

「テクノロジー」と「人」の結合

岡三Navi ハイブリッド

岡三 Navi ハイブリッドの お取引に関するご案内

岡三証券
OKASAN SECURITIES

岡三 Navi ハイブリッドにお申し込みの皆さまへ

この度は岡三証券にて岡三 Navi ハイブリッドをお申し込みいただき、誠にありがとうございます。

お客様の資産形成において、岡三 Navi ハイブリッドを有効にご活用していただくためには、

その仕組みをご理解いただくことが大切です。

この冊子では岡三 Navi ハイブリッドのお取引の流れと画面の操作方法についてご案内致します。

目次

岡三 Navi ハイブリッドとは5 ページ
口座開設について6~7 ページ
口座開設フロー8~17 ページ
STEP 1 無料診断8 ページ
1-1 6つの質問に回答8 ページ
1-2 診断結果の確認9 ページ
STEP 2 お申し込み10 ページ
2-1 ウェルスナビ ID (メールアドレス) の登録10 ページ
2-2 認証コードとセキュリティ設定11 ページ
2-3 本人確認書類のアップロード12~13 ページ
2-4 岡三証券口座番号の登録13 ページ
2-5 お客さま情報の登録14~15 ページ
2-6 規約等の同意16 ページ
2-7 お申し込み完了17 ページ
2-8 口座開設完了通知受領後の流れ17 ページ
入金について	...18~21 ページ
クイック入金について (手数料無料)19 ページ
振込入金について (手数料お客さま負担)20 ページ
入金をしたのですが、取引が開始されるのはいつですか？21 ページ
休日に取引は行われますか？21 ページ

運用（自動積立）について	…22～26 ページ
自動積立とは	……………22 ページ
自動積立のお申し込み手続き	……………22 ページ
積立コースについて	……………23 ページ
自動積立はいつから始まりますか？	……………23 ページ
自動積立のコースや積立額、引落日変更はできますか？	……………24 ページ
自動積立の一時停止・再開は可能ですか？	……………24 ページ
追加投資の方法	……………25 ページ
最低入金額について	……………25 ページ
自動積立がうまくいきません	……………26 ページ
引落口座を変更したい	……………26 ページ
各種変更について	…27～31 ページ
リスク許容度の変更はできますか？	……………27 ページ
メールアドレス（ログイン I D）の変更はできますか？	……………28 ページ
登録した電話番号の変更はできますか？	……………29 ページ
パスワードを忘れたのですが、再設定はどのようにすればよいですか？	……………30 ページ
出金（売却）について	…32～33 ページ
どのように出金できますか？	……………32 ページ
出金をするといつ頃振り込まれますか？	……………32 ページ
出金に手数料はかかりますか？	……………32 ページ
出金の取り消し依頼はいつまでできますか？	……………33 ページ
全額出金しましたが、売却金額と銀行に振り込まれた金額が違うのはなぜですか？	……………33 ページ
出金時振込口座の変更手続きはどのようにすればいいですか？	……………33 ページ

税金について	・・・34～35 ページ
取引にあたり、どのような税金がかかりますか？	・・・・・・34 ページ
確定申告は必要ですか？	・・・・・・34 ページ
消費税はかかりますか？	・・・・・・35 ページ
税金を計算するための取引履歴はどこで確認できますか？	・・・・・・35 ページ
ログイン時のトラブルについて	・・・36～39 ページ
1 パスワードについて	・・・36～38 ページ
1-1 パスワードを忘れたのですが、再設定はどのようにすればよいですか？	・・・・・・36 ページ
1-2 ログインがロックされてしまいました。どのように解除すればよいですか？	・・・・・・37 ページ
1-3 パスワードの変更方法を教えてください	・・・・・・37 ページ
1-4 パスワードの変更メールが届きません	・・・・・・38 ページ
2 セキュリティについて	・・・・・・39 ページ
2-1 パスキーについて	・・・・・・39 ページ
2-2 2段階認証について	・・・・・・39 ページ
その他	
電子交付サービスとは何ですか？	・・・・・・40 ページ
資産評価額はいつ更新されますか	・・・・・・40 ページ
手数料について	・・・・・・41 ページ
岡三 Navi ハイブリッドにおけるご留意事項	・・・・・・42 ページ

岡三 Navi ハイブリッドとは

「岡三 Navi ハイブリッド（岡三ナビハイブリッド）」は、ウェルスナビ社の資産運用システムと岡三証券の担当者のサポートが、タッグを組んだ新しいタイプのハイブリッド型資産運用サービスです。

ウェルスナビ社の資産運用サービスは、ノーベル賞受賞者が提唱した理論に基づいた「長期・積立・分散」の資産運用を全自動で行い、高度な知識や手間なしに国際分散投資を行うことができます。

全自動での資産運用を、岡三証券の担当者がお客さまの伴走者としてフォローをすることにより、

10年、20年といった長期的視点での資産形成をサポートします。

実際の資産管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。

ウェルスナビ社の資産運用システムの主な特長として、以下の4つが挙げられます。

1. 全ておまかせの資産運用

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で、世界の富裕層や機関投資家が実践する「長期・積立・分散」の資産運用を、高度な知識や手間なしに自動で行います。

お客さまはリスク許容度を決定し、ご入金（最低投資金額は1万円）いただくだけで手軽に資産運用が開始できます。

2. 中長期的に安定的に資産を形成していきたい働く世代へのサービス

岡三 Navi ハイブリッドが最適なポートフォリオを作成。心理的なミスジャッジに邪魔されことなく適切な資産配分の維持や為替などのリスクの分散を図る積立投資の継続など合理的な投資行動を実現します。

追加投資を行う場合は、入金額と設定しているリスク許容度にあわせ、購入銘柄や数量を自動計算し、最適なポートフォリオへ近づくよう取引を行います。

3. 多彩な機能で効果的・効率的な資産運用をサポート

中核となる技術についてウェルスナビ社が特許を取得している「リバランス機能付き自動積立」や「自動税金最適化（DeTAX）」機能が、お客さまの効果的・効果的な資産運用をサポートします。

