

# NISA完全ガイド

## ～SBI編～



# 口座開設をしよう！

#PR



NISAやるなら!  
SBI証券

多くの方に  
選ばれています!

NISA口座  
新規開設者数

No.1

2023年1-6月NISA口座

新NISA なら SBI証券

口座開設料/管理料 無料

口座開設にすすむ >

[ここから開設](#)

／投資サービス豊富／

**SBI GROUP SBI証券**

での新NISAの  
はじめ方！

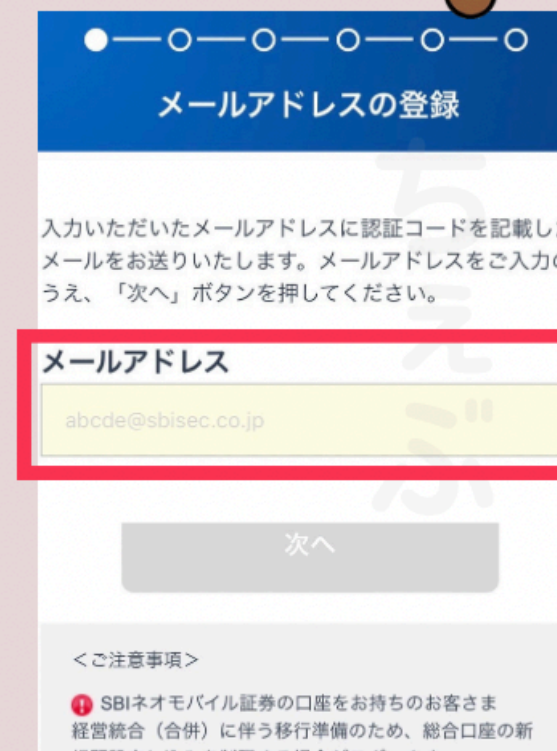
これで簡単にできる



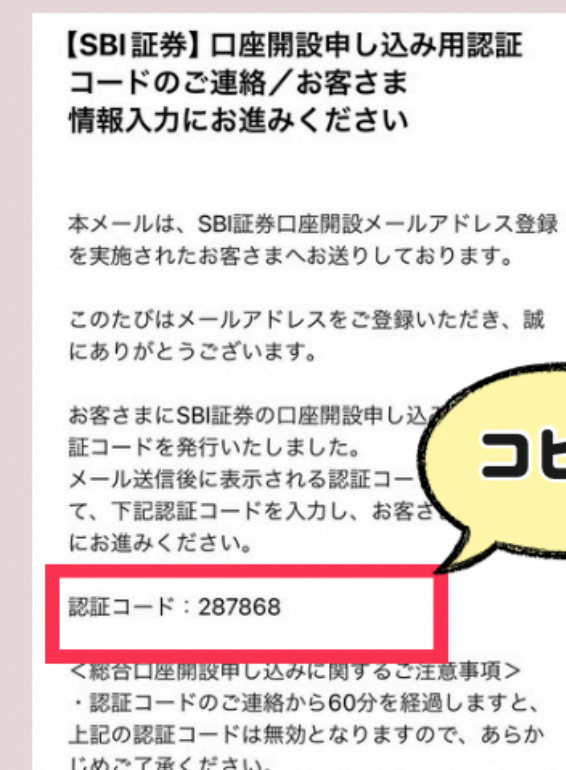
# 開設方法



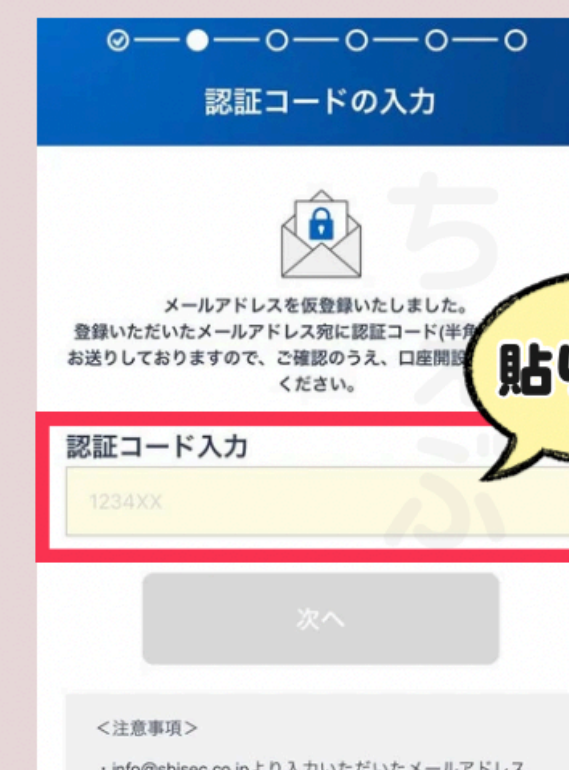
1. 口座開設へすすむ



2. メールアドレス入力



3. メールに認証コードが届く



4. 認証コードを入力



## お客様情報の設定

口座開設は必ずご本人様（証券口座の名義人となる方）がお申し込みください。  
 口座開設のお申し込みに必要なお客さまの基本情報を入力ください。  
 なお、別途ご提出いただく本人確認書類の内容と、ご入力いただく氏名・住所・生年月日が異なる場合には口座開設手続きが完了しませんので、入力の際にはご注意ください。口座開設の流れや必要な本人確認書類についてはこちらを参照ください。

### 居住地

日本のみ

外国にも居住地国あり

## 5.居住地を入力

### お名前

姓 / last name 名 / first name

セイ / last name メイ / first name

生年月日

月  日  (-歳)

性別  
 男性  女性

## 6.個人情報入力

### 特定口座

取引等で利益が発生した場合には、納税が必要となります。3パターンの納税方法がございます。

開設する  
 (源泉徴収あり。原則確定申告が不要)

開設する  
 (源泉徴収なし。確定申告が必要)

開設しない  
 (確定申告が必要。ご自身で損益計算する)

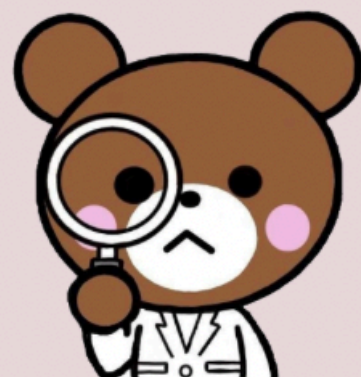
「SBI証券に任せる」をご選択いただくと、「特定口座(源泉徴収あり)」で口座開設し、SBI証券の取引で発生した所得税・住民税を代行納付します。ご自身の確定申告は原則不要です。  
 「特定口座」とは、お客さまが確定申告をなさる際に必要な書類を当社がお客さまに代わって作成したり、納税を代行したりするサービスです。

## 7.納税方法を選択

こだわりがなければ  
1番上でOK

**特定口座  
源泉徴収あり**

を選べば**確定申告を  
自分でやらないで済むよ!**



ここは迷う  
ポイントだよ

### NISAの選択

NISAを申し込む (無料)

今は非課税投資枠を申し込まない

申し込む場合は以下を選択ください

新規で開設する

他社から乗り換える

## 8. NISAを選択

**SBI証券でNISAを  
開設するか選択**

他から乗り換えるなら  
右下を選んで

### 住信SBIネット銀行 口座開設同時申し込みの選択

SBI証券は住信SBIネット銀行の銀行代理業者として、銀行代理業の概要の通り業務を行っています。  
 SBI証券は住信SBIネット銀行以外にSBI新生銀行および三井住友銀行の銀行代理業者として、上記銀行代理業の概要に記載の契約締結の媒介を行っており、また、三行が取扱う商品・サービスの各種手数料（住宅ローン商品の事務取扱手数料、為替手数料等）は異なります。（詳しくは、SBI新生銀行、住信SBIネット銀行および三井住友銀行のWEBサイトをご確認ください。）

申し込む

申し込まない

## 10.住信SBIネット銀行

便利だからおすすめ  
他行への振込手数料の  
無料回数も多いよ

### SBI証券のiDeCo 口座開設同時申し込みの選択

節税効果が魅力のiDeCo（個人型確定拠出年金）の同時お申し込みができます。  
 初心者の方にも始めやすい制度ですので、ぜひこの機会にお申し込みください。  
 総合口座開設申し込み後にお送りするメールからiDeCo口座開設手続きをお進めください。

