



# お取引に関するご案内



# 夢おいNaviお取引の流れ(目次)

	ページ
<b>1</b> 口座開設	
■夢おいNaviについて	1
■口座開設のフロー	2
■リスク許容度の設定	7
■リスク許容度の確認方法	7
<b>2</b> ご入金(運用)	
■入金方法	
・一括入金(運用)	8
・クイック入金	9
■自動積立	10
・自動積立の方法	10
・自動積立の新規申込	10
・自動積立の変更	11
・自動積立の一時停止	12
・自動積立の再開方法	12
■総入出金額の確認方法	12
■追加入金(投資)の方法	12
■ポートフォリオにおける、現金保有率の割合	13
<b>3</b> 運用中	
■自動リバランス	14
■リスク許容度の変更方法	14
■分配金の再投資	14
<b>4</b> 出金方法	
■出金	15
・出金依頼の取消	15
・運用休止	15
・口座解約	15
<b>5</b> その他	
■税金	16
・税金のかかる取引について	16
・DeTAX(デタックス)	16
・確定申告に必要な書類	16
■電子交付サービス	17
■手数料について	17
■各種手続きについて	18
・パスワードがロックされた場合	18
・メールが届かない場合	18
■夢おいNaviの留意事項	19

# 夢おいNaviについて

将来に備えるための資産運用において、世界の富裕層や機関投資家が実践しているのが「長期・積立・分散」です。これは、世界中に分散して投資することでリスクを抑えながら、長期的な視点で、コツコツと積み立てていく資産運用です。

「夢おいNavi」は、「長期・積立・分散」をサポートする機能を備えた資産運用サービスです。

## 〈夢おいNaviとは〉

テクノロジーの力で誰もが世界水準の資産運用をできるようにしたのが「夢おいNavi」です。ノーベル賞受賞者が提唱する理論に基づく金融アルゴリズムから、お客さま一人一人に合った資産の組み合わせ（ポートフォリオ）を自動で構築しETF（上場投資信託）を購入します。お客さまは手間も時間もかけずに、最適なポートフォリオによる資産運用を行うことができます。



## 「夢おいNavi」の魅力

かんたん

**6つの質問に答えるだけで簡単に運用ができる**

運用は初めてという方でも、6つの質問に答えるだけ！ロボアドバイザーが一人一人にあったポートフォリオをご提案します。



べんり

**時間がなくて運用の見直しができなくても大丈夫**

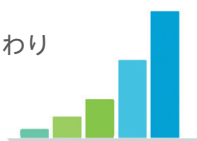
忙しくても運用の中身を見直したい！という方でもその時々最適なポートフォリオに見直します。



おまかせ

**運用プランを設定すれば後は「夢おいNavi」におまかせ**

発注や積立、リバランスなどあなたの代わりにすべて自動で資産運用を行います。



あんしん

**パーソナルアドバイザーによる安心サポート**

当金庫には運用をお手伝いするパーソナルアドバイザーがいます。安心して運用できます。



## 口座開設に必要なもの

- 本人確認書類  
運転免許証と個人番号通知カードまたはマイナンバーカード  
※結婚や転居などに伴い住所・氏名が変更した場合は個人番号通知カードは証明書類として使用できず「通知番号」が記載された住民票の写しが必要となります。
- メールアドレス
- 口座残高（現在）の分かるもの
- 浜松いわた信用金庫 普通預金口座番号の分かるもの  
(自動積立を行う場合はキャッシュカードの発行されている普通預金口座番号の分かるものが必要になります。)  
※「夢おいNavi」の口座開設には、1週間程度の期間が必要となる場合があります。

# 1 口座開設

## 対 象 者

18歳以上のお客さま（申込時に浜松いわた信用金庫に普通預金口座をお持ちのお客さま）

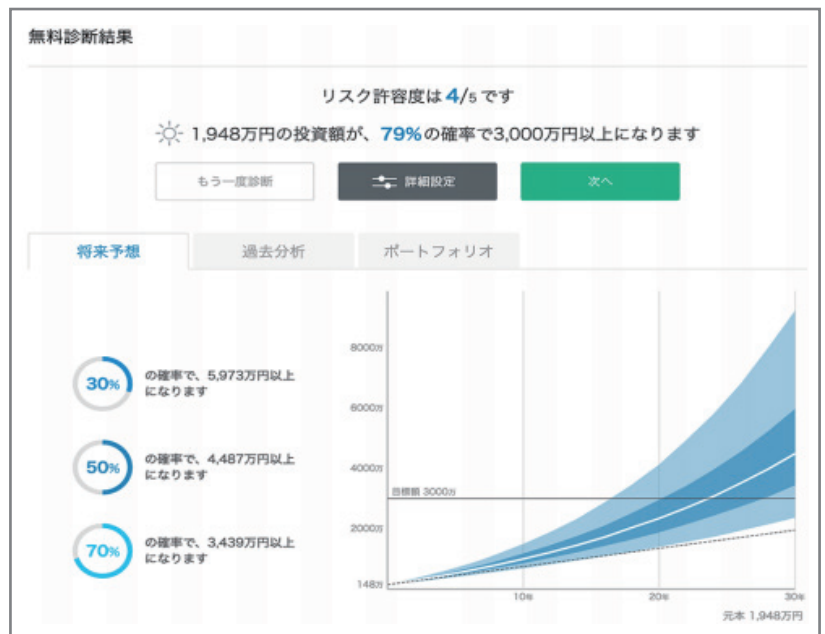
※すでにウェルスナビ口座をお持ちのかたはご利用できません。

## ■口座開設のフロー

### STEP1 無料診断

浜松いわた信用金庫のホームページ内にある「夢おいNavi」を選択し、無料診断のボタンを押してください。  
下記の6つの質問に答えるだけで、リスク許容度を診断し、お客さまに最適な運用プランをご提案致します。

1. 現在、何歳ですか？
2. 年収はおおよそいくらですか？
3. 金融資産はおおよそいくらですか？
4. 毎月の積立額は？
5. 資産運用の目的は？
6. 株価が一ヶ月で20%暴落したら？