※自動税金最適化（DeTAX）の適用には条件があり、必ず税負担を繰り延べることを保証するものではありません。

また、「岡三 Navi ハイブリッド」の損益と岡三証券総合口座の損益は自動では損益通算されません。岡三証券総合口座との損益通算が必要な場合は確定申告を行ってください。

4. 明瞭な手数料、資産運用アルゴリズムもホームページ上（ホワイトペーパー）で公開

手数料は預かり資産の1.65%（現金部分を除く、年率・税込み※）のみ。

資産運用アルゴリズムをホームページ上（ホワイトペーパー）で公開しており、どなたでもご覧いただけます。

※預かり資産が3,000万円を超える部分は1.1%（現金部分を除く、年率・税込み）の割引手数料が適用されます。

口座開設について

岡三証券株式会社は、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為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行います。

■ 岡三 Navi ハイブリッドにおける口座開設の流れ

口座開設画面よりメールアドレス登録後、認証コードがメールにて送信されます。

認証コード、パスワードを申込画面に入力して、以下の手続きをお願いします。

※岡三証券に口座をお持ちでないお客さまにつきましては、岡三証券での口座開設が必要となります。

岡三 Navi ハイブリッドでの口座開設の際に、岡三証券のお客さま口座番号を使用します。

※既にウェルスナビ株式会社で口座をお持ちの方はお申し込みできません。

① 本人確認書類のアップロード

※事前にお手元にご用意をお願いします。

② お客さま情報の登録

※岡三証券の口座番号をご入力いただきます。事前にご確認ください。

③ 規約等の同意

本人確認書類について

口座開設には、現在の氏名、住所が記載された、以下いずれかの組み合わせの確認書類が必要となります。

1. 運転免許証 + 個人番号通知カード（紙のカード）
2. 運転免許証 + マイナンバー（個人番号）が記載された住民票の写し
3. パスポート + 個人番号通知カード（紙のカード）
4. パスポート + マイナンバー（個人番号）が記載された住民票の写し
5. マイナンバーカード（プラスチック製のカード）

※1 から 4 の組み合わせをご利用の際は、アップロード画面にて

「運転免許証 + 個人番号通知カード」を選択してください。

※マイナンバーカードに運転免許証情報が記録された「マイナ免許証」をお持ちの方は、

アップロード画面にて「マイナンバーカード」を選択してください

※「個人番号通知カード」の氏名や住所が以前の情報の場合は、現在の氏名・住所が記載された「マイナンバー（個人番号）が記載された住民票の写し」をご用意ください。

なお、以下の書類につきましては、それぞれ条件を満たしていることをご確認ください。

- パスポート
 - ・所持人記入欄があること（2020年2月4日以降に発行されたパスポートは、所持人記入欄がないためご利用いただけません）。
 - ・有効期限内であること。
- マイナンバー（個人番号）が記載された住民票の写し
 - ・発行から6か月以内であること。
 - ・住民票が複数枚ある場合は、全ページが1つに収まるよう撮影ください。