申し込む

申し込まない

## 9.iDeCoの開設を選択

**iDeCoをするかは  
今決めなくてもOK**  
後からでも開ける

### SBI新生銀行 口座開設同時申し込みの選択



SBI新生銀行のおトクなご案内はこちら  
 (SBI新生銀行のWEBサイトに遷移します)

申し込む

申し込まない

## 11.SBI新生銀行

こっちはどっちでも  
特に開設しなくても  
問題はないよ

# 納税方法：補足

証券口座を開く場合、「新NISA口座」  
だけを開くことはできない。  
必ず「課税口座」を開く必要がある。

## ①課税口座

まず課税口座を開く

## ②新NISA

その次に非課税口座を開く

セットで手続き可

《課税口座は利益に税金がかかるので納税方法を選ぶ》

**特定口座** … **源泉徴収あり** 確定申告不要  
**源泉徴収なし** 利益が20万を超えると  
確定申告必要

**一般口座** … 基本的には選ばない

### SBI証券ポイントサービス申し込み

本サービスにお申し込みいただくと、当社の提携会社が提供する共通ポイントを、当社において使う、貯めることが可能となります。

サービスを希望されない場合には「申し込まない」をご選択ください。本サービスは口座開設以降にも、当社WEBサイトにて随時申し込みが可能です。但し、新規口座開設に係るポイント獲得に限っては、口座開設以降のお申し込みの場合は対象外となります。

申し込む

申し込まない

<SBI証券ポイントサービスのお申し込み時のご注意事項>

- ・お客さまが当社において使う、貯める共通ポイントを1種類お選びいただく必要があります。
- ・なお、口座開設完了後に、ポイント種類を変更することも可能です。
- ・一部の仲介業者のお客さまにつきましては、お手続きできるポイント種類に指定がある場合や、ポイント付与対象外となる場合がございます。

12.ポイントサービス申し込み

### ポイント選択

当社において使う、貯めるポイントをお選びください。  
※こちらで選択されたポイントが、口座開設完了後に付与されます。

Tポイント

Vポイント

Pontaポイント

dポイント

JALのマイル

PayPayポイント

13.貯める使うポイント選択

- ・反社会的勢力でないことの確約に関する同意について
- ・外国PEPsに該当しないことの申告
- ・包括告知及び届出
- ・約款規程集、勧誘方針、最良執行方針等その他関連書面等
- ・契約締結前交付書面集及び手数料一覧、上場有価証券等書面(外国株式取引)
- ・外国株式取引に関する説明書、為替取引に関する説明書
- ・個人情報保護宣言/お客様の個人情報の利用目的

なお、インターネット取引においてシステム障害が発生した場合の注文の取扱い(当社起因により発生したシステム障害の損失補償の対象範囲等)は「[システム障害時の対応](#)」ページにてご案内しておりますのであわせてご確認ください。取引所や取次先等の他社起因によるシステム障害は補償対象外(免責事由)となりますのであらかじめご承知おきくださいますようお願い申し上げます。

約款規程集などの重要書類

私は、以上の各種規約等を確認・同意し、かつ、告知・申請のうえ、口座開設を申し込みます。

14.重要書類に同意

### SBI証券ポイントサービスのお申込み

この書類は以下の内容を含みます。  
・SBI証券ポイントサービス規約

私は、以上の各種規約等を確認・同意し、SBI証券ポイントサービスを申し込みます。

同意する

<補足事項>

- ・外国PEPsのご確認についてはこちらを参照ください。
- ・電磁的方法の種類と内容について、(株)SBI証券WEBサイト上において表示する同意内容をインターネット回線を通じてご確認ください。電磁的方法(クリック)によりご同意いただきます。(株)SBI証券は、(株)SBI証券のサーバーに備えられたファイルにお客様にご同意いただいた事項を

15.ポイントサービスに同意

### 入力内容の確認

内容をご確認のうえ、次へ進んでください。

入力内容を確認いただき、口座開設方法の選択にお進みください。  
修正がある場合は、画面下部にある「修正する」ボタンを押して修正ください。

### お客様情報の確認

居住地区	居住地区は日本のみ
お名前	
お名前(カナ)	
生年月日	

AIチャット

16.入力内容の確認

### 口座開設方法の選択

まだ口座開設申込は完了していません。  
最後に口座開設方法を選択いただき、口座開設申込が完了となります。

※外国籍のお客さまは「外国籍の方はこちらにチェックをつけてください。」にチェックをしたうえで、「郵送で口座開設」のご選択をお願いいたします。

ネットで口座開設

郵送で口座開設

郵送での口座開設は、本人確認書類の到着から審査の完了までに1ヶ月程度のお時間を要します。

「ネットでの口座開設」の場合には、本人確認書類をWEB上で提出可能です。「郵送で口座開設」の場合には、当社から郵送物を送りますので、本人確認書類を郵送で返送いただけます。早くお取引を開始したい場合には、「ネットでの口座開設」がおすすめです。

外国籍の方はこちらにチェックをつけてください。

申し込む

AIチャット

17.ネットで開設がおすすめ

込み	
SBI証券ポイントサービス申し込み	

修正する

口座開設方法の選択

**SBI証券**

口座開設申請の完了

口座開設申請が完了しました。以後のお手続きには、下記「ユーザーネーム」「ログインパスワード」が必要となりますので必ずスクリーンショットなどで保存いただくようお願いいたします。保存しましたら続けて次のお手続きへお進みください。

受付番号 713664221

口座番号

ユーザーネーム

ログインパスワード 6/KT

※スクリーンショットなどで保存された場合、お取り扱いにはご注意ください。

保存しました

**必ずスクショして**

18.この画面はスクショ

**SBI証券**

口座開設状況の確認

お客様の口座開設お手続き状況を表示します。

● 口座開設お申し込み

● **本人確認書類提出**  
マイナンバー確認書類および本人確認書類をご提出ください。提出書類および提出方法は複数よりご選択可能です。提出可能な書類の詳細はこちらを参照ください。なお、一定期間提出いただけない場合には、お申し込みをキャンセルさせていただきます場合がございます。

● 本人確認書類の提出

○ 審査

○ 開設完了通知及び取引パスワードの受取

○ 初期設定

19.本人確認へ

**提出方法**

本人確認書類およびマイナンバー確認書類の提出方法をご選択ください。お手元に書類がある場合には、「手元にあり、スマホカメラで撮影して提出」がおすすめです。

最短でお取引可能

手元にあり、スマホカメラで撮影して提出

保存した書類で提出

「手元にあり、スマホカメラで撮影して提出」を選択される場合には、下記の環境でご利用をお願いいたします。

- スマートフォンブラウザ動作環境
- Android : Chrome最新版
- iOS : Safari最新版

1.提出方法を選択

**口座開設完了通知受取方法**

口座開設手続きがすべて完了した際の通知をどのように受け取るのか選択ください。郵送で受け取るか、メールで受け取るかご選択いただけます。「メールで受け取り、オンライン上で手続きを完了」をご選択いただくと、当社からの郵送物の発送を待たずにお取引を開始いただけるため、おすすめです。

最短でお取引可能

メールで受け取り、オンライン上で手続きを完了

郵送で受け取る

取引開始に必要な「取引パスワード」はWEB上で設定いただけます。郵送物を受取らずに、最短翌営業日にお取引を開始いただけます。

本人確認方法

2.オンライン上で完了させよ

**【必要書類】**

提出するマイナンバー確認書類

おすすめ

マイナンバーカード

通知カードまたはマイナンバー記載の住民票

自撮りでの本人確認もしていくよ

**本人確認方法**

本人確認書類とあわせて、ご本人さま確認のためにご自身の顔の撮影もしくは提携銀行情報を入力いただく必要があります。銀行は「住信SBIネット銀行」もしくは「三菱UFJ銀行」をご利用いただけます。銀行選択については、銀行側メンテナンス等によりご利用いただけない場合がございます。