※表示の金額はあくまで統計的に計算したものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。

※手数料を差し引いて計算しています。税金は計算に含まれていません。

### STEP2-1 メールアドレスの登録

無料診断後、自動でメールアドレスの登録ページへ進みます。

「夢おいNavi」のホームページ内の口座開設のボタンからもメールアドレスをご登録いただけます。

メールアドレスの登録

すでにユーザー登録がお済みの方は [ログイン](#)

ログインに使用するメールアドレスを入力してください。  
ご登録いただいたメールアドレス宛にユーザー登録のご案内をお送りいたします。

メールアドレス

「個人情報の取扱いについて」に同意いただいたうえでご登録ください。

登録

「夢おいNavi」にログインする際に使用するメールアドレスを入力してください。

「登録」を押すと、確認のために認証コードを記載したメールをお送りします。

## STEP2-2 認証コードとパスワードの入力

メールアドレスのご登録ありがとうございます。  
以下の認証コードをユーザー登録画面にご入力ください。

【認証コード】

3081

※2020-08-28 19:15まで有効

※このメールにお心当たりのない場合、ほかの誰かが誤ってあなたのメールアドレスを入力してしまった可能性があります。  
メールを破棄してください。

### ユーザーの登録

メールでお送りした認証コードとログイン時に使用するパスワードを入力してください。  
ご登録いただいたメールアドレスとこちらのパスワードでログインできるようになります。

認証コード

パスワード

パスワード(確認)

8文字以上、25文字以下

大文字、小文字、数字をそれぞれ含む

パスワードと確認入力が一致

登録

メールで通知された認証コードと、任意のパスワードを入力してユーザー登録をします。  
パスワードは「8文字以上25文字以下」とし、「大文字・小文字・数字」をそれぞれ含む文字列にしてください。  
登録したメールアドレスとパスワードは、口座開設後、ログイン時に必要となります。

※迷惑メール設定をしている場合は、メールが受信できない場合があります。事前にウェルナビ株式会社からのメールが受信できるようにしてください(@wealthnavi.jp)。

## STEP2-3 お客さま情報の登録

**① 使用する本人確認書類の種類を選択してください**

「運転免許証と通知カード」または「マイナンバーカード（個人番号カード）」をご準備ください。

☐ 運転免許証 + 通知カード



☐ マイナンバーカード



「運転免許証と個人番号通知カード」または「マイナンバーカード」のいずれかを選んでチェックを入れてください。  
「運転免許証」をお持ちでない場合は「パスポート」の使用も可能です。  
選択した本人確認書類をお手持ちのスマートフォンのカメラ等で撮影してください。本人確認書類は文字が読み取れるように鮮明に撮影してください。

※2020年2月3日以前に発行されたパスポートがご利用いただけます。

2月4日以降のものには現住所等を記載することができる所持人記入欄が削除されたことに伴い、税法上の住所確認書類と認められないため本人確認書類として使用することができません。

パスポートの場合は顔写真のあるページと、住所が記載されたページ(所持人記入欄)を撮影してアップロードしてください。

※結婚や転居などに伴い、住所・氏名が変更した場合は個人番号通知カードは証明書として使用できず「通知番号」が記載された住民票の写しが必要となります。

**お客さま情報の登録**

電話番号（半角数字）  ①

職業  ②  
※証券会社は「日本証券業協会の会員である金融商品取引業者」を指します

株・投資信託・外貨預金・FX・債券のいずれかの投資経験がありますか？ ☐ はい ☐ いいえ ③

出金時振込先口座  ④  
※金融機関名を入力した際に表示される候補から選択してください。

支店名  ④  
※支店名称を入力した際に表示される候補から選択してください。

口座の種類 ☒ 普通預金 ☐ 当座預金 ⑤

口座番号（半角数字）  ⑥

姓名（カナ）   ⑦

☐ 本人名義であることを確認しました ⑧

⑨

①電話番号を半角数字で入力してください。ハイフンは不要です。(例:0312345678)

②職業をお選びください。

③株・投資信託・外貨預金・FX・債券のいずれかの投資経験の有無をお選びください。

④浜松いわた信用金庫の支店名をご入力ください。

⑤普通預金口座を選択してください。

⑥浜松いわた信用金庫の普通預金口座番号を半角数字でご入力ください。(出金時振込先口座\*1となります)

⑦口座名義人をカナでご入力ください。

⑧本人名義であることを確認してチェックを入れてください。(※セキュリティのため、ご本人名義の銀行口座のみご登録いただけます。)

⑨入力した内容をご確認いただき、間違いがなければ「登録」を押してください。

\*1 出金時振込先口座とは、出金(売却)した際に振込入金される口座です。

## STEP2-4 規約等の同意

### ①電子交付サービス約款、取引約款等を確認してチェックを入れてください。

規約等の同意

約款集

必ずすべての書面を開覧してください。

約款集(Ver.1.1.0)  
電子交付サービス約款

(約款の趣旨)  
第1条 この約款は、当社の電子交付サービスの利用に関するお客様との取決めです。

(対象書面)  
第2条 電子交付サービスにおいて、当社が電子交付により提供する書面は、金融商品取引法、投資信託及び投資法人に関する法律、各金融商品取引所受託契約準則及び金融商品取引業協会関係規則等において規定されている電子交付等（以下「電子交付」といいます。）が認められている書面のうち、当社が指定し、当社又は当社が契約しているデータセンターで運営されるホームページ内の認証が必要とされる特定の画面等に掲載する次の各号に掲げる書面（以下「対象書面」といいます。）とします。  
(1) 契約締結前交付書面  
(2) 契約締結時交付書面  
(3) 取引報告書  
(4) 取引残高報告書  
(5) 運用報告書  
(6) 上場有価証券等書面  
(7) その他前各号に準ずる書面又は当社が電子交付により提供することを定めたもの

(準拠法及び合意管轄)  
第16条  
1. この約款に関する準拠法は、日本法とします。  
2. お客様と当社との間のこの約款に関連して生じる紛争については、東京地方裁判所又は東京簡易裁判所を第一審の専属的合意管轄裁判所とします。