口座開設フロー

STEP 1 無料診断

岡三証券ホームページ内にある、岡三 Navi ハイブリッドのホームページにお進みいただき、無料診断のボタンをクリックしてください。

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。

STEP 1-1 6つの質問に回答

岡三Naviハイブリッド

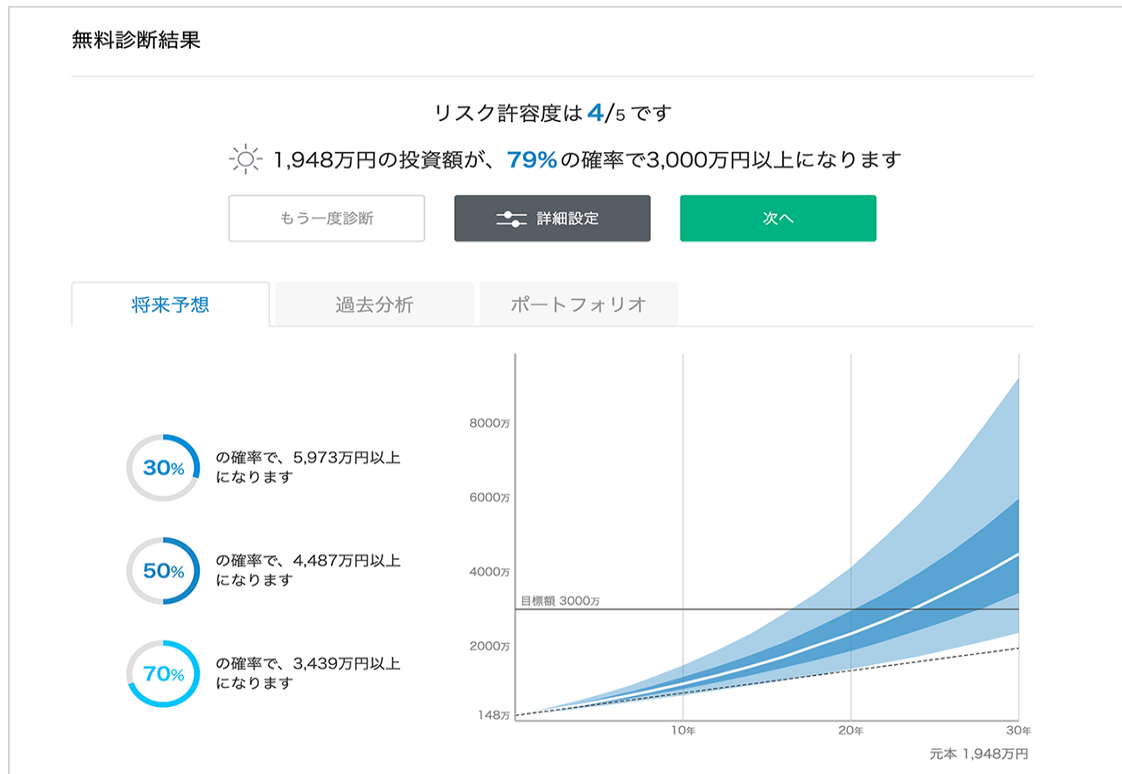
現在、何歳ですか？

- 20代（18～19歳を含む）
- 30代
- 40代
- 50代
- 60代以上

下記の6つの質問が表示されますので、当てはまる選択肢にチェックをしてください。

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？

STEP 1-2 診断結果の確認



回答が完了すると、診断結果が表示されます。

質問にお答えいただくと、お客さまの「リスク許容度」と「目標金額」を表示します。

- 「将来予想」タブで、将来の予測値を表示します。
- 「過去分析」タブで、リーマンショック前から資産運用を開始した場合のシミュレーションを表示します。
- 「ポートフォリオ」タブで、運用開始時の資産の組み合わせ（ポートフォリオ）を表示します。
- 「次へ」を押すと「口座開設のお申し込み」画面に進みます。

STEP2 お申し込み

岡三 Navi ハイブリッドのホームページからお申し込みいただけます。
メールアドレスの登録や本人確認の提出などの手続き等、すべてオンラインで完結致します。

STEP2-1 ウェルスナビ ID（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。
もしくは岡三 Navi ハイブリッドのホームページ内の口座開設のボタンをクリックしてください。



ウェルスナビ IDの登録

サービスを利用するには、ウェルスナビ IDが必要です。ご登録いただくとお金の悩みに役立つ情報もお届けします。

利用規約、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。

同意して次へ

[すでにお持ちのウェルスナビ IDでログインする](#)

- ① 岡三 Navi ハイブリッド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。
- ② 「同意して次へ」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。

STEP 2-2 認証コードとセキュリティ設定




メールで通知された認証コードを入力してユーザー登録をします。
認証コード入力後、パスキーの設定画面が表示されます。
パスキーの詳細や設定方法は下記ウェブページよりご確認ください。
<https://faq.wealthnavi.com/okasan/>



推奨

「パスキー」の設定

パスワードの代わりに、指紋や顔認証などを使用する安全なログイン方法です。

-  ID・パスワード入力不要
-  スマホで簡単ログイン
-  不正ログイン対策に有効

設定する

あとで設定する

戻る

パスキー設定しない場合は「あとで設定する」を押すとパスワードの設定画面に遷移します



パスワードの設定

ログインに使用するパスワードを設定してください。

設定する

戻る

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)

STEP 2-3 本人確認書類のアップロード

- 本画面は 20 分でセッションが切れるようになっています。入力途中でセッションが切れてしまった場合は再度メールアドレスの登録からやり直してください。
- コンテンツロッカーのアプリをご利用されている場合、当社サイトおよびウェルナビ社サイトが正常に動作しない可能性があります。もし、ご利用されている場合は、コンテンツロッカーを一度無効にしてから再度アップロードをお試しください。

コンテンツロッカーを無効にする方法

- ① ホーム画面に表示される「設定」を選択してください。
- ② 「safari」を選択してください。
- ③ 「コンテンツロッカー」を選択してください。
- ④ 「コンテンツロッカーを無効にする」を選択してください。

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



本人確認書類のご登録

- 「運転免許証 + 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。
※2020年2月4日以降に発行されたパスポートは、所持人記入欄がないためご利用いただけません。



- 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。
- 「個人番号通知カード」とは、自治体よりご自宅に送付された紙製のカードで、マイナンバー（個人番号）が記載されているものです。
- 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。本人確認書は文字が読み取れるように鮮明に撮影してください。



- 「ファイルを選択」を押して、撮影した本人確認書類の画像を選択するとアップロードできます。

STEP 2-4 岡三証券口座番号の登録

- 本人確認書類をアップロード後、岡三証券のお客さま口座番号（半角数字最大9桁）をご入力いただきます。岡三証券の口座番号がご不明な場合は担当者にお問い合わせください。

岡三Navi ハイブリッド

お客様口座番号の登録

岡三Naviハイブリッドの口座開設には、岡三証券のお客さま口座番号が必要となります。
不明な方は、岡三証券から送付されている取引残高報告書をご確認いただくか、直接担当者へお問い合わせください。

2023年1月以降の口座開設申込につきましては、お客様の口座番号「部店コード(3桁) - 口座番号(最大6桁) - 担当者コード(3桁)」のうち、部店コードと口座番号を続けてご入力ください。

お客様口座番号

半角数字最大9桁、ハイフン不要

・ご登録いただいた情報は岡三証券へ連携し、WealthNaviに登録いただいた情報と一致していることを確認するために利用します。

STEP 2-5 お客さま情報の登録

- 本画面は 20 分でセッションが切れるようになっております。入力途中でセッションが切れてしまった場合は再度メールアドレスの登録からやり直してください。

お客さまの投資経験や銀行口座などの情報を登録します。

岡三Naviハイブリッド

お客さま情報の登録

電話番号（半角数字）	1	09012341234
職業	2	選択して下さい <small>*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</small>
株・投資信託・外貨預金・FX・債券の 何かの投資経験がありますか？	3	<input type="radio"/> はい <input type="radio"/> いいえ
出金時振込先口座	4	<input type="radio"/> 三井住友 <input type="radio"/> みずほ <input type="radio"/> 三菱UFJ <input type="radio"/> 住信SBIネット <input type="radio"/> 楽天 <input type="radio"/> ゆうちょ <input type="radio"/> その他 <input type="text" value="金融機関名を検索"/> <small>その他の場合は、金融機関名を入力し表示される候補から選択してください。 *金融機関名の後ろに「銀行」等の表記は不要です。</small>
支店名	5	<input type="text" value="支店名を検索"/> <small>支店名を入力し、表示される候補から選択してください。 *支店名の後ろに「支店」等の表記は不要です。</small>
口座の種類	6	<input checked="" type="radio"/> 普通預金 <input type="radio"/> 当座預金
口座番号（半角数字）	7	1234567
姓名（カナ）	8	姓（カナ） 名（カナ）
	9	<input type="checkbox"/> 本人名義であることを確認しました
	10	登録