自分の顔をその場で撮影

銀行と連動させる

次画面以降、撮影方法の説明後、スマホカメラが起動しますので、指示に従って撮影をお願いいたします。

書類提出方法を郵送に切り替える

「書類提出方法を郵送に切り替える」を選択いただくと、本人確認書類およびマイナンバー確認書類の提出方法を「郵送」に切り

3.本人確認方法を選択

ガイドに沿ってスマホで撮影  
**撮影1分！かんたん登録！**

STEP.1 本人撮影 (2カット)

STEP.2 マイナンバーカード撮影 (3カット)

SBI証券 「スマホで撮影！かんた...」

スマホで撮  
**かんたん登録**

撮影方法

撮影に進む

提出書類を再選択する

4.撮影していく

# 審査完了後メールが届く

**【SBI証券】本人確認書類審査完了のお知らせ/初期取引パスワードを設定ください**

受付番号:

このたびは、SBI証券の口座開設をお申し込みいただきまして、誠にありがとうございます。

口座開設の審査が完了し、お取引を開始いただける状態となっております。  
つきましては、下記ログイン後の口座開設状況画面内の初期取引パスワード設定画面より取引パスワードを設定いただきますようお願い申し上げます。  
(お取引の際には、ログインパスワードとは別に取引パスワードが必要となります。)

▼口座開設状況画面はこちら▼  
<https://m.sbisec.co.jp/fliiw011>

▼初期取引パスワード設定方法についてはこちら▼

## 1.口座開設状況をタップ

お客様の口座開設お手続き状況を表示します。

- ✓ 口座開設お申し込み
- ✓ 本人確認書類提出
- ✓ 審査
- **取引パスワード設定**  
本人確認書類の審査が完了しました。  
取引パスワードを設定いただくと、お取引を開始いただけます。
- 初期設定

## 3.取引パスワードを設定

**ご本人さま確認**

口座開設申込完了画面もしくは初期パスワード通知書に記載しております「ユーザーネーム」「ログインパスワード」をご入力ください。

**ユーザーネーム**

「ユーザーネーム」は口座開設申込完了のお知らせメールにも記載しております。

**ログインパスワード**

ログイン

## 2.ログイン

**【SBI証券】初期取引パスワード設定用認証コードのご連絡**

本メールは、SBI証券の初期取引パスワード設定をお申し込みされたお客様へお送りしております。

初期取引パスワード設定のお申し込みを受付いたしました。  
当社WEBサイトのパスワード設定画面で、お客様にご入力いただいた認証コードは下記のとおりです。

認証コード

<パスワード設定手続きに伴うご注意事項>  
・パスワード設定のお申し込みから60分を経過しますと、上記の認証コードは無効となります

## 4.メールに認証コードが届く

(1) 半角英字 (1文字以上)  
(2) 半角数字 (1文字以上)  
(3) 記号2種類以上  
・ユーザーネーム、ログインパスワードと重複していない文字列

認証コード  
1234XX

取引パスワード

取引パスワード(確認)

設定

## 5.パスワードを設定

1 - 2 - 3 - 4

**お客様情報を入力**  
(1/3)

SBI証券へようこそ!  
お客様情報のご入力をお願いします

メールアドレス (半角)  
ご案内メールを受信する

国籍  
● 日本 ○ その他

## 7.お客様情報入力

**取引パスワード設定**

取引パスワードの設定が完了しました。  
お取引開始までの流れはこちらをご確認ください。

初期設定が完了されていないお客様は、初期設定が必要となります。下記より初期設定をお願いいたします。

初期設定する

商号等: 株式会社SBI証券  
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第44号  
商品先物取引業者

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、  
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本STO協会、  
日本商品先物取引協会

© SBI SECURITIES Co., Ltd. ALL Rights Reserved

## 6.初期設定に進む

金融機関名

本・支店名

預金種別  
● 普通 ○ 当座 ○ 貯蓄

口座番号(半角)

ゆうちょ銀行または  
住信SBIネット銀行をご利用の方

## 8.銀行口座情報入力

SBI証券からの  
出金先



(※出金先をゆうちょ銀行にした人だけに出るチェック)

**国内株式手数料プラン選択**

国内株式取引の手数料は、お客さまの投資スタイルに合わせて2つのプランをご用意しております。

**取引プランを選択**

スタンダードプラン

1注文の約定代金に対して手数料がかかります。

**アクティブプラン**

1日の約定代金合計額に対して手数料がかかります。  
※1日の約定代金合計額が100万円までは手数料無料!

おすすめは  
**アクティブプラン**

9.国内株式手数料プラン選択

**配当金受領方法について**

現在、お客さまの配当金の受領方法は郵便局・指定金融機関等で受取る「従来方式」が自動で設定されています。

- ・NISA口座で配当金を非課税で受取る
- ・損益通算を証券会社におまかせしたい

場合は、「株式数比例配分方式へ変更する」へチェックをお願いします。

- 株式数比例配分方式へ変更する**  
(配当金等を証券総合口座で受取る)

**株式数比例配分方式へ変更**  
**にチェック**

※配当金を証券口座で受け取る

10.配当金の受取方法を選ぶ

お客さまにより良いサービスを提供するためにアンケート(全5問)へのご回答をお願いいたします。

**当社を知るに至ったきっかけを教えてください** 必須 複数回答可

テレビ番組、テレビCM

新聞、雑誌、本

屋外広告(大型ビジョン、看板など)

交通広告(電車・バスの中吊り、駅貼りポスターなど)

インターネット広告(Google、Yahoo!JAPANなど)

大会等のスポンサー

インターネット検索

比較、ランキングサイト(価格.comなど)

SBI証券公式YouTubeチャンネル

13.SBIを知るきっかけを選択

当社をお選びいただいた理由をご選択ください

投資信託の手数料が安い  
ポイントで投資ができる、ポイントが貯まる  
取扱商品が豊富

興味のあるサービス・商品等をご選択ください

NISA

他に口座をお持ちの証券会社をご選択ください

-

当社に対し、ご意見ございましたら、ご記入ください

**この内容で登録**

14.登録内容確認

お取引の動機

ご利用者のご紹介

資産運用期間

長期

年収

300万円未満

金融資産

300万円未満

ご興味のあるお取引

投資信託

11.取引の動機など入力

**投資経験** (半角)

ご注意事項

1. 投資経験がない場合は0年にしてください。  
2. 信用取引口座開設には株式投資経験が必要です。  
株式現物取引、株式信用取引に年数をご記入ください。

ご投資の経験

あり

なし

**次へ進む**

12.投資経験入力(なしでもOK)

下記取引の口座を証券総合口座と同時かつ簡単にお申込みが可能です。  
希望される取引の口座をご選択のうえで「次へ」ボタンを押下してください。

**【与信口座かんたん同時開設(口座開設費用、口座維持費は無料です)】**

**国内株式はじめて信用取引口座**

・投資経験が無くても申し込み(※)が可能です。後所定の審査がございます。  
・信用取引に関するリスクを制する(※)玉上限500万円)している。  
・株式の取引経験がない方ならではのメリットを受け取ります。  
・メリット: 売建て取引(空売り)を同一資金で何度も取引が出来る。  
・売建て取引(空売り)を活用し、利益を抑えて株主優待を獲得できる。

**米国株式信用取引口座**

15.信用取引などはチェック外す 16.iDeCoもスルーで終わり!