(当社約款等の適用)  
第17条  
この約款に別段の定めがないときには、当社約款等が適用されるものとします。

☐ 電子交付サービス約款、取引約款等を開覧し、書面の電子交付に同意します

次へ

### ②契約締結前交付書面を確認してチェックを入れてください。

規約等の同意

契約締結前交付書面

必ずすべての書面を開覧してください。

契約締結前交付書面集(Ver.20210702)  
上場有価証券等書面  
(この書面は、金融商品取引法第37条の3の規定によりお客様にお渡りする書面です。)

2021年7月  
ウェルスナビ株式会社

この書面をよくお読み下さい。  
この書面には、国外の金融商品取引所に上場されている有価証券（以下「上場有価証券等」といいます。）の売買等（※1）を行っていただく上でのリスクや留意点が記載されています。  
あらかじめよくお読みいただき、ご不明な点は、お取引開始前にご確認ください。

手数料など諸費用について  
・ 上場有価証券等の売買にあたっての料金は、「投資一任契約の契約締結前交付書面」に記載の当社の提供する一連のサービスによりお客様から受ける手数料に含まれております。手数料は、預かり有価証券の時価評価額に対し最大1.5%（年率・税込1.65%）です（なお、年365日として計算します。）。所定の清算により追加の支払いを求めていることがあります。  
・ 売買損益を確定するため、及び端株取引のため、当社は、投資一任契約に基づき、お客様の不利益とならないと判断した場合、適用法令及び当社所定の手続に従い、当社を直接の相手方として店頭取引による売買を行うことがあります。この個別の売買取引についてはお客様より手数料、報酬、費用その他の対価のお支払は頂きません。  
・ 外国証券の外国取引にあたっては、外国金融商品市場等における公租公課その他の賦課金が発生します（※2）。  
・ 外国証券の売買、償還等にあたり、円貨と外貨を交換する際には、外国為替市場の動向をふまえて当社が決定した為替レートによるものとします。当該為替レートは、原則としてリフィニティブが発表する当該日協定世界時（UTC）16:00のスポットレートの仲値を、お客様が外国証券の購入及び売却をした場合に、それぞれ使用します。

金融商品取引について発生したトラブル等は、下記の「指定紛争解決機関」（ADR機関）における苦情処理・紛争処理の枠組みの利用が可能です。

特定非営利活動法人証券・金融商品あっせん相談センター（FINMAC）  
電話：0120-64-5005（フリーダイヤル）

ADRとは、裁判外紛争解決制度のことで、訴訟手続きによらず、民事上の紛争を解決しようとする紛争当事者のため、公正な第三者が関与して、その解決を図る手続きをいいます。  
※FINMACは公的な第三者機関であり、当社の関連法人ではありません。

☐ 契約締結前交付書面を開覧しました

前へ

次へ



## STEP2-4 規約等の同意

③開設する口座の種類を選択できます。それぞれの口座の違いは、以下の通りです。

※NISA口座の開設はできません。

【特定口座(源泉徴収あり)】(推奨)

お客様の取引履歴を集計した「特定口座年間取引報告書」を作成し、譲渡益や分配金が発生した場合にはウェルスナビ株式会社(※)が源泉徴収を行い、お客さまに代わって納税します。原則としてお客さまによる確定申告は不要となります。

(※)「夢おいNavi」の特定口座と他の証券口座等は自動では損益通算されませんので、損益通算する場合には確定申告が必要となります。

【特定口座(源泉徴収なし)】

お客様の取引履歴を集計した「特定口座年間取引報告書」を作成します。この書類をもとに、お客さまにて確定申告を行っていただきます。

【一般口座】

お客さまにて1年間の取引を集計し、確定申告を行っていただきます。

④記載の項目を確認してチェックを入れてください。

⑤「申し込む」を押してください。

規約等の同意

その他契約等

口座区分の選択

☐ 特定口座 (源泉徴収あり)  
証券会社がお客様に代わって税金を納めるため、お客様ご自身での確定申告が原則不要になります。  
☐ ウェルスナビに委任する

☐ 特定口座 (源泉徴収なし)  
お客様ご自身で確定申告が必要になります。確定申告に使用できる特定口座年間取引報告書を発行します。

☐ 一般口座  
一般口座は、ETFを売却した際に発生する、上場株式等の譲渡損益等の計算、確定申告、納税をお客様ご自身で行っていただく必要があります。

反社会的な勢力ではありません

(1) 現在、暴力団員・暴力団準構成員・総会屋等の反社会的勢力に該当せず、かつ将来にわたっても該当しません。

(2) 自らまたは第三者を利用して、暴力的な要求行為、法的な責任を超えた不当な要求行為、取引に関して脅迫的な言動をしましたは暴力を用いる行為、風説を流布し偽計を用いまたは威力を用いて貴社の信用を毀損または貴社の業務を妨害する行為等を行いません。

なお、私は、(1)にもとづく規約に関して虚偽の申告をしたことが判明し、もしくは(2)のいずれかに該当する行為をした場合には、取引が停止され、または通知によりこの口座が解約されても異議申立てをいたしません。また、これにより損害が生じた場合でも、すべて私の責任といたします。

日本に居住しています。米国への納税義務はありません。

・ 口座開設等の取引について、氏名、住所、居住地図を届出ます。

・ 私は米国税法上の米国人ではなく、米国への納税義務はありません。

お客さま情報の共有について同意します。

ウェルスナビ株式会社と浜松銀田信用金庫が、夢おいNaviのお客さまの以下の情報を共有し、浜松いわた信用金庫が公表する「プライバシーポリシー」の範囲で利用することに同意します。

・ 口座開設申込および諸手続き等により届出いただいたご登録内容

・ 有価証券のお取引に関する情報

・ お預り証券、お預り金銭に関する情報

・ お客さまの資金運用等のニーズに関する情報

☐ 私は、規約などを確認し同意のうえ、上記の情報が正しいこと、および本人による手続きであることを誓約し、口座開設を申し込みます。

前へ

申し込む



## STEP2-5 お申込み完了

### 口座開設の申込完了

口座開設のお申し込みありがとうございました。  
現在、口座開設の手続きを行っています。手続きが完了しましたらメールでお知らせします。  
その時点から、ご登録のメールアドレスとパスワードでログインできます。