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 岡三 Navi ハイブリッドから出金をされる際の振込先金融機関をお選びください。

三井住友、みずほ、三菱 UFJ 以外の金融機関をご指定の場合は、「その他」にチェックを入れて、枠内に金融機関名をご入力ください。一部ご入力いただきますと候補が表示されますのでご選択ください。

※金融機関名の後ろに「銀行」等の表記は不要です。（例：三菱 UFJ 銀行は「三菱 UFJ」と表記）

⑤ 支店名をご入力ください。一部ご入力いただきますと候補が表示されますのでご選択ください。

※支店名の後ろに「支店」等の表記は不要です。（例：渋谷支店は「渋谷」と表記）

⑥ 口座の種類をお選びください。

⑦ 口座番号を**半角数字**でご入力ください。

⑧ 口座名義人を**カナ**でご入力ください。

⑨ 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。）

⑩ 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。

STEP 2-6 規約等の同意

※画像はイメージです。

- 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次へを押してください。
- ② 契約締結前交付書面を確認してチェックを入れて次へを押してください。
- 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。

【特定口座（源泉徴収あり）】

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ズナビ社（※）が源泉徴収を行いお客様に代わって納税します。原則としてお客様による確定申告は不要となります。

（※）岡三 Navi ハイブリッドの特定口座と岡三証券の特定口座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、お客様にて確定申告を行っていただきます。

【一般口座】

お客様にて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 「申し込む」を押してください。

STEP 2-7 お申し込み完了

岡三Navi ハイブリッド

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。

👉 ログイン画面に戻る

- 口座開設のお申し込み完了後、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し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し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お手続きがございます。

※メールが届かない場合は、恐れ入りますが、迷惑メールフォルダやゴミ箱などに振り分けられている可能性がありますので、ご確認ください。

STEP 2-8 口座開設完了通知受領後の流れ

岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、再度リスク許容度診断（STEP 1と同じ）を受けていただきます。STEP 1の無料診断とは異なり、今回入力いただくリスク許容度診断は、実際の運用判断の際に使用致します。したがって、正確な入力をお願い致します。

リスク許容度を決定し、入金すると資産運用が始まります



※画像はイメージです。

リスク許容度を決定し、入金をすると運用が開始されます。

入金について

岡三 Navi ハイブリッドには「振込による入金」とインターネットバンキングを活用した「クイック入金」、「積立による入金」の3つのご入金方法があります。詳細に関しては次ページ以降をご覧ください。

ご入金の際の注意事項

- 外貨での入金はできません。円貨でのご入金をお願いします。
- お振込の際は、必ずご本人さま名義でお手続きをお願いします。
- 岡三 Navi ハイブリッドでの取引名義と異なる名義でのお振込の場合、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の依頼が必要となります。

リスク許容度を決定し、入金すると資産運用が始まります

リスク許容度を定める



リスク許容度：5/5

リスク許容度診断

積立入金する



自動積立入金で運用開始します。初回入金日は積立設定画面でご確認ください。

積立設定する

入金する



指定口座に投資額を入金します。
※最低投資額は1万円です。

入金する

※画像はイメージです。

岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、入金ページにお進みください。

■ クイック入金の場合（手数料無料）

岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、入金ページにある「クイック入金」までお進みください。

- 入金額をご入力ください。
- 「銀行を選択」欄から銀行を選択してください。

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



※振込人名義は必ず当社に登録した名義にしてください。異なる名義での振込手続きは、入金が行われません。
※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。

遷移後の画面の指示に従って、ご入金をお願い致します。

- ※ クイック入金に対応している銀行は、画面内にある銀行に限ります。
- ※ クイック入金をご利用いただくには、対象の金融機関で「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はご利用いただけません。

手数料は無料でご利用いただけます。

■振込入金の場合（手数料お客さま負担）

岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、入金ページにある「振込での入金」までお進みください。

岡三Naviハイブリッド



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あてにお振込ください。

金融機関名	三井住友 (0009)
支店名	クロッカス (946)
口座番号	普通預金 *****)
口座名義人	ウエルナビ(カ)
振込人名義	オカサナオトコ

※振込人名義は必ず当社に登録した名義にしてください。異なる名義での振込手続きは、入金が行われません。

※お客様番号などの情報は入力しないでください。

※振込手数料はお客様負担となります。

入金ページにある「振込での入金」欄に記載された銀行口座へ振込手続きをお願い致します。

振込入金の振込先口座番号は、お客さまごとに異なります。

※ お振込された時間によっては、翌営業日の入金となる場合があります。

※ **振込手数料はお客さま負担となります。**

■ 入金をしたのですが、取引が開始されるのはいつですか？

原則として平日 20 時までに入金するとその日の夜間に 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。

- ※ 最低投資金額以上のご入金、およびリスク許容度の設定が必要です。
- ※ 米国市場の休場日にあたる場合は、翌営業日以降に購入が行われます。
- ※ ウェルスナビ社の判断により、数日に分けて購入する場合があります。

■ 休日に取引は行われますか？

日本の休日や米国市場の休場日は取引が行われません。翌営業日の夜間に取引が行われます。

運用（自動積立）について

■ 自動積立とは

自動積立は、積立コースと積立額（24 ページ）を設定いただくことで、お客さまご指定の銀行口座から自動的に引き落としを行いお客さまの岡三 Navi ハイブリッド口座へ入金できるオプションサービスです。

ご入金の手間がかからず、引き落としの手数料もかかりません。

■ 自動積立のお申し込み手続き

お申し込み手続きにつきましては、以下の手順をご参照ください。

The screenshot shows the '自動積立のお申し込み' (Automatic Savings Application) page. It is divided into two main sections: '積立コースを選択してください' (Please select a savings course) and '積立額を入力してください' (Please enter the savings amount). The first section offers four options: '月1回定額' (Monthly fixed amount), '月5回定額' (Monthly 5 times fixed amount), '複数回定額' (Multiple times fixed amount), and 'カスタム' (Custom). The second section includes input fields for '毎月のお積立額' (Monthly savings amount), '引落日' (Debit date), 'ボーナス月の加算額' (Bonus month addition amount), and 'ボーナス月の加算回数' (Number of bonus month additions). Below these fields, it shows a '1年間の合計額' (Total amount for 1 year) of '¥0'. At the bottom, there is a '積立を申し込む' (Apply for savings) button and a note: '※画面はイメージです。' (The screen is an image).