**【iDeCo(個人型確定拠出年金)口座同時開設】**

**iDeCo(個人型確定拠出年金)口座** オトクに運用

- ・所得税と住民税を節税
- ・運用収益はすべて非課税
- ・一時金、年金どちらでも受取可能

※証券総合口座とは別に、iDeCo口座の開設が必要となります。  
※iDeCo口座の同時開設が不要な場合もございます。

iDeCo(個人型確定拠出年金)とは

**次へ**

後からでも  
申し込める

申し込まなくてOK

# ＼投資信託と株取引なら！



投資信託の積立で



日本株の取引

まずはこの2つのアプリをダウンロードしましょう。  
PCサイトじゃないとできないこともあるけど  
操作性はアプリのほうがいいよ～。



# 証券口座へ入金するなら！



証券口座

証券口座はATMから  
直接入金できない

銀行口座



証券口座

銀行口座から  
送金する必要がある

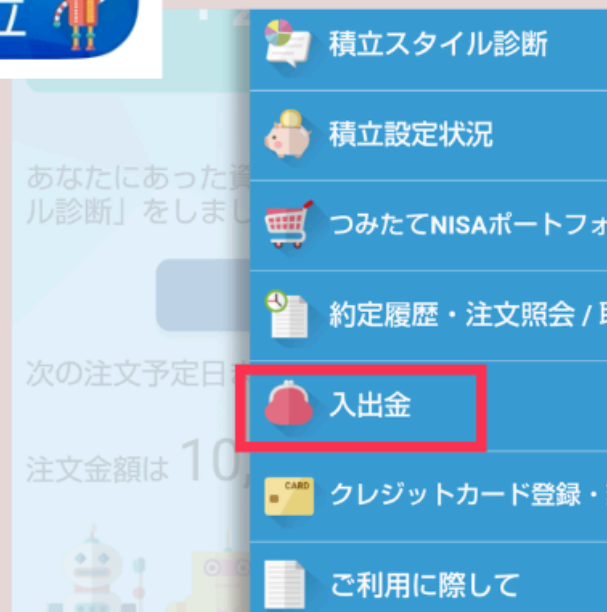
- ①SBI側からログインして「入金」するか
- ②SBIの自分の証券口座情報を確認して、そこから銀行側から振り込むか