口座開設のお申込み完了後、ご登録のメールアドレスにメールをお送りします。

口座開設の手続きの完了もしくはお申込み内容の確認については、通常2営業日ほどかかります。原則としてメールにてご連絡を差し上げます。

なお、連休明けなどで多くのお申込みをいただいている場合は通常よりもお時間をいただく場合がございます。

口座開設完了後、運用開始まで改めて入金が必要となります。

※迷惑メール設定をしている場合は、メールが受信できない場合があります。事前にウェルスナビ株式会社からのメールが受信できるようにしてください(@wealthnavi.jp)。

## ■リスク許容度の設定

■ログイン後、「リスク許容度診断」により5つの質問に答え、目標金額とリスク許容度を設定してください。



※診断内容は、無料診断と同様の内容となります。

リスク許容度を設定後、1万円以上のご入金をいただくと、資産運用がスタートします。

## ■リスク許容度の確認方法

■ログイン後、「ナビゲーション」画面下部にある「詳細設定」から確認ができます。



## 2 ご入金(運用)

### ■入金方法

原則として、最低投資額を平日20時までに入金した場合、その日の夜間にETF(上場投資信託)が購入されます。

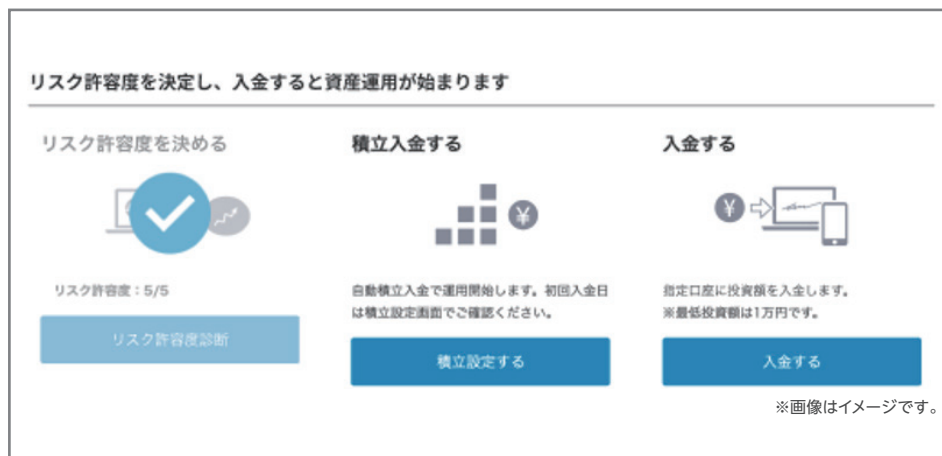
※取引内容は翌日の朝にログイン後の「取引履歴」にてご確認ください。

※リスク許容度の設定が必要です。

※米国市場が休場日にあたる場合は翌営業日に購入が行われます。

※ウェルナビ株式会社の判断により数日に分けて購入する場合があります。

#### ■最低投資額について: 1万円以上(1円単位)



### ・一括入金(運用)

#### 〈振込での入金(振込手数料はお客様負担)〉

入金ページにある「入金(振込での入金)」に記載されている銀行口座宛てにお振込ください。

国内の金融機関であれば、金融機関の窓口やATM、インターネットバンキングからご入金いただけます。

※「お客様毎に振込先の口座番号が割り当てられます」

入金

振込での入金

ご契約のインターネットバンキング、金融機関のATM・店頭にて以下の口座宛てにお振込ください。

金融機関名	三井住友 (0009)
支店名	ホオズキ (943)
口座番号	普通預金 XXXX
振込人名義	ウリス 子
口座名義人	ウリス 子 (お)

**振込に関する注意点**

- ※ お振込みの際は、必ずご本人様名義口座よりお手続きください。異なる名義での振込手続きは、入金が行われません。
- ※ 入金が行われない場合の資金の返戻は、振込をされた金融機関に「組み戻し」の手続きをご依頼ください。**組み戻しの手数料はお客様負担となります。**
- ※ 振込手数料はお客様負担となります。
- ※ お客様番号などの情報は入力しないでください。
- ※ 銀行の事務処理などにより入金処理が翌営業日以降となる場合があります。

## ・クイック入金

### (振込手数料無料)

クイック入金は、ご利用頂く金融機関でインターネットバンキングをご利用いただくことにより、24時間365日<sup>(※1)</sup>、手数料無料で「夢おいNavi」の口座へ入金いただけるサービスです。

(※1ウェルスナビ株式会社または各金融機関でシステムメンテナンスなどがある場合にはご利用いただけません。)

### 【クイック入金をご利用いただける金融機関】

三井住友銀行・みずほ銀行・三菱UFJ銀行・住信SBIネット銀行・ソニー銀行<sup>(※2)</sup>・イオン銀行・auじぶん銀行

(※2) スマホアプリの場合、WEBブラウザに移行しますが、そのまま操作いただくとクイック入金が行えます。

### クイック入金 (振込手数料無料)

入金額を入力して、銀行を選択してください。  
¥10,000から入金できます。

入金額

¥

銀行を選択

 SMBC 三井住友銀行	 MIZUHO みずほ銀行	 MUFG 三菱UFJ銀行	 住信SBIネット銀行 住信SBIネット銀行
 ソニー銀行 ソニー銀行	 AEON Bank イオン銀行	 auじぶん銀行 auじぶん銀行	

 **クイック入金に関する注意点**

※ クイック入金の際は、必ずご本人様名義口座よりお手続きください。異なる名義での振込手続きは、入金が行われません。

※ クイック入金は必ずこちらの画面よりお手続きください。金融機関の振り込み履歴などから振り込みをされると、入金が行われません。

※ 入金が行われない場合の資金の返戻は、振込をされた金融機関に「組み戻し」の手続きをご依頼ください。**組み戻しの手数料はお客様負担となります。**

※ 銀行のサイトでは、手続きの後に表示される「加盟店のサイトへ戻る」等のボタンを必ず押してください。ボタンを押さずにページを離れた場合は、入金の反映に時間がかかることがあります。