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、「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、「申し込む」ボタンを押します。
- 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。
- ⑩ 岡三 Navi ハイブリッドのサイトに戻ると「自動積立を申し込みました」と表示されます。

■ 積立コースについて

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み立てます。
- 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み立てます。
- 複数回定額：毎月 6 日、12 日、20 日、26 日、末日の中から複数回、
お客さまが設定した一定の金額を積み立てます。
- 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み立てます。

■ 自動積立はいつから始まりますか？

引き落とし予定日の 8 営業日前までにお申し込みいただければ、お申し込みいただいた月から引き落としが始まります。

お申し込み締め切り日に間に合わなかった場合は、次回の引落分から変更された金額が反映されます。

お申し込みについては 22 ページの「自動積立のお申し込み手続き」をご参照ください。

■ 自動積立のコースや積立額、引落日変更はできますか？

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、以下の手順をご参照ください。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、「積立」メニューを開きます。
- ② 変更したい積立設定の「積立内容を変更する」ボタンを押します。
- ③ 積立コースを選択します。
- ④ 積立額、ボーナス月の加算額を入力し、「確認する」ボタンを押します。
- ⑤ 変更内容を確認し、間違いがなければ「変更する」ボタンを押します。
- ⑥ 「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。

変更したい引落日の 8 営業日前までにお申し込みください。

お申し込み締め切り日に間に合わなかった場合は、次回の引落分から変更された金額が反映されます。

■ 自動積立の一時停止・再開は可能ですか？

自動積立を一時的に停止する場合は、自動積立の解除をお申し込みください。

自動積立の解除は以下の手順でお手続きいただけます。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、「積立」メニューを開きます。
- ② 解除したい積立設定の「積立内容を変更する」ボタンを押します。
- ③ 一番下までスクロールし、「自動積立の設定を解除する」ボタンを押します。
- ④ 表示された内容を確認し、問題なければ「解除する」ボタンを押します。
- 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。

次回の引落分からの停止をご希望の場合、引落日の 8 営業日前までに解除の手続きをお済ませください。なお、この手続きが間に合わなかった場合は、次々回の引落分から停止となります。

自動積立を再開する場合は、あらためて自動積立の設定を行ってください。

■追加投資の方法

岡三 Navi ハイブリッドの口座に追加でご入金いただくと、自動で追加投資を行います。

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「資産評価額」にてご確認ください。

※資産評価額は入金合計額とは異なりますのでご注意ください。

- **追加入金後の資産評価額が 250 万円未満**

追加入金により現金部分が資産評価額の 0.4%以上（目安）となると追加投資を行います。

ただし、買付を行うためには、最低でも現金部分として「1,000 円と約 3 ヶ月分の手数料」（目安）が必要となります。

- **追加入金後の資産評価額が 250 万円以上**

追加入金により現金部分が 1 万円以上（目安）となると追加投資を行います。

ただし、買付を行うためには、最低でも現金部分として「1 万円と約 3 ヶ月分の手数料」（目安）が必要となります。

■最低入金額について

「振込入金」と「クイック入金」は最低追加入金額が異なります。

- **振込入金**

追加の入金額に最低追加金額を含め、制限はございません。

手数料が発生致します。

※複数回にわけてご入金をすることは可能です。その場合、入金額の合計が最低投資金額に達した時点で運用が開始されます。

手数料の計算は、運用が開始されてから行われます。

- **クイック入金**

最低追加入金額は 1 万円以上になります。入金金額に上限はありませんが、

銀行ごとに振り込みの限度額を設定している場合がありますので、詳細はご利用の銀行にお問合せください。

手数料は発生致しません。

■ 自動積立がうまくいきません

- 申し込みがうまくいかない場合：
金融機関サイトへ遷移後に正常にサイトが動かないなどでお申し込みが完了しない場合は、
ご利用環境が、金融機関側の推奨環境と一致してしない可能性がございます。金融機関サイトに発生するエラーなど、**ご不明な点については金融機関までお問い合わせ**ください。
また、お申し込み手続きを進めていただいた後、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**」等をクリックし、**岡三 Navi ハイブリッドのサイトに戻る**ことで、自動積立のお申し込みが完了します。完了前にブラウザの「×」ボタンなどでサイトを閉じると、自動積立の設定が完了いたしません。その場合は、改めてお申し込みください。
- 申し込んだが引き落としがうまくいかない場合：
自動積立は引落日の 8 営業日前までにお申し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し込みいただいた場合は、翌月(※)よりお引き落とし致します。
※「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、お申し込みから 8 営業日後に一番近い引落日より引き落としが開始されます。
積立コース毎の引落日（休日の場合は翌営業日）の前日までに、銀行口座に資金をご用意ください。

■ 引落口座を変更したい

引落口座の変更の場合は、現在登録されている自動積立を解除し、改めてご希望の口座で自動積立のお申し込みが必要です。

各種変更について

お客さま情報について、個人情報（電話番号・メールアドレス等）の変更があった場合、岡三 Navi ハイブリッドの口座と岡三証券の口座は連動していません。そのため、別途岡三証券での個人情報の変更も併せてお願い致します。
何かご変更がある際には、岡三証券の担当者までご一報ください。

■ リスク許容度の変更はできますか？

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。
(スマートフォンでは、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。)



※ 画像はイメージです。

設定変更画面の一番下にあるスライドバ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。

- 平日の 20 時までに変更すると通常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に 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（資産配分比率の変更）は、かえってパフォーマンスの低下につながる可能性もありますのでご注意ください。
ご不安な際は岡三証券の担当者までお問合せください。

