力ください。

ご職業

会社員  会社役員

公務員  医師

弁護士  公認会計士

料理士  自営

専業主婦  パート

無職(アルバイト)  その他

ご年収

なし  ~500万円  500~1000万円

1000~2000万円  2000~5000万円  3000万円以上

業種

お勤め先

▼お勤め先名

▼お勤め先名カナ

▼郵便番号  
 -  -

お勤め先住所

▼郵便番号(ハイファンなし)

▼都道府県

▼市区町村

▼建物以降 ※ビル名等もご入力ください。

### お取引の動機

取引の動機

銀行からの勧誘  運用相談  紹介

CM・DM  その他  銀行のセミナー参加



必須項目全てに選択または記入のうえ、「次へ」をクリックしてください。

金融・経済に関するご興味

株価・為替	<input type="radio"/> よく知る	<input checked="" type="radio"/> 時々見る	<input type="radio"/> 見ない
マネー雑誌等	<input type="radio"/> よく見る	<input checked="" type="radio"/> 時々見る	<input type="radio"/> 見ない
セミナー等	<input type="radio"/> よく参加する	<input checked="" type="radio"/> 時々参加する	<input type="radio"/> 参加なし

運用方針・目的について

運用方針・目的	<input checked="" type="radio"/> 資産運用
資産運用全体への基本的なお考え1 (投資目的)	<input checked="" type="radio"/> 値上がり益を重視する。価格変動リスクは大きい投資を嫌まない。 <input type="radio"/> 収益性を保ちながら安全性を重視し、価格変動リスクはある投資を嫌まない。 <input type="radio"/> 損失なくともいいから安全性を重視する。 <input checked="" type="radio"/> 必要に応じて現金で済ませるのがよい。 <input type="radio"/> 期間が決まっているものがよい。 <input type="radio"/> 貯蓄、年金形式または一時金で受け取りたい。

こちらをご選択された場合には、投資信託の口座開設お申込みはできません。

今回の運用予定資金について

運用予定金額	<input type="text" value="100"/> 万円
余裕資金かどうか	<input checked="" type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
資金種別	<input checked="" type="radio"/> 銀行預金 <input type="radio"/> 旅行預金 <input type="radio"/> 借入金 <input type="radio"/> 信託品の解約金(お申し込み) <input type="radio"/> 信託品の解約金(旅行からの帰国) <input type="radio"/> その他
運用期間	<input checked="" type="radio"/> 5年以上 <input type="radio"/> 5年未満

保有金融資産について

預貯金・現金	保有金額 <input type="text" value="1000-3000"/> 万円
投資のご経験有無	<input checked="" type="radio"/> あり <input type="radio"/> なし
国債、MMF等、一時払終身保険	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
個人年金保険(定額・変動元本保証)	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
株式投資信託	投資経験 <input type="text" value="5年以上"/> 保有金額 <input type="text" value="~300"/> 万円

個人年金保険(定額・外貨)、一時払終身保険(外貨)	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
国内株式	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
海外株式	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
外国預金	投資経験 <input type="text" value="なし"/>
その他	投資のご経験の内容 <input type="text" value=""/> 投資経験 <input type="text" value="→ お選びください →"/>
金融資産に占める投資性金融資産の割合	<input checked="" type="radio"/> 30%以下 <input type="radio"/> 50%以下 <input type="radio"/> その他
金融資産に占める投資性金融資産の割合(今回の運用後)	<input checked="" type="radio"/> 30%以下 <input type="radio"/> 50%以下 <input type="radio"/> その他