※ システムのメンテナンスや不具合などにより入金の反映に時間がかかることがあります。

※お振込みの際は、必ずご本人さま名義でお手続きをお願いします。「夢おいNavi」での取引名義と異なる名義でのお振込みの場合、入金が行われません。その場合は、お振込手続きをされた金融機関に組み戻し依頼が必要となります。

※クイック入金をご利用いただく場合は、金融機関でインターネットバンキングの契約が必要です。

※ウェルスナビ株式会社または各金融機関でシステムメンテナンスなどがある場合にはご利用いただけません。



## ■自動積立

### ・自動積立の方法

自動積立を行う場合は、キャッシュカードの発行されている普通預金口座番号、現在の普通預金口座残高の入力が必要になります。

〈最低積立金額〉1万円(1円単位)

〈積立コースの選択〉積立コースは以下の4つからお選びいただけます。

月1回定額／毎月6日、12日、20日、26日、末日の中から1回、お客さまが設定した一定の金額を積立てます。

月5回定額／毎月6日、12日、20日、26日、末日のすべての日に、お客さまが設定した一定の金額を積立てます。

複数回定額／毎月6日、12日、20日、26日、末日の中からお客さまが設定した引落日ごとに設定した一定の金額を積立てます。

カスタム／毎月6日、12日、20日、26日、末日の中から複数回、引落日ごとにお客さまが設定した金額を積立てます。

### 〈毎月の引落日〉

自動積立は引落日の8営業日前までにお申込みいただく必要がございます。

引落日の7営業日前を過ぎてお申込みいただいた場合は、翌月(※)よりお引落しいたします。

※「月5回定額」「複数回定額」「カスタム」の積立コースにて、お引落日を複数回ご設定いただいている場合は、お申込みから8営業日後に一番近い引落日より引落しが始まります。引落しが確定すると、積立メニューに「積立に関するお知らせ」が表示され、引落日や、引落し額が「夢おいNavi」口座へ反映する日がご確認いただけます。

※積立コース、積立額、引落日はいつでも変更できます。変更手続きにつきましては、以下の設定手順をご参照ください。

※自動積立により投資金額が引落とされた場合、引落とされた口座の預金通帳へ[DF.ウェルスナビ等]と印字されます。金融機関により表示が異なります。

注)「夢おいNavi」の口座にご入金いただいた資金は、原則として全額が資産運用の対象となります。例えば、100万円をご入金いただいて、そのうち10万円ずつ10回に分けて自動積立することは現在行っておりません。毎月積立での運用をご希望の場合は、最低投資額を引落日口座にご入金後に、自動積立のお申込みをお願いします。

### ・自動積立の新規申込

毎月同じ額を積み上げる「自動積立」なら、お客さまにお手間をかけずに運用資金を積み上げられます。手続きはもちろんネットで完結できます。月1回定額、月5回定額、複数回定額、カスタムの4コースの中から、ご希望に応じた積立コースを選ぶことができます。

※積立の設定を行うにあたりキャッシュカードの暗証番号が必要になります。

### 〈申込手順〉

1. 「夢おいNavi」にログイン後、「積立」メニューを開きます。
2. 「積立を申し込む」ボタンを押します。

3. 積立コースを選択します。
4. 積立額、引落日、ボーナス月の加算額を入力し、「積立を申し込む」ボタンを押します。

## 〈申込手順〉

5. 積立設定についての注意事項をご確認いただき、「続ける」ボタンを押します。
6. 引落口座として設定する金融機関を選択します。
7. 表示された内容を確認し、「金融機関へ」ボタンを押します。
8. 金融機関サイトに移動しますので、表示内容に沿って手続きを行ってください。
9. 金融機関サイトでは、「キャッシュカードの暗証番号」「生年月日」「現在の普通預金口座残高」の入力をしてください。
10. 最後に金融機関のページに表示される「ログアウト」や「収納企業サイトへ戻る」等のボタンを押します。
11. 「夢おいNavi」サイトに戻ると「自動積立を申込ました」と表示されます。以上で手続きは完了です。

夢おいNaviでは、手続きの後に表示される「金融機関のサイトへ戻る」等のボタンを必ず押してください。  
ボタンを押さずにサイトを離れた場合は、自動積立が完了しません。

引落口座を選択いただくため、「三井住友フィナンシャルグループ」のサイトに移動します。

※ 金融機関に引き落とし口座を設定し、当社が実行する「三井住友フィナンシャルグループ」によりご指定の金融機関の口座から引き落とします。

☐ 次から表示しない

**続ける**

## • 自動積立の変更

積立コース、積立額、引落日はいつでも変更できます。

### 〈変更手順〉

1. 「夢おいNavi」にログイン後、「積立」メニューを開きます。
2. 「積立内容を変更する」ボタンを押します。

積立の設定

浜松磐田信金

月1回定額  
毎月の積立額

¥10,000

1年間の合計額 ¥120,000

**積立内容を変更する**

3. 変更希望箇所を変更の上、「確認する」を押します。その後「変更する」を押します。

1. 入力 2. 確認 3. 完了

積立コース、積立額、引落日をご変更いただけます。

浜松磐田信金

必須 積立コース 引落口座を変更したい場合

月1回定額  
毎月1回、12月、2月、3月、4月、5月、6月、7月、8月、9月、10月、11月、12月  
※ 定額を指定してください。

必須 毎月の積立額 引落日

¥10,000 26 日

任意 ポートフォリオの追加 ポートフォリオ

1年間の合計額  
¥120,000

※ 12月までのみ変更可能です。6月26日の引落日から変更内容が反映されます。夢おいNavi口座への入金金は毎月15日です。

※ 12月までのみ変更可能な場合があります。12月15日までの入金金や入金金など、引き落とし日の変更が下りた場合は反映されません。ご注意ください。変更内容、引落日は変更が反映されます。