■メールアドレス（ログイン I D）の変更はできますか？

メールアドレス（ログイン ID）の変更につきまして、現在ご登録のメールアドレスと、変更後のメールアドレスが共にご利用いただける場合は岡三 Navi ハイブリッドサイト上からお手続きいただけます。

ご操作の流れは以下の通りです。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、メニュー内「お客様情報」より「ウェルスナビ ID 情報を確認する」をクリックします。
- ② ご登録情報画面の「メールアドレス」の右にある「変更する」をクリックします。
- ③ 新しいメールアドレスを入力し、「送信する」をクリックします。
- ④ 現在のメールアドレスおよび新しいメールアドレスそれぞれに届いた認証コードを入力し「変更する」をクリックします。以上で手続きは完了です。

●現在のメールアドレスが使用不可能なため、ネット上で変更ができない場合

現在の登録メールアドレスがすでにご利用いただけない場合、書面でのお手続きが必要です。

お客様の状況によって、お手続き方法が異なりますので、以下をご確認ください。

・岡三 Navi ハイブリッドにログインできる場合

WEB より新しいメールアドレスをご認証いただいた後、変更手続きのための書面を送付いたします。

①ログイン後ページのメニュー内「お客様情報」より「ウェルスナビ ID 情報を確認する」を選択します。

②「ウェルスナビ ID 情報の確認」画面の「メールアドレス」の右にある鉛筆アイコンを選択します。

③「メールアドレスの変更」画面にて新しいメールアドレスを入力し、「次へ」を選択します。

※画面は閉じずにメールをご確認ください。

④現在のメールアドレスが利用可能な場合と同様、岡三 Navi ハイブリッドより変更手続きに進みます。

⑤「認証コードの入力」画面にて、画面下部の「現在のメールアドレスが利用できない場合はこちらよりお手続きください。」の「こちら」を選択します。

⑥「現在のメールアドレスが利用できない場合のお手続き」画面にて、「次へ」を選択します。

⑦「第二認証コードの入力」画面にて、新しいメールアドレスに届いた「第二認証コード」を画面の入力欄に入力し、「次へ」を選択します。

⑧ウェルスナビから一週間程度で届くメールアドレス変更届を確認し、本人確認書類を同封の上、ご返送いただけます。

⑨ウェルスナビにて手続き完了後、メールアドレスを変更いたします。手続き完了時にはメールにて通知いたします。

・岡三 Navi ハイブリッドにログインできない場合

変更手続きのための書面を送付いたしますので、ウェルナビ ID お客様サポートまでお問い合わせください。

■ウェルナビ ID お客様サポート

電話 : 0120-707-691

: 03-6834-5691 (携帯電話・IP 電話はこちらから)

受付時間 : 平日 9:30 ~ 17:00 (土日祝・年末年始を除く)

■登録した電話番号の変更はできますか？

岡三 Navi ハイブリッド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、以下の手順をご参照ください。

● パソコンの場合

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、ホーム画面の上部にある「お客さま番号」をクリックします。
- ② 電話番号の右側にある「変更する」をクリックします。
- ③ 新しい電話番号（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。

● スマートフォン、タブレットの場合

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、ホーム画面右上のメニューアイコンをタップします。
- ② 開いたメニューの下部にある「お客さま番号」をタップします。
- ③ 電話番号の右側にある「変更する」をタップします。
- ④ 新しい電話番号（ハイフンなし）を入力し、「変更する」ボタンをタップします。以上で手続きは完了です。

※住所、氏名、電話番号などに変更があった場合は岡三 Navi ハイブリッドの変更手続きとは別に、岡三証券での個人情報の変更も併せてお願い致します。

■ パスワードを忘れたのですが、再設定はどのようにすればよいですか？

以下の手順でパスワードの再設定をお願い致します。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドのログイン画面にある「ウェルスナビ ID（メールアドレス）」を入力し、「ID・パスワードでログイン」をクリック後、パスワード入力画面が表示されますので、「パスワードの再設定はこちら」をクリックします。



ログイン

ログイン方法を選択してください。

ウェルスナビ ID（メールアドレス）*

ID・パスワードでログイン

または

パスキーでログイン

※ID・パスワードによるログイン時にパスキーの設定が可能です。

- ② メールアドレスの確認画面が表示されますので、ご確認の上、「送信する」ボタンをクリック後、ご登録されたメールアドレスへパスワードを再設定するためのメールが送信されます。メールに記載の認証コードをご確認ください。
- ③ 認証コード入力画面に、メールで届いた認証コードを入力し、「認証する」ボタンをクリックします。クリック後に表示されるパスワード変更画面へ新しいパスワードをご入力ください。パスワードは 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設定し、最後に「パスワードを変更する」をクリックします。

以上でパスワードの変更が完了します。

一定回数以上ログインに失敗した場合、ログインに制限がかかります。

ご登録メールアドレスに「【ウェルスナビ ID】ログインロックされました」のメールをお送りしています。メールに記載のリンクにアクセスのうえ、解除をお試しください。

上記のメールが届かない場合は、ログイン画面の「ウェルスナビ ID（メールアドレス）」を入力し、「ID・パスワードでログイン」をクリック後に表示されるパスワード入力画面の「パスワードの再設定はこちら」からパスワードを再設定いただくことでログインロックを解除することができます。

なお、操作した心当たりがない場合は、第三者が不正にログインを試みた可能性があります。早急にパスワードの変更を行ってください。

ログインについてご不明な点がありましたら、ウェルスナビ ID お客様サポートまでお問合せください。

■ウェルスナビ ID お客様サポート

電話：0120-707-691

：03-6834-5691(携帯電話・IP電話はこちらから)

受付時間：平日 9:30~17:00(土日祝・年末年始を除く)