# ①証券口座に入金

／こっちの方が反映が早い／



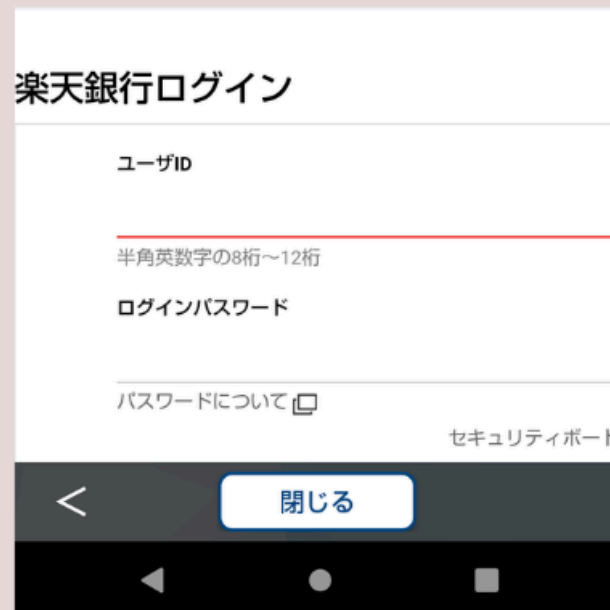
## かんたん積立のアプリから



1.右下の三本線をタップ



2.リアルタイム入金



3.各社銀行サイトへ

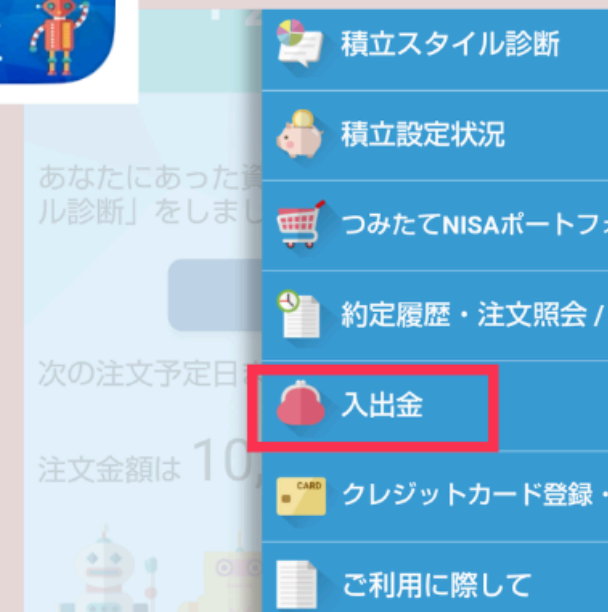


4.入金額を入力

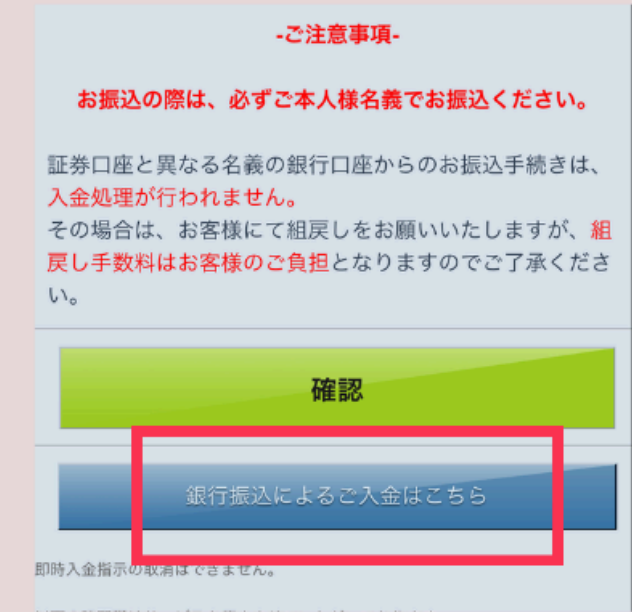
# ②銀行から振込み



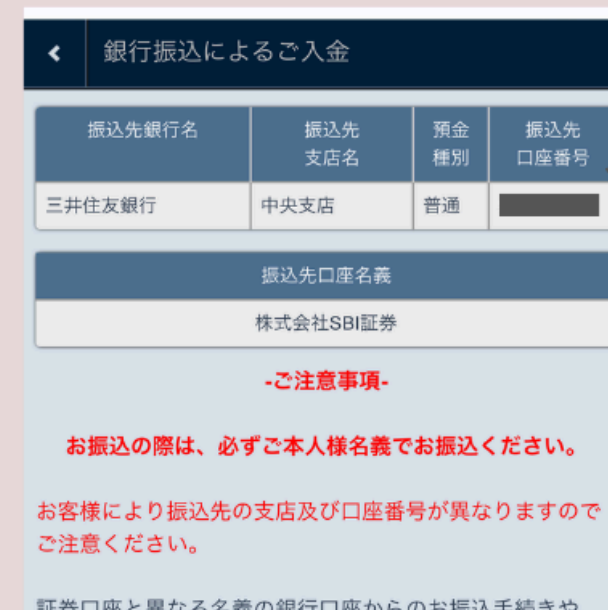
## かんたん積立のアプリから



1.右下の三本線をタップ



2.銀行振込による入金



3.振込先が表示される



4.銀行から振込

**投資信託とは？**

# 投資信託って何？

色々な企業の株や、債券、不動産などが  
1つにパッケージ化された商品

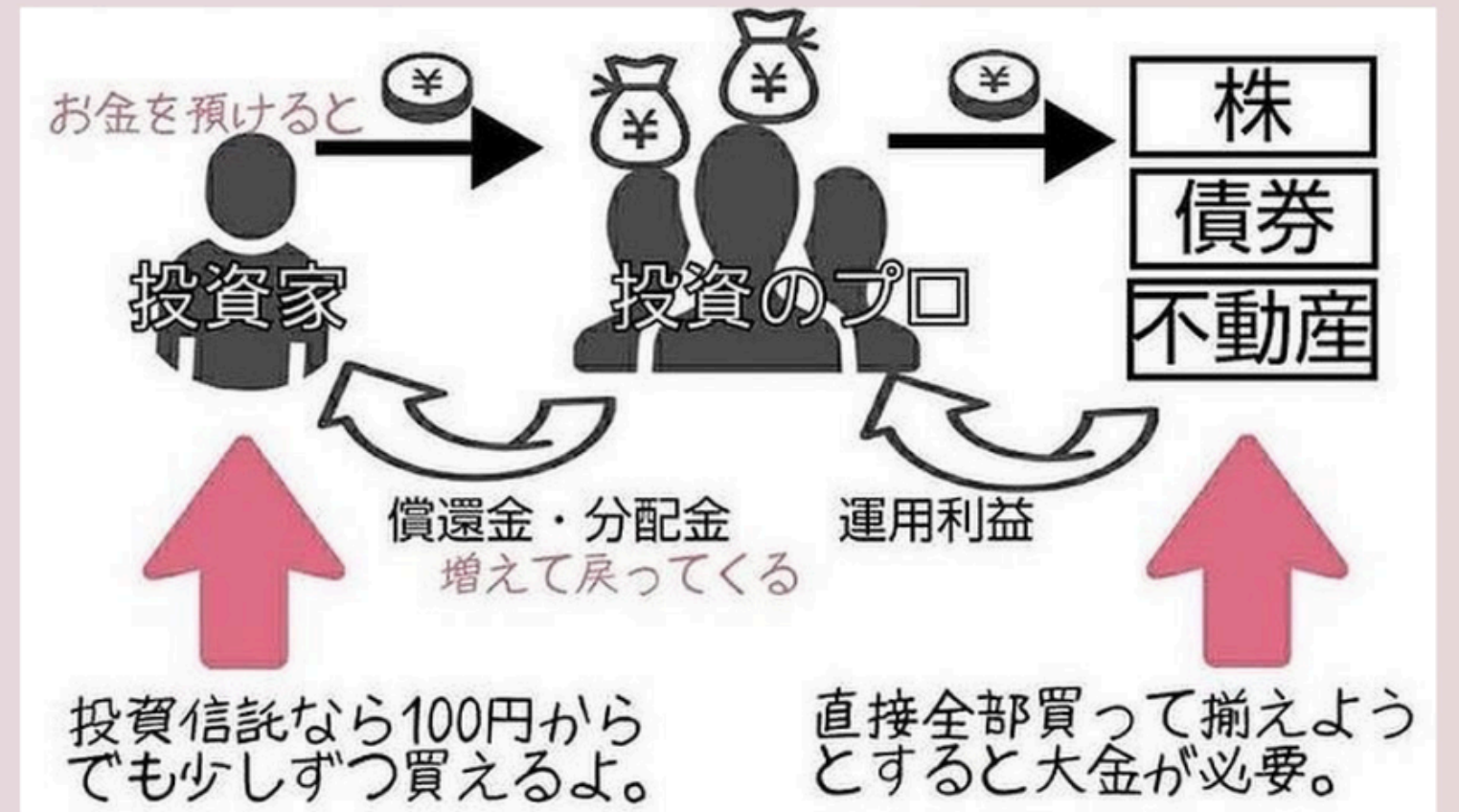
イメージ図



運用のプロ(コックさん)が作ったお弁当を  
投資家(私たち)が個数を指定して注文している

# 投資信託の仕組み

投資家(私たち)から預かったお金を  
運用のプロが増やしてくれる



知っておきたい

# 手数料

買う時

## 販売手数料

- 買う時だけかかる手数料
- 最近はお0のものも多く【ノーロード】と言う

保有中

## 信託報酬

- 持つて居る間はずっとかかる
- 長く保有すると差が大きくなるので注目される

売る時

## 信託財産留保料

- 解約する時にかかる手数料
- 解約金額の一部を全体の資産に残していく

Q 手数料はどこを見ればわかる？

A 交付目論見書

を見れば載ってるよ！

投資信託の説明書のこと！  
購入前に必ず投資家に渡されるよ。  
実は情報がめっちゃ詰まってる！



# どんな商品がある？

何に投資しているのかは商品名  
になんとか書いてあるよ

商品名

どんな商品か

eMAXIS slim  
全世界株式

世界の株式に投資

ニッセイ外国株式  
インデックス

外国の株式に投資

セゾンバンガード  
グローバルバランス

世界の株式と債券  
に投資

最初はカタカナ拒否反応出るけど  
深呼吸してゆっくり読んでみよう！



# 投資信託の 選び方





～投資信託を選ぶコツ～

# 1 インデックス型を選ぶ

＼指数と連動する／

## 日経平均 株価

日本企業を代表する  
225社の平均株価

## S&P 500

米国企業を代表する  
500社の平均株価

手数料が安く初心者向き  
銘柄は随時選別されている

人気銘柄はインデックスファンドが多い

### メリット

- 市場に連動した安定運用
- コストが安い

### デメリット

- ×市場が悪いと一緒に下がる
- ×大きく増えない

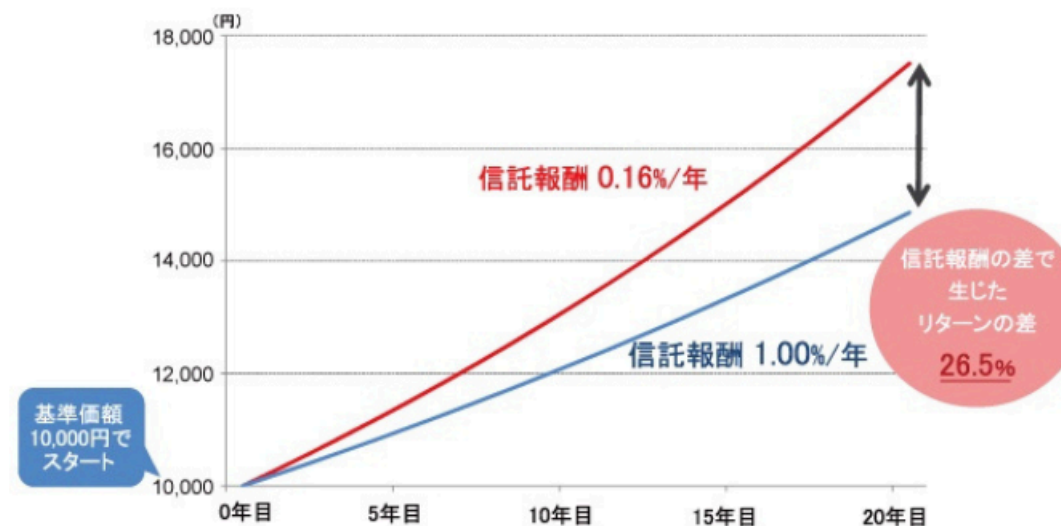
～投資信託を選ぶコツ～

# 2 信託報酬が安い

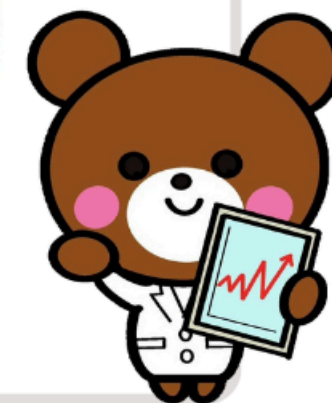
(手数料)

＼数十年先では大きな差が出る／

100万円を年利3%で運用すると



手数料のわずかな差でも20年後には  
利益に20万円の差がでる!!



手数料の差は同じ種類の商品で比べてみよう

国内株式

0.143～0.44%

全世界株式

0.11～0.66%

新興国株式

0.176～0.66%

※ランキング1位～10位の商品の値

～投資信託を選ぶコツ～

3

# 基準価格と 総資産総額

＼右肩上がりのものを選ぶ／

■基準価額および純資産総額の推移



**基準価格：1日1回更新される投資信託の価格**  
(1口or1万口あたりの価格)

**総資産総額：投資信託の時価総額**  
(ファンドの規模がわかる)

両方の数値の推移をチェックすると◎

基準価格 ↓  
総資産総額 ↑

資産が増えすぎ

基準価格 ↓  
総資産総額 ↓

運用の悪化

基準価格 ↑  
総資産総額 ↓

売却が多い

どちらも右肩上がりが理想だけど・・・

～投資信託を選ぶコツ～

4

# トータルリターンが 高い

＼トータルリターン＝過去の実績／

100万円が5年で18万円増えた場合



2013年 ▶ 2014年 ▶ 2015年 ▶ 2016年 ▶ 2017年 ▶ 2018年

2013年-2018年の5年間で約18%上昇した

5年トータルリターン 年率約3.4%

三菱UFJ銀行投資信託ページより

過去の成績は1年、3年、5年…と  
さかのぼってチェックしよう◎  
直近の1年の成績しか見ないのはNG

たまたま直近の1年の成績がよかっただけ！  
かもしれないからしっかり過去の分も見よう。



～投資信託を選ぶコツ～

# 5 分配金は出ない

＼人気の「毎月分配型」は地雷／



そもそも分配金を出す為に  
元本が切り崩されている

毎月分配型  
ほったらかし  
新興国  
ファンド



運用成績が悪化しても分配金を出す  
為に基準額は下がる

「お小遣い感覚でできる」と窓口で  
おすすめされやすいので注意!