**確認する**

自動積立の設定を解除する

1. 入力 2. 確認 3. 完了

以下の内容で積立額を変更します。よろしいですか？  
変更した内容は次回（8月26日）より引き落とされます

浜松磐田信金

月1回定額  
毎月の積立額

¥10,000

1年間の合計額 ¥120,000

**変更する**

4. 「変更を受け付けました」と表示されます。以上で手続きは完了です。

## ・自動積立の一時停止

### 〈解除手順〉

- 1.「夢おいNavi」にログイン後、「積立」メニューを開きます。
- 2.解除したい「積立設定」を押します。



- 3.一番下までスクロールし、「確認する」を押します。



- 4.表示された内容を確認し、問題なければ「解除する」を押します。

- 5.「自動積立設定の解除を受け付けました」と表示されます。

以上で手続きは完了です。

※次回引落日の8営業日前までにお手続きください。間に合わない場合は、次回引落日から停止となります。



## ・自動積立の再開方法

自動積立を再開する場合は、あらためて自動積立の新規申込を行ってください。

## ■総入出金額の確認方法

「取引履歴」メニューを押して表示される画面の最上部で、「総入金額」と「総出金額」をご確認いただけます。

## ■追加入金(投資)の方法

「夢おいNavi」の口座に追加でご入金いただくと、自動で追加資産運用【ETF(上場投資信託)の購入】を行います。なお、追加入金後の資産評価額によって、購入条件が変わります。

資産評価額については、ログイン後のホーム画面に表示される「評価額の合計」にて確認ください。

※評価額の合計は入金合計額とは異なりますのでご注意ください。

## ■ポートフォリオにおける、現金保有率の割合

原則、ご入金いただいた資金内でETF（上場投資信託）の購入を行い、残りを現金として保有しております。追加でのご入金や、分配金の配当などにより、現金部分が一定額以上になると、追加でETF（上場投資信託）を購入します。

「夢おいNavi」では、当月分の手数料をポートフォリオの現金部分から翌月第一営業日に引落しております。手数料の引落しの際に別途ご入金いただく必要がないよう、将来いただく予定の手数料約3ヶ月分をポートフォリオの現金部分に保留させていただいております。この保留分を考慮したうえで、現金が一定額以上になった場合に追加でETF（上場投資信託）を購入いたします。

原則として、ETF（上場投資信託）の購入は、平日20時までの全てのお客さまのご入金額をもとにETF（上場投資信託）の購入量を決定し、ニューヨーク証券取引所へ発注しています。

※ウェルスナビ株式会社の判断により、数日に分けてETF（上場投資信託）を購入することがあります。





### 3 運用中

運用期間中も「夢おいNavi」はお客さまの運用をお手伝いします。

#### ■自動リバランス

お客さまのポートフォリオを個別にかつ継続的にモニタリングし、バランスが一定以上崩れた場合、前回のリバランスから半年経過した場合にリバランスを行います。

追加投資や一部出金を行う際には、取引後のポートフォリオが最適な配分に近づくように売買する銘柄や口数を選定し、リバランスの効果を実現します。

#### ■リスク許容度の変更方法

ログイン後、「ナビゲーション」画面下部にある「詳細設定」から、変更ができます。

(スマホでは、お客さま番号の右側にあるメニュータブから、ナビゲーションを選択いただけます。)

設定変更画面の一番下にあるスライダーで任意のリスク許容度へ変更ができます。変更後、「リスク許容度を決定」を選択します。平日20時までにリスク許容度を変更すると、その日の深夜にポートフォリオを再構築します。

※リスク許容度については、いつでも変更いただけますが、ご自身の状況の変化などに応じて年1回程度の再診断をしていただくほかは、リスク許容度の変更は基本的に行わないことを推奨しております。

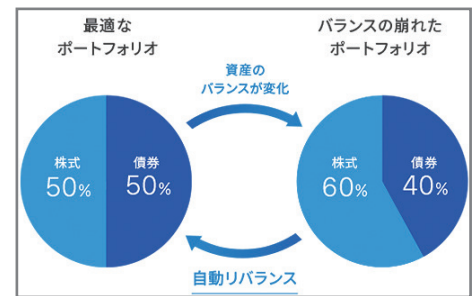
※マーケット環境の変化などに応じた頻繁なリスク許容度変更(資産分配比率の変更)は、かえってパフォーマンスの低下につながる可能性がありますのでご注意ください。

#### ■分配金の再投資

分配金を自動再投資することにより「複利効果」で成長を目指します。

分配金とは、ETF(上場投資信託)が保有する株式や債券などから支払われる配当や利子を原資とした、ETFの投資収益の一部です。ETFを購入した投資家に対して、保有口数に応じて分配されます。なお、分配金が発生するタイミングは、ETFの銘柄によって異なります。また、特定口座、一般口座にかかわらず、分配金の受け入れ時は、米国および日本国内でそれぞれ源泉徴収が行われます。

※分配金が発生した場合は「夢おいNavi」口座に入金の上、ポートフォリオの現金部分に反映します。追加でのご入金などとあわせて現金部分が一定額以上になると自動的に追加でETFを購入します。



※画像はイメージです。

## 4 出金方法

### ■ 出金

希望する出金金額を円で指定し、円で出金(売却)することができます。お客さまの出金時振込先口座へは、売却日を起算として原則3営業日後(起算日を含めず)に振込みます。出金時振込先口座へお振込みします。

#### 〈出金(売却)手順〉

1. 全額を出金(売却)する・全額を出金(売却)したい場合、「全額出金する」を選択してください。
2. 金額を指定して出金(売却)する・一部を出金(売却)したい場合、出金(売却)を希望する金額を入力してください。

※平日20時以降、または日本の休日や米国市場の休場日に出品依頼された場合は、翌営業日に売却されます。実際の出金予定日は出品手続きの画面でご確認ください。

#### 全額出金(売却)について

全額出金をご依頼された際には、保有されている全てのETF(上場投資信託)の売却を行います。売却時に譲渡益が発生し、その譲渡益に対して発生した税金は、特定口座(源泉徴収あり)でご利用のお客さまについてはウェルスナビ株式会社で源泉徴収を行っております。こちらの源泉徴収分と、「夢おいNavi」の当月分(出金日前日まで)の手数料を差し引いた金額を出金先口座へ「夢おいNavi」からお振込みいたしますので、実際に売却された金額とお客さまの出金時振込先口座へ振り込みされる金額が異なります。特定口座(源泉徴収なし)、もしくは一般口座でご利用のお客さまは、ウェルスナビ株式会社での譲渡益税の源泉徴収はございませんが、「夢おいNavi」の当月分(出金日前日まで)の手数料を差し引いた金額でお振込みいたします。なお、売却の際の取引明細については、売却時に発行される電子交付書面よりご確認ください。