▶ 次へ

必須項目全てに選択または記入のうえ、  
「確認」をクリックしてください。  
※全ての規定・約款類をダウンロードしていただく  
必要があります。

入力した情報全てを確認のうえ、  
「送信」をクリックしてください。



もみじ銀行

ホーム > 入力 > 確認 > 資料の提出 > 完了

以下のフォームに必要項目を入力の上、[確認]をクリックしてください。

### お申込み内容

#### 投資信託口座

投資信託基金投資信託口座管理規定に基づき、投資信託口座の設定を申込みます。

投資信託基金投資信託口座管理規定

特定口座に係る上場株式等償還特別付加、特定口座に係る上場株式等配当等受領責任付加に基づき、特定口座の設定を申込みます。

特定口座に係る上場株式等償還特別付加

特定口座に係る上場株式等配当等受領責任付加

特定口座（開設を必須とします。） 源泉徴収ありの特定口座を開設する

配当受け入れについて 配当受入特

本年1月1日以降の住所（都道府県）の変更  なし  あり

#### ダイレクトバンキング

インターネット設備はダイレクトバンキングのメニューのため、合わせてお申込みいただく必要があります。

ダイレクトバンキング  お申込み  既に開設済

もみじダイレクトバンキング利用規定に基づき、ダイレクトバンキングサービスを申し込みます。

もみじダイレクトバンキング利用規定

ログインパスワード  ログインパスワードも半角英字（大文字、小文字使用可）と半角数字を組み合わせて、6文字から12文字で入力してください。

一日あたりの振込限度額  万円 限度額の上限は100万円です。

#### NISA口座

NISA口座

租税特別措置法6条の8および同法37条の14第1項から第4項までの規定の適用を受けたいので、申し込みます。申し込みにあたっては、個人情報が税務署に提供されることに同意します。

非課税上場株式等管理、非課税優待組合員及び特定非課税優待組合員に関する付加

すべての付加、規定類をダウンロードしていただく必要があります。

もみじ銀行

ホーム > 入力 > 確認 > 資料の提出 > 完了

入力内容をご確認のうえ、よろしければ[送信]をクリックしてください。

### 口座情報

店名	(002) 東京営業部
科目	普通預金
口座番号	1234567

### お客さま情報

漢字氏名	もみじ 太郎
カナ氏名	モミジ タロウ
生年月日	2000 (平成12) 年 1 月 1 日
性別	男性
ご自宅住所	〒 郵便番号 〒 7500025 ▼ ご住所 山口県 下関市竹崎町 4-2-36 ▼ 住所カナ ヤマグチケンシモノセキシタクザキチウ4-2-36

### ダイレクトバンキング

ダイレクトバンキング	申込む
ログインパスワード	ymfg1234
一日あたりの振込限度額	100 万円

### NISA口座

NISA口座	申込む
--------	-----

マイナンバー(マイナンバーカードもしくは  
個人番号通知カード)をご準備いただき、  
マイナンバーを入力の上、表面・裏面の写真を  
アップロードしてください。



もみじ銀行

マイナンバーのご提出

マイナンバーを入力の上、マイナンバーカードまたは、個人番号通知カードの両面をご提出ください。  
※個人番号通知カードの記載事項(氏名・住所等)が住民票に記載されている事項と一致している場合に、マイナンバーの証明書類としてご利用いただけます。

マイナンバーカード(両面) または 個人番号通知カード(両面)

マイナンバー (特種部分に記載の12桁数字) 例: 123456789012

画像(表面) ファイルの選択 ファイルが選択されていません

画像(裏面) ファイルの選択 ファイルが選択されていません

アップロード

① マイナンバーをあつて提出する

別送した記載したメールをお送りしますので、こちらから実施をお願いします。  
※ 口座開設を完了するにはマイナンバーの提出が必要になります。

メールを送る

### 判読できない写真の例(撮影時のご留意点)

▲ご提出(アップロード)の前にアップロードされる画像ファイルをご確認ください。

	ご留意点
×ぼやけている	ピン트가合っていないと書類が確認できません。オートフォーカスでピン트가あっていない場合は、「後写モード(マクロモード)」に切り替えて撮影してください。
×反射している	反射で書類が確認できないことがありますので、フラッシュは使用しないでください。撮影が反射する場合は、壁などに書類を立てかけて正面から撮影することで、光の反射を防げます。
×小さい	画像が小さいと文字等を正確に確認できません。画面全体に書類が写るように撮影してください。
×欠けている	書類は全体像が必要ですので、全体像が写るように撮影してください。
×影が入っている	画像に影が入っていると書類が確認できません。明るい場所で撮影してください(反射にご注意ください)。

### ご利用にあたってのご注意

- ファイルサイズが大きな画像をアップロードする場合、お時間がかかる場合があります。画像アップロードの際はWi-Fi環境に接続してのご利用を推奨します。
- アップロードが中断した場合や何らかの原因で失敗した場合は、通信環境の良い場所で再度お試しください。
- スマートフォンの機種・OS・ブラウザにより、ご利用にならない場合があります。
- マイナンバーカード、個人番号通知カードのご提出時にエラーとなる場合は、キャッシュクリアをお試しいただくとまよまよい場合があります。  
[キャッシュクリア方法](#)