～投資信託を選ぶコツ～

# 6 ベンチマークに近い

＼ベンチマーク＝ファンドの目標／



インデックスファンドの目標とする指数(日経  
平均株価やS&P500など)と運用に差が無いか  
を確認する。



目標との差が無かったかは  
「運用報告書」で確認できるよ

# 交付目論見書に書いてあること→運用目標

**投資信託説明書  
(交付目論見書)**  
 使用開始日 2022.1.26



自分だけの投資スタイル、探せる、見つかる。  
ノーロード・インデックスファンド・シリーズ。

**eMAXIS**  
イーマaxis

eMAXIS専用サイト <https://emaxis.jp/>



ファンドのiDeCo取扱先は「eMAXIS SlimシリーズiDeCo取扱先」まで  
[https://www.am.mufg.jp/service/ideco/sales\\_slim.html](https://www.am.mufg.jp/service/ideco/sales_slim.html)

## eMAXIS Slim 米国株式(S&P500)

追加型投信／海外／株式／インデックス型

※ご購入に際しては、本書の内容を十分にお読みください。

商品分類				属性区分					
単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産(収益の源泉)	補足分類	投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	投資形態	為替ヘッジ	対象インデックス
追加型	海外	株式	インデックス型	その他資産	年1回	北米	ファミリーファンド	なし	その他(S&P500指数(配当込み、円換算ベース))

※属性区分の「投資対象資産」に記載されている「その他資産」とは、投資信託証券(株式 一般)です。  
 ※属性区分に記載している「為替ヘッジ」は、対円での為替リスクに対するヘッジの有無を記載しています。  
 ※商品分類および属性区分の内容については、一般社団法人投資信託協会のホームページ(<https://www.toushin.or.jp/>)でご覧いただけます。

- 本書は、金融商品取引法第13条の規定に基づく目論見書です。
- ファンドに関する投資信託説明書(請求目論見書)を含む詳細な情報は、委託会社のホームページで閲覧、ダウンロードできます。
- 本書には、約款の主な内容が含まれていますが、約款の全文は請求目論見書に掲載されています。
- ファンドの商品内容に関して重大な変更を行う場合には、投資信託及び投資法人に関する法律に基づき事前に受益者の意向を確認します。
- ファンドの財産は、信託法に基づき受託会社において分別管理されています。
- 請求目論見書は、販売会社にご請求いただければ当該販売会社を通じて交付いたします。(請求目論見書をご請求された場合は、その旨をご自身で記録しておくようお願いいたします。)

**委託会社:三菱UFJ国際投信株式会社**  
 ファンドの運用の指図等を行います。  
 金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第404号  
 設立年月日:1985年8月1日  
 資本金:20億円  
 運用投資信託財産の、20兆3,873億円  
 合計純資産総額 (2021年10月29日現在)  
 ホームページアドレス  
<https://www.am.mufg.jp/>  
 お客様専用フリーダイヤル  
**0120-151034**(受付時間:営業日の9:00~17:00)

**受託会社:三菱UFJ信託銀行株式会社**  
 ファンドの財産の保管・管理等を行います。


**MUFG 三菱UFJ国際投信**


**手続・手数料等**

**■ファンドの費用・税金**


**ファンドの費用**

投資者が直接的に負担する費用	
購入時手数料	ありません。
信託財産留保額	ありません。

投資者が信託財産で間接的に負担する費用					
日々の純資産総額に対して、 <b>年率0.0968%(税抜 年率0.0880%)以内</b> をかけた額					
1万円当たりの信託報酬: 保有期間中の平均基準価額 × 信託報酬率 × (保有日数 / 365)					
※上記の計算方法は簡便法であるため、算出された値は概算値になります。					
信託報酬率ならびに配分は、ファンドの純資産総額に応じて以下の通りとなります。					
ファンドの純資産総額に応じて	信託報酬率(税込 年率)	配分(税抜 年率)			
		合計	委託会社	販売会社	受託会社
500億円未満の部分	<b>0.09680%</b>	0.0880%	0.0340%	0.0340%	0.020%
500億円以上 1,000億円未満の部分	<b>0.09625%</b>	0.0875%	0.0335%	0.0340%	0.020%
1,000億円以上の部分	<b>0.09570%</b>	0.0870%	0.0330%	0.0340%	0.020%

※上記各支払先への配分には、別途消費税等相当額がかかります。  
 (ご参考:上記信託報酬率を用いて計算したファンドの純資産総額ごとの実質信託報酬率の例)

ファンドの純資産総額	7,100億円	7,400億円	7,700億円
実質信託報酬率(税込 年率)	0.09582%	0.09582%	0.09581%

<各支払先が運用管理費用(信託報酬)の対価として提供する役務の内容>

支払先	対価として提供する役務の内容
委託会社	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目論見書等の作成等
販売会社	交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等
受託会社	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等

以下の費用・手数料についてもファンドが負担します。  
 ・監査法人に支払われるファンドの監査費用  
 ・有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料  
 ・有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用  
 ・その他信託事務の処理にかかる諸費用 等  
 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

※運用管理費用(信託報酬)および監査費用は、日々計上され、ファンドの基準価額に反映されます。毎計算期間の6ヵ月終了時、毎決算時または償還時にファンドから支払われます。  
 ※上記の費用(手数料等)については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、ファンドが負担する費用(手数料等)の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますのでご参照ください。

信託報酬がわかる

# 運用報告書に書いてあること→運用の結果

実質コストがわかる

253266

当ファンドの仕組みは次の通りです。

商品分類	追加型投信/海外/株式/インデックス型
信託期間	無期限 (2018年7月3日設定)
運用方針	S&P500インデックスマザーファンド受益証券への投資を通じて、主としてS&P500指数(配当込み、円換算ベース)に採用されている米国の株式に投資を行い、信託財産の1口当たりの純資産額の変動率を対象インデックスの変動率に一致させることを目的とした運用を行います。マザーファンド受益証券の組入比率は高位を維持することを基本とします。対象インデックスとの連動を維持するため、先物取引等を利用し株式の実質投資比率が100%を超える場合があります。実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。
主要運用対象	S&P500インデックスマザーファンド受益証券を主要投資対象とします。なお、米国の株式に直接投資することがあります。
主な組入制限	株式への実質投資割合に制限を設けません。外貨建資産への実質投資割合に制限を設けません。株式への投資割合に制限を設けません。

運用報告書 (全体版)

**eMAXIS**  
i-MAXIS

**eMAXIS Slim**  
米国株式 (S&P500)

---

第4期 (決算日: 2022年4月25日)