#### ・ 出金依頼の取消

出金(売却)手続きを行なった日の20時(休日の場合は翌営業日の20時)まで取消ができます。(20時以降に出金依頼を行った場合は、翌営業日の取扱となるため、翌営業日の20時まで取消ができます。)

#### ・ 運用休止

「夢おいNavi」では、口座から全額出金(売却)していただくことで、自動運用を休止することができます。休止中は手数料は発生せず、口座が無効となることもございません。

#### ・ 口座解約

口座解約をご希望の場合は、浜松いわた信用金庫預かり資産管理課まで口座解約を希望する旨をご連絡ください。お客さまのご登録住所に、「外国証券取引口座解約請求書」をウェルスナビ株式会社から郵送にてお送りいたします。当該書面に必要事項を記入し、本人確認書類のコピーを同封のうえ、ウェルスナビ株式会社までご返送ください。

##### 【口座解約に関する注意事項】

- ・ 口座解約の手続きには本人確認書類のご送付が必要です。
- ・ 氏名、住所、電話番号、出金時振込先口座などの登録情報に変更がある場合は、事前に登録情報の変更手続きが必要です。
- ・ 特定口座を解約した場合は、同年内は「夢おいNavi」、またはウェルスナビで特定口座を開設することはできません。
- ・ 「夢おいNavi」口座に残高がある場合、事前に出金メニューより全額出金(売却)を行ってください。
- ・ 自動積立をご利用の場合、事前に積立メニューより自動積立の設定の解除を行ってください。

## 5 その他

### ■税金

#### ・税金のかかる取引について

	ETF(上場投資信託)	税率
分配金	配当所得	20.315%
売却益	譲渡所得	20.315%

※特定口座(源泉徴収あり)のお取引では、ウェルスナビ株式会社にて税金の計算や納付を行いますので、原則確定申告の手続きは必要ありません。

特定口座(源泉徴収なし)もしくは一般口座のお取引では、原則、お客さまにて確定申告を行っていただく必要があります。なお、大変恐れ入りますが、確定申告の詳細につきましては、所轄の税務署にご確認をお願いいたします。

また、特定口座、一般口座にかかわらず、ETF(上場投資信託)の配当は米国内で租税条約に基づいた税率で源泉徴収されており、差し引かれた金額に対して日本国内で課税されています。この二重課税を調整するための外国税額控除を適用されたい場合は確定申告が必要になります。

#### ・DeTAX(デタックス)

DeTAX(デタックス)は、税負担を自動で最適化する機能です。

分配金の受け取りやETF(上場投資信託)の売却によって利益が実現すると、その利益に対して税負担が生じます。DeTAXは、税負担が4千円を超える場合を目安に、税負担の一部または全部を翌年以降に繰り延べます。繰り延べがなかった場合より運用できる金額が増えるため、投資効率の向上が期待できます。具体的には、リターンがマイナスになっている銘柄をいったん売却して損を確定させます。すでに実現している「利益」と、売却によって実現した「損」を相殺することにより、その年の利益を圧縮もしくはゼロにし、税負担を翌年以降に繰り延べます。また、リターンがマイナスになっている銘柄の売却と同時に、同じ銘柄を、同じ数量、同じ価格で買い戻します。これにより、ポートフォリオ(資産の組み合わせ)を維持したまま、税負担を自動で最適化することができます。

※DeTAXは特定口座をご利用の場合に適用されます。

※税負担を必ず繰り延べることを保証するものではありません。

#### ・確定申告に必要な書類

- 特定口座年間取引報告書は、「夢おいNavi」にログイン後、メニュー「取引履歴」を開き、画面上部にある「電子交付サイトへ」のリンク先にてご確認ください。
- 特定口座をご利用のお客さまは、毎年1月中旬ごろに「特定口座年間取引報告書」が「電子交付サイトへ」のリンク先にてご確認ください。



## ■電子交付サービス

電子交付では、取引報告書・取引残高報告書・外国利金分配償還配当のお知らせなどを閲覧することができます。

### 電子交付サービスとは

お取引にともない発行される取引報告書や取引残高報告書等をWeb上で閲覧できるサービスです。紙で発行し交付する代わりにWeb上で閲覧していただくことで即時にご確認いただけます。

「夢おいNavi」にログイン後、メニュー「取引履歴」より、「電子交付サイトへ」をクリックしてご確認ください。

#### 〈スマホやタブレットで電子交付が確認できない場合〉

お使いのブラウザがSafariの場合、Safariの設定において、ポップアップブロックが有効になっていると、電子交付をクリックしてもページが表示されないという状況が発生することがございます。

その際にはSafariの設定より、ポップアップブロックを解除して頂きますと、電子交付画面が表示されます。

設定の際はこちらをご確認ください。

「設定>Safari>ポップアップブロック」

## ■手数料について

### 税金のかかる取引について

「夢おいNavi」がお客さまから受け取る手数料は、預かり資産に対して最大1.5%（現金部分を除く、年率・消費税込1.65%）となります。

その他のサービスについてはすべて「無料」でご利用いただけます。

なお、運用会社がETFの維持管理のために差し引く運用手数料（年率0.07%～0.13%程度（リスク許容度により異なる。2023年12月現在））も実質的なご負担となります。「夢おいNavi」では、お客さまの実質的な負担を抑えられるよう、低コストの銘柄を選んでいきます。

手数料を考える際には、トータルコスト、つまり資産運用の期間中にかかるコストの全体を考えることが大切です。

手数料	預かり資産3,000万円まで	年率1.5%（税込1.65%）
	3,000万円を超える部分	年率1.0%（税込1.10%）
入金	クイック入金	無料
	自動積立	無料
	金融機関振込	お客さま負担※
出金	出金手数料	無料
取引	売買手数料	無料
	為替手数料	無料
	為替スプレッド	無料
	リバランス	無料
口座開設	無料	