出金（売却）について

■ どのように出金できますか？

- 「出金」メニューから出金できます。出金には以下の 2 つの方法がございます。
 1. 全額を出金する
全額を出金したい場合、「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する
一部を出金したい場合、出金を希望する金額を入力してください。
- 出金希望額に合わせて ETF（上場投資信託）を売却し、原則 3 営業日後（※）に出金時振込先口座に振り込まれます。
（※） 日本の休日や米国市場の休場日が含まれる場合は、4 営業日以降にお振込致します。
外貨のまま出金はできません。
- ETF（上場投資信託）を売却した際に同時に直近の協定世界時（UTC）16 時の為替レートにて円へ両替しています。お客様の口座へは円が入金されますので、出金の際は円で金額指定をしていただきます。

■ 出金をするといつ頃振り込まれますか？

原則平日 20 時までに出金をご依頼いただくと、その日の夜間に出金希望額に合わせて ETF（上場投資信託）の売却を行い、原則 3 営業日後に出金時振込先口座へお振込致します。
なお、原則平日 20 時以降、または日本の休日や米国市場の休場日に出金依頼された場合は、翌営業日以降に売却されます。実際の出金予定日は出金手続きの画面でご確認ください

■ 出金に手数料はかかりますか？

原則として、出金の際に振込手数料はいただいておりません。
ただし、全額出金の場合には、当月分の手数料として、出金日前日までの預かり資産（現金部分を除く）に応じた手数料を出金の際にいただきます。

■ 出金の取り消し依頼はいつまでできますか？

出金依頼を行った日の 20 時（休日の場合は翌営業日の 20 時）まで取り消しができます。
（20 時以降に出金依頼を行った場合は、翌営業日の取扱いとなるため、翌営業日の 20 時まで取り消しができます。）

■ 全額出金しましたが、売却金額と銀行に振り込まれた金額が違うのはなぜですか？

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社で源泉徴収を行っております。

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、ウェルスナビ社での譲渡益税の源泉徴収はございませんが、岡三 Navi ハイブリッドの当月分（出金日前日まで）の運用手数料を差し引いた金額でお振込致します。

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ませ。こちらの源泉徴収分と、岡三 Navi ハイブリッドの当月分（出金日前日まで）の運用手数料を差し引いた金額を出金先口座へ岡三 Navi ハイブリッドからお振込致しますので、実際に売却された金額とお客さまの銀行口座へ振込される金額が異なる場合がございます。

■ 出金時振込口座の変更手続きはどのようにすればいいですか？

岡三 Navi ハイブリッドログインページ内では変更ができません。

岡三証券担当者または支店までお問合せください。

税金について

■取引にあたり、どのような税金がかかりますか？

売却を行った際に差益が発生した場合は税金がかかります。また ETF の分配金にも税金がかかります。

■確定申告は必要ですか？

特定口座（源泉徴収あり）のお取引ではウェルスナビ社にて税金の計算や納付を行いますので、お客さまご自身での確定申告は原則必要ありません。

特定口座（源泉徴収なし）もしくは一般口座のお取引では、原則として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。

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致します。また、以下のお手続きをご希望のお客さまはご利用の口座にかかわらず確定申告が必要です。

- **外国税額控除をする場合**

海外 E T F（上場投資信託）の分配金は海外で課税（源泉徴収）され、その差し引かれた金額に対して、国内でも課税されます。確定申告をすることで、一定額を限度として支払った税額を日本の所得税・住民税から控除することができます。

- **譲渡損失の繰越控除をする場合**

売却により発生した譲渡損失は、翌年以後 3 年間にわたって確定申告をすることで、繰越控除することができます。

- **他社の特定口座や一般口座と損益通算する場合**

確定申告をすることで、他社の口座で発生した譲渡損益等と通算することができます。

岡三 Navi ハイブリッドの特定口座と岡三証券の特定口座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。

■ 消費税はかかりますか？

預かり資産（現金部分を除く）に応じてご負担いただく手数料にのみ消費税がかかります。

■ 税金を計算するための取引履歴はどこで確認できますか？

岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、メニュー「取引履歴」にて取引履歴をご確認いただけます。
取引履歴の詳細は同画面内の「電子交付サイトへ」をクリックして、報告書類をご確認ください。

ログイン時のトラブルについて

以下で、ログイン時に起こりうる代表的なトラブル「パスワードについて」と「2段階認証について」の2つをご説明いたします。

1 パスワードについて

岡三 Navi ハイブリッドの口座開設時に設定していただいたメールアドレスとパスワードを使用してログインをしていただきます。

パスワードは「8文字以上 25文字以下」で「大文字・小文字・数字」をそれぞれ含む文字列になります。

1-1 パスワードを忘れたのですが、再設定はどのようにすればよいですか？

以下の手順でパスワードの再設定をお願いいたします。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドのログイン画面にある「ウェルスナビ ID（メールアドレス）」を入力し、「ID・パスワードでログイン」をクリック後、パスワード入力画面が表示されますので、「パスワードの再設定はこちら」をクリックします。
- ② メールアドレスの確認画面が表示されますので、ご確認の上、「送信する」ボタンをクリック後、ご登録されたメールアドレスへパスワードを再設定するためのメールが送信されます。メールに記載の認証コードをご確認ください。
- ③ 認証コード入力画面に、メールで届いた認証コードを入力し、「認証する」ボタンをクリックします。クリック後に表示されるパスワード変更画面へ新しいパスワードをご入力ください。パスワードは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設定し、最後に「パスワードを変更する」をクリックします。

1-2 ログインがロックされてしまいました。どのように解除すればよいですか？

一定回数以上ログインに失敗した場合、ログインに制限がかかります。

ご登録メールアドレスに「【ウェルスナビ ID】ログインロックされました」のメールをお送りしています。メールに記載のリンクにアクセスのうえ、解除をお試しください。

上記のメールが届かない場合は、ログイン画面の「ウェルスナビ ID（メールアドレス）」を入力し、「ID・パスワードでログイン」をクリック後に表示されるパスワード入力画面の「パスワードの再設定はこちら」からパスワードを再設定いただくことでログインロックを解除することができます。