---

受益者のみなさまへ

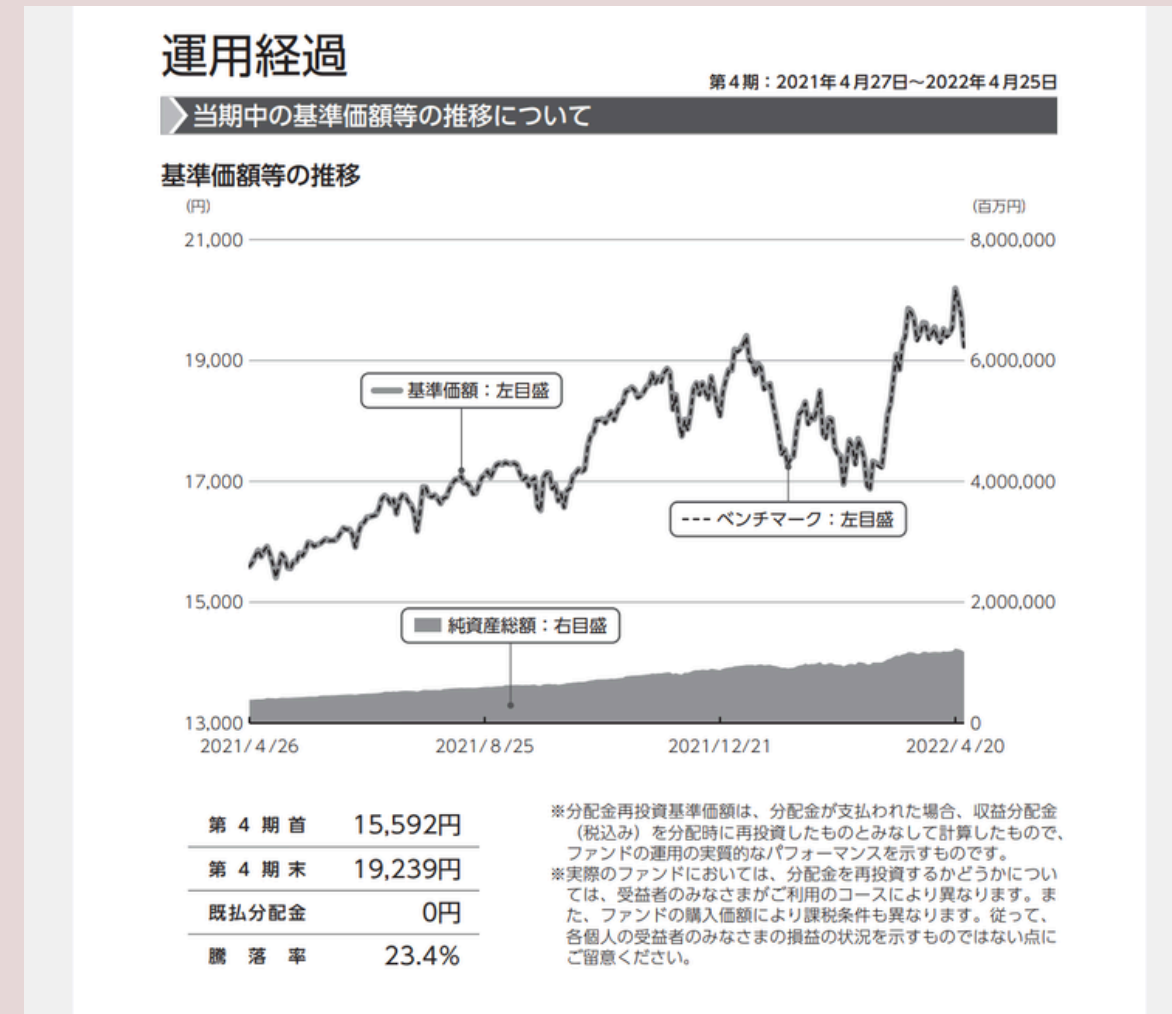
平素は格別のご愛顧を賜り厚く御礼申し上げます。さて、お手持ちの「eMAXIS Slim 米国株式 (S&P500)」は、去る4月25日に第4期の決算を行いました。ご報告いたします。

2021年4月27日~2022年4月25日

1万口当たりの費用明細

項目	当期		項目の概要
	金額 (円)	比率 (%)	
(a) 信託報酬	17	0.097	(a) 信託報酬 = 期中の平均基準価額 × 信託報酬率 × (期中の日数 ÷ 年間日数)
( 投 信 会 社 )	(7)	(0.037)	ファンドの運用・調査、受託会社への運用指図、基準価額の算出、目録見書等の作成等の対価
( 販 売 会 社 )	(7)	(0.037)	交付運用報告書等各種書類の送付、顧客口座の管理、購入後の情報提供等の対価
( 受 託 会 社 )	(4)	(0.022)	ファンドの財産の保管および管理、委託会社からの運用指図の実行等の対価
(b) 売買委託手数料	1	0.004	(b) 売買委託手数料 = 期中の売買委託手数料 ÷ 期中の平均受益権口数
( 株 式 )	(0)	(0.002)	有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料
( 投 資 信 託 証 券 )	(0)	(0.000)	
(先物・オプション)	(0)	(0.001)	
(c) 有価証券取引税	0	0.000	(c) 有価証券取引税 = 期中の有価証券取引税 ÷ 期中の平均受益権口数
( 株 式 )	(0)	(0.000)	有価証券の取引の都度発生する取引に関する税金
( 投 資 信 託 証 券 )	(0)	(0.000)	
(d) その他費用	2	0.011	(d) その他費用 = 期中のその他費用 ÷ 期中の平均受益権口数
( 保 管 費 用 )	(2)	(0.009)	有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用
( 監 査 費 用 )	(0)	(0.001)	ファンドの決算時等に監査法人から監査を受けるための費用
( 其 他 )	(0)	(0.000)	信託事務の処理等に要するその他諸費用
合 計	20	0.112	

期中の平均基準価額は、17,542円です。



**基準価額の動き**  
基準価額は期首に比べ23.4%の上昇となりました。

**ベンチマークとの差異**  
ファンドの騰落率は、ベンチマークの騰落率(23.2%)を0.2%上回りました。

ベンチマークとの乖離がわかる

# 投資信託の 買い方



# SBI証券のクレカ積立の概要

- ① 投資信託の積立を三井住友カードで決済できる
- ② 積み立て可能な金額は100円～最大10万円  
(1円単位で設定できる)
- ③ 投資金額に応じてVポイントが付与される



Vポイントはまちのお店でも使えるしクレカの支払いにも使えるよ

# 用意するクレジットカード

## ナンバーレスカードゴールド



還元率 **1%**  
年会費 **5500円**

- ・初年度年会費無料な期間もたまにある
- ・初年度に100万円カード利用で年会費永年無料

## ナンバーレスカード



還元率 **0.5%**  
年会費 **0円**

- ・年会費無料で作りやすい
- ・コンビニやマックのタッチ決済で5%還元  
(ゴールドと同様)



ナンバーレスゴールドを年会費無料にする為に100万円利用を目指すことを「100万円修行」と言ったりするよ!



# お得な人もいるかもなクレカ

## プラチナプリファード



還元率 **5%**

年会費 **33000円**

- ・新規入会で1000P貰える
- ・入会の3ヶ月後までに40万円以上の利用で40000円P貰える
- ・入会の3ヶ月後までの利用額の10%のポイント貰える(最大17000円相当)



クレカを使う金額が多い人は  
このカードを利用して積立設定するとお得!  
初年度以降はお得度は下がる...

# やり方

## まずはクレカ情報の登録

SBI証券のウェブサイトで、投資信託の積立設定を行うための手順を示しています。画面上部には「投資信託」メニューがあり、その下に「投信(積立買付)」が選択されています。右側の「登録する」ボタンが赤い枠で囲まれています。また、下部の「クレジットカード」タブが選択されており、その下の「クレジットカード決済の設定状況」が表示されています。

項目	設定状況	金額
1ヵ月あたりの設定金額	設定金額合計 50,000 円のうち	0 円
1年あたりの設定金額		0 円

クレカ設定をしてから  
投資信託の積立設定をするよ



## 1.Vpassにログイン

Vpassログイン  
このサービスをご利用になるには、ログインが必要です。  
VpassID・パスワードでログイン

## 2.サービスに同意

Vpass  
操作中のカード  
三井住友ゴールドV NL  
サービスへの同意  
お客様登録情報の授受について

## 3.カード情報を入力

お支払い情報の登録  
利用可能なクレジットカード  
VISA、マスターカード  
カード番号  
有効期限  
セキュリティコード

## 4.設定されました

クレジットカード  
登録済み(三井住友カード発行カード) 解除する

# 【積み立て方】

# アプリ版

## 新NISAで積立投資の設定



1. SBIかんたん積立アプリをダウンロード



2. 右下の3本線から



3. ファンド検索



ランキングから  
積み立てたい銘柄  
をチョイス!