※振込元金融機関の手数料がかかります。

## ■各種お手続きについて

下記の項目について「夢おいNavi」のサイトにログインの上、変更いただけます。操作方法につきましては、以下の手順をご確認ください。

### 〈お客さま情報の変更がネット上でできるもの〉

- ・電話番号
- ・メールアドレス（ログイン）ID\*1（現在のメールアドレスが新メールアドレスへ変更後も使用可能な場合）
- ・パスワード\*2
- ・ログイン時通知メール\*3

\*1 メールアドレスの変更については現在のメールアドレスおよび新しいメールアドレスに届いた認証コードを入力し【変更する】をクリックすることでお手続きは完了します。

\*2 パスワードについては8文字以上25文字以内の半角英数字で大文字、小文字、数字をそれぞれ含むパスワードを入力してください。

\*3 ログイン時通知メールが不要な場合はチェックボックスを外してください。

### 〈変更手順〉

1. 「夢おいNavi」にログイン後、ホーム画面の上部に表示されているお客さま番号を選択します。
2. 変更を希望する項目の右側にある「変更する」をクリックします。
3. 新しい項目（ハイフンなし）を入力し、「変更する」ボタンをクリックします。

以上で手続きは完了です。

### 〈お客さま情報の変更が郵送でできるもの〉

- ・名前
- ・住所
- ・出金時振込先の口座
- ・口座区分（源泉徴収の有無含む）※特定口座にて既に運用している場合は翌年から変更となります。
- ・メールアドレス（ネット上で変更できない場合）

変更希望の方は浜松いわた信用金庫預かり資産管理課までご連絡ください。

※ウェルスナビ株式会社より登録住所へ郵送される所定の用紙に必要事項を記入し、返送することで手続きができます。

※住所・氏名の変更が発生する場合は、本人確認書類のコピーを同封する必要があります。

### ●パスワードがロックされた場合

パスワードがロックされた場合、一定時間が経過すると自動的にロックが解除されます。しばらく時間をおいてから再度ログインをお試しください。

### ●メールが届かない場合

メールの受信設定をご確認ください。

お客さまのご利用環境によっては、ウェルスナビ株式会社からお送りするメールが迷惑メールフォルダなどに振り分けられる場合があります。「@wealthnavi.jp」からのメールが受信できるようにご設定ください。

上記をご確認いただいてもメールが届かない場合は、お客さまのメールアドレスへの送信状況を確認いたしますので、お手数ですが、浜松いわた信用金庫預かり資産管理課またはウェルスナビ株式会社までお問い合わせください。





## ■夢おいNaviの留意事項

- 「夢おいNavi」口座開設には、1週間程度の期間が必要となる場合があります。
- 浜松いわた信用金庫がご案内する「夢おいNavi」は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。お申込みの際は、必ず以下の内容をご確認くださいようお願いいたします。
- 浜松いわた信用金庫は、お客さまとウェルスナビ株式会社との間で締結する投資一任契約の締結の媒介および投資一任契約に基づく取引のために必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社がを行います。
- 「夢おいNavi」は、預金ではないため、預金保険制度の対象ではありません。
- 「夢おいNavi」は、金融商品取引法第37条の6（書面による金融商品取引契約の解除条項）の規定の適用（クーリングオフ）は受けません。
- 「夢おいNavi」に関するお客さまの取引内容については、ウェルスナビ株式会社と共有します。
- 本取引が他の取引に影響を与えることはありません。また、当金庫における預金・融資等のお取引内容が本取引に影響を与えることはありません。

### 【夢おいNaviに関する費用とリスク・手数料について】

- 相場変動リスク：お客さまが所有するポートフォリオを保有する国内及び海外ETF（上場投資信託）は、主として株式、債券、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- 為替変動リスク：お客さまが保有するポートフォリオを構成するETF（上場投資信託）に関しては、通貨発行国の金利の変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- 信用リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETF（上場投資信託）が、株式、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。
- その他リスク：取引所金融商品取引及び外国金融商品取引所取引（国内及び海外ETF）は、市場で取引が行われるものの、市場環境の変化等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります（流動性リスク）。取引するETF（上場投資信託）の対象国が休日の場合、そのETF（上場投資信託）に係る取引が行われないことがあります。
- 手数料その他費用の概要：ウェルスナビ株式会社が提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1.5%（現金部分を除く、年率・消費税込 1.65%）です（年365日として計算）。手数料額は日々の時価評価額に対し計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限金額を表示することができません。また、海外ETF（上場投資信託）の取引に際し、ウェルスナビ株式会社の定める為替レートが適用されます。海外ETFの取引に際しては、海外の金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

### 【当資料に関してご留意いただきたいこと】

- スマホアプリは最新のバージョンにアップデートしてご利用ください。
- 迷惑メールを設定している場合は、メールが受信できない場合があります。事前にウェルスナビ株式会社からメールの受信ができるようにして下さい。（@wealthnavi.jp）
- お申込みにあたり浜松いわた信用金庫にいただいているお客さま情報と、お申込みの際に入力したお客さま情報が異なる際は改めて窓口でのお手続きが必要な場合がございますのでご了承ください。
- 当資料は、資産形成に関する情報提供のために浜松いわた信用金庫が作成した資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。投資勧誘に使用することを想定して作成したものではありません。
- 当資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更することがあります。
- 当資料は信頼できると判断した情報に基づき作成しており、その正確性、完全性を保証するものではありません。
- 反社会的勢力の申込みはお断りいたします。

浜松磐田信用金庫 登録金融機関 東海財務局長（登金）第61号

ウェルスナビ株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第2884号 加入協会：日本証券業協会 一般社団法人日本投資顧問業協会

## お問い合わせ

浜松いわた信用金庫  
お客様サービス課



**0120-307-804**

受付時間：平日9:00～17:00（土・日・祝日を除く）

ウェルスナビ  
お客さまサポート



**0120-804-040**

**03-6632-9578**（携帯・IP電話専用）

受付時間：平日9:30～17:00（土・日・祝日、年末年始を除く）



浜松いわた信用金庫