なお、操作した心当たりがない場合は、第三者が不正にログインを試みた可能性があります。早急にパスワードの変更を行ってください。

ログインについてご不明な点がありましたら、ウェルスナビ ID お客様サポートまでお問い合わせください。

■ウェルスナビ ID お客様サポート

電話：0120-707-691

：03-6834-5691(携帯電話・IP 電話はこちらから)

受付時間：平日 9:30~17:00(土日祝・年末年始を除く)

1-3 パスワードの変更方法を教えてください

以下の手順でパスワードの再設定をお願いいたします。

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログインします。
パソコンの場合、右上に表示されているお客様番号をクリックします。
スマートフォン、タブレットの場合、右上のメニュータブ「≡」をタップし、メニューの下のお客様番号をクリックします。
- ② ご登録情報が表示されます。下方にある「パスワード」の欄の「パスワードの変更」をクリックします。
- ③ 新しいパスワードを入力します。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設定し、最後に「変更する」をクリックします。
以上でパスワードの再設定が完了します。

1-4 パスワードの変更メールが届きません

パスワードの変更メールが届かない場合は、下記についてご確認ください。

- メールアドレスをご確認ください
岡三 Navi ハイブリッドにご登録いただいたメールアドレス以外にはパスワードの変更メールは届きません。「パスワードを忘れた方は」のメールアドレス欄にはご登録のメールアドレスをご入力ください。
※念のため、メールアドレスに入力誤りがないかご確認ください。
- 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、当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

2 セキュリティについて

2-1 パスキーについて

パスキーとはパスワードの代わりに、スマートフォンやパソコンなどの端末に保存されている認証情報（顔・指紋またはスマートフォンの画面ロックなど）を利用して本人確認を行う方法です。引き続き、パスワードでもログイン可能ですが、セキュリティや利便性からパスキーの設定をおすすめします。

※パスキーの詳細や設定方法は下記ウェブページよりご確認ください。

<https://faq.wealthnavi.com/okasan/>

2-2 2段階認証について

2段階認証とは、岡三 Navi ハイブリッドにログインする際、ログイン ID とパスワードに加え、スマートフォンのアプリで発行されたコードによる認証を行うことで、セキュリティをより強化するための仕組みです。

※2段階認証についての詳細は下記ウェブページよりご確認ください。

<https://faq.wealthnavi.com/okasan/>

その他

■ 電子交付サービスとは何ですか？

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。岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、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。

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。

■ 資産評価額はいつ更新されますか？

E T F 時間	
米国夏時間の場合 (サマータイム)	更新タイミング：日本時間午前 6 時以降に更新します。反映する時価は米国市場の終値です（日本時間午前 5 時、ニューヨーク時間 16 時）。 期間：3 月第二日曜日から 11 月第一日曜日の前日まで
米国冬時間の場合	更新タイミング：日本時間午前 7 時以降に更新します。反映する時価は米国市場の終値です（日本時間午前 6 時、ニューヨーク時間 16 時）。 期間：11 月第一日曜日から翌年 3 月第二日曜日の前日まで
為替レート	
更新タイミング：日本時間午前 1 時 30 分以降に更新します。反映する為替レートは日本時間午前 1 時（協定世界時 16 時）の為替レートです。	

■手数料について

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1.1%)
入 金	金融機関振込	お客さま負担
	自動積立	無料
	クイック入金	無料
出 金	出金手数料	無料
取 引	出金手数料	
	売買手数料	
	為替手数料	無料
	為替スプレッド	
	リバランス	
口座開設		無料
口座維持手数料		無料

※手数料は、現金部分を除く

※運用会社がETFの維持管理の為に差し引くコスト（年率0.08%~0.13%）も実質的なご負担となります。

岡三 Navi ハイブリッドにおけるご留意事項

【岡三 Navi ハイブリッドの留意事項】

- 岡三証券株式会社は、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為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行います。
- 「岡三 Navi ハイブリッド」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。
- 「岡三 Navi ハイブリッド」に関するお客さまの取引内容等については、岡三証券株式会社とウェルスナビ株式会社とで共有します。

【金融商品等の取引に関するリスクと費用】

- 相場変動リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外 ETF（上場投資信託：以下 ETF）は、その価格の変動等により、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：お客さまが所有するポートフォリオを構成する ETF は、外国為替相場の変動等により、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 ETF は、その投資対象とする株式や債券等の発行者等の信用状況が変化した場合、当該投資対象の市場価格の変動等により、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：ETF は市場で取引が行われるものの、市場環境の変更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 の対象国が休日等の場合、その ETF 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の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・税込 1.65%）です（年 365 日として計算）。手数料は、日々の時価評価に応じ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額を表示することができません。別途運用会社が ETF の維持管理の為に差し引くコスト（年率 0.08%～ 0.13%程度）も実質的なご負担となります。また、海外 ETF の取引に際しては、ウェルスナビ株式会社が定める為替レートが適用されます。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。
- ご利用の際は、事前にウェルスナビ株式会社が提示する契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

【当社とお客さまの利益が相反するおそれ】

- 当社はお客さまに岡三 Navi ハイブリッドを販売した場合、お客さまがウェルスナビ株式会社に支払う手数料（最大年率税込 1.65%）のうち、ウェルスナビ株式会社から最大 50%を受領します。
- 当社はウェルスナビ株式会社との間に資本関係等の特別な関係はありません。
- 当社の営業職員に対する業績評価上、この商品の販売が他の商品の販売より高く評価される場合があります。

《金融商品取引業者》

商号等 : 岡三証券株式会社
金融商品取引業者関東財務局長（金商）第 53 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
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

《金融商品取引業者》

商号等 : 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

「テクノロジー」と「人」の結合

岡三Navi ハイブリッド

当資料に関してご留意いただきたいこと

- 当資料は、資産形成に関する情報提供のために岡三証券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、将来予告なく変更されることがあります。
- 当資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。

岡三証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 53 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、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

2025 年 12 月 1 日現在