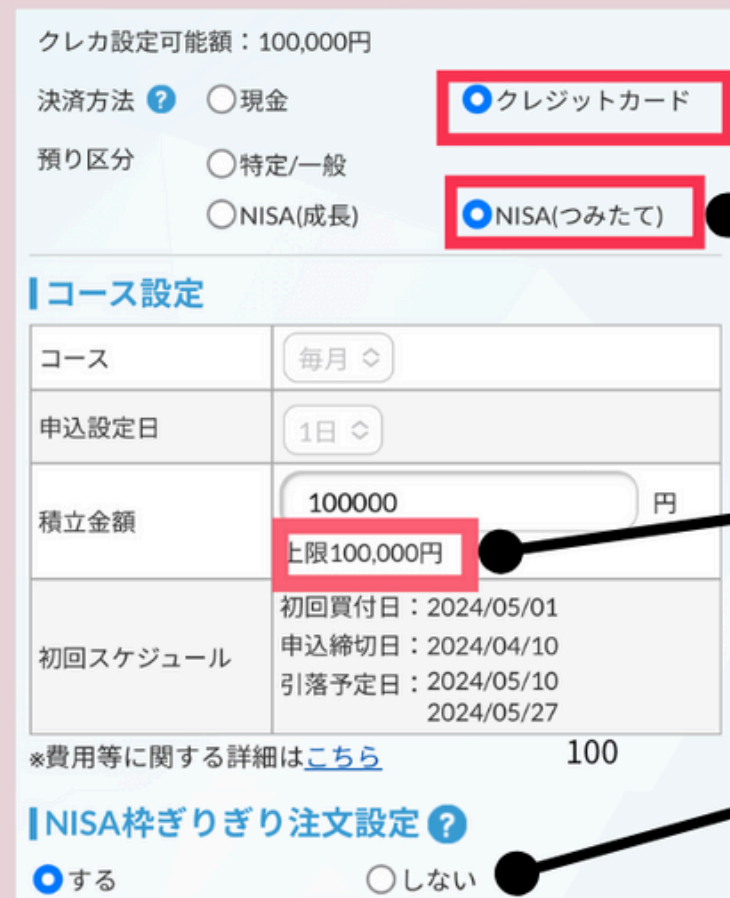
4. 銘柄を検索



5. 「積立買付」



6. 説明書を確認する



7. クレカ決済で積立設定

クレジットカード決済の  
つみたて投資枠を  
選択

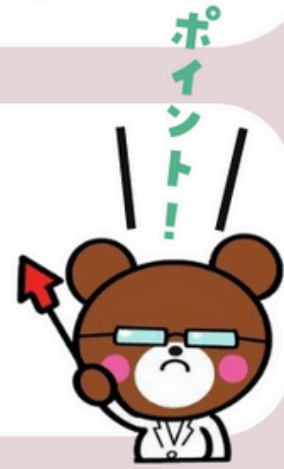
クレカ決済は  
最大で月に10万円まで  
しか投資できない

どっちでもいいけど「する」に

# 設定完了!

# 次は月20万円設定

続いて、成長投資枠もMAXで毎月積み立てたいなら、**毎月20万円積立を追加。**



## 再び積立設定を「追加」!

決済方法  現金  クレジットカード

預り区分  特定/一般  NISA(成長)  NISA(つみたて)

**コース設定**

コース	毎月
申込設定日	20日
積立金額	200000
1ヶ月あたりの概算	申込回数: 1回 積立金額: 200,000円

する  しない

する  しない

現金設定で  
新NISAの  
成長投資枠を選ぶ

何日でもいいので好きな日

成長投資枠は年240万円  
投資できるから、12で割って  
月20万円で設定する

どちらでも大丈夫だけど「？」を  
読んで好きな方を

## 成長投資枠：月20万円積立完了

口座管理

積立設定状況 保有銘柄 買付余力

NISA(成長) 現金  削除

三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)

コース	毎月コース	設定金額	200,000円	申込設定日	毎月20日
月額概算金額全体に占める比率	66.7%	ボーナス月設定金額	--	ボーナス月申込設定日	--

NISA枠ぎりぎり注文する  課税枠シフト注文する

NISA(つみたて) クレジットカード  削除

三菱UFJ-eMAXIS Slim 全世界株式 (オール・カントリー)

コース	毎月コース	設定金額	100,000円	申込設定日	毎月1日
月額概算金額全体に占める比率	33.3%	ボーナス月設定金額	--	ボーナス月申込設定日	--

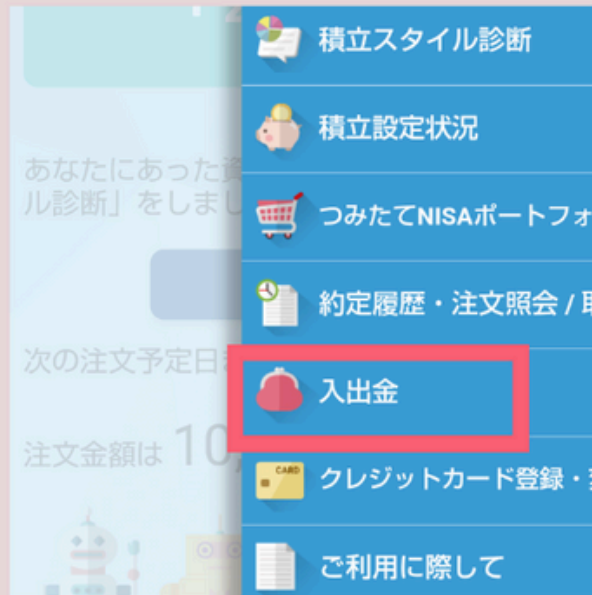
NISA枠ぎりぎり注文する  課税枠シフト注文しない

# 設定完了!

## SBI証券で2024年分の新NISAを満額の月30万円で積み立てる設定ができました!

# 証券口座へ入金

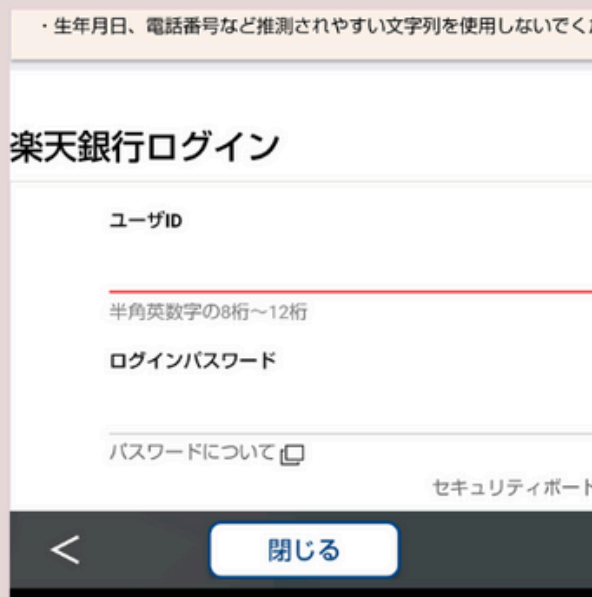
現金決済分の金額は証券口座に入金するのを忘れないでー！



1.右下の三本線をタップ



2.リアルタイム入金



3.各社銀行サイトへ

住信SBIネット銀行	関西みらい銀行
新生銀行	楽天銀行
三菱UFJ銀行	PayPay銀行
三井住友銀行	ゆうちょ銀行
みずほ銀行	セブン銀行
りそな銀行	スルガ銀行
埼玉りそな銀行	イオン銀行

対象銀行例

# SBI証券スケジュール

毎月10日までに積み立て設定

月末にVポイントが付与される

翌1日に買付け注文

10日か25日にクレカ引き落とし



## クレカ改悪…

クレカ積立ができる金額が  
5万円から10万円にアップしたけど、  
10月から還元率が変更になる挙げ句  
対象カードでの買い物が**必要**、とい  
う条件付きになってしまった。



詳しくは4/6投稿の  
こちらを見てね！

まあでも**新NISAはSBI証券で続けて  
いいと思う**よ。あくまでポイントは  
おまけだからね！

ありがとうございました❤️  
インスタで情報チェックしてみてね！

※過去の投資成績は将来の成績を保証するものではありません。  
掲載されている事項は、投資に関する情報の提供を目的としたものであり、  
証券投資の勧誘を目的としたものではありません。  
最終的な投資決定は、ご自身の判断でなさるようお願いいたします。