### キャッシュクリア方法

マイナンバーカード、個人番号通知カードのご提出時にエラー(タイムアウトや写真撮影後ごとの画面に渡れない等)となる場合は、ご使用される端末・ブラウザ(アプリ)に応じて、キャッシュクリアをお試し下さい。

【ご注意】

- キャッシュクリアを実施しても必ずエラーが解消される訳ではございません。ブラウザやOSのバージョンがないなどが原因でアップロードできない場合もございます。
- キャッシュクリアを実施した場合、ブラウザ(アプリ)に一時的に保存されているWebページの履歴やアクセスが消失します。
- Safari(サファリ)に関しては、Webページの履歴やアクセスに加え、ログイン情報(Cookie)も消失するため、セッションが切れます。セッションが切れた事により、一旦、アップロードがエラーとなり、入力済みの申し込み情報が消失、一からの申し込み入力となりますのでご注意ください。

スマートフォンをご利用の方

PCをご利用の方

本人確認書類(マイナンバーカードもしくは運転免許証)をご準備いただき、「撮影にすすむ」をクリックして本人確認へお進みください。

最後に、完了画面がでましたら、お申込み手続きは完了となります。



## WEBでの投資信託口座開設に関する留意事項

### 投資信託の口座開設のお申込みについて

投資信託の口座開設は、申込日の翌営業日～5営業日程度で完了します。ただし、お申込みの内容や、お申込みの時間等により、お時間を頂戴する場合がございますのでご了承下さい。

### NISAの口座開設のお申込みについて

NISA口座の開設には、税務署の承認があり、約3週間程度の日数がかかります。万が一他社でNISA口座を利用されている場合など、当行でNISA口座が開設できなかった場合は、特定口座による投資信託のご購入となりますので、あらかじめご了承ください。

### インターネット投信のお申込みについて

投資信託のご購入には「契約者カード」が必要です。「契約者カード」は、WEBで投資信託口座開設・NISA口座開設と同時に「インターネット投信」のお申込みをされたお客様の場合、申込み後、7日～10日程度で郵送にて届きます。



## NISA(新制度)に関する留意事項

- NISA口座は開設する年の1月1日において、日本にお住まいの満18歳以上の個人の方が開設できます。
  - NISA口座は、全ての金融機関を通じて、お一人さま1口座に限り、開設することができます。(金融機関を変更した場合を除きます。)
  - NISA口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA口座で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものととして取り扱います。
  - NISA口座内で損失が生じた場合は、特定口座や一般口座で保有するほかの投資信託の売却益や分配金との損益通算はできません。また損失の繰越控除もできません。
  - 投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)は非課税であり、NISA口座での非課税メリットを享受できません。
  - 課税口座で既に保有している投資信託をNISA口座に移すことはできません。
  - 2024年1月以降、新しいNISA制度へ改正され、NISA口座の非課税投資枠はつみたて投資枠が年間120万円、成長投資枠が年間240万円、合計最大年間360万円まで投資が可能となりました。非課税保有期間は無期限、口座開設期間は恒久化され、非課税保有限度額は全体で1,800万円、成長投資枠はそのうち1,200万円となります。
  - 非課税保有限度額については、買付け残高(簿価残高)で管理されます。このため、NISA口座内の商品を売却した場合には、当該商品の簿価分の非課税枠を翌年以降再利用できることとなります。
  - つみたて投資枠および成長投資枠は同一の年に2つの枠を併用することができます。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。
- ※NISAに関する詳細、2023年までのNISA(旧制度)に関する留意事項等は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。

## 投資信託に関する留意事項

- 投資信託は、預金保険機構の保護の対象ではありません。
  - 投資信託は金融機関の預金とは異なり、元本及び利息の保証はありません。
  - 投資信託の基準価額は、組入有価証券等の値動きにより変動するため、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
  - 投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。
- 【例】申込手数料(申込代金に対し最大税込3.3%) + 信託報酬(純資産総額に対し最大税込2.09%) + 信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.5%) + その他費用
- 商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)等をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断下さい。
- ※本ご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取扱が変更となる可能性があります。
- ※本ご案内は、投資信託およびNISA制度についてお伝えする目的で作成されたものであり、個別商品の勧誘資料ではありません。
- ※投資信託に関する詳細は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。

 <b>もみじ銀行</b>	商号等	株式会社もみじ銀行
	登録金融機関	中国財務局長(登金)第12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

投資信託のお申込みにあたっては販売会社よりお渡しする「投資信託説明書(交付目論見書)」の内容を必ずご確認のうえ、ご自身でご判断ください。