「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 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。 お客さま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	
STEP1 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	
STEP2 お申し込み	・・・・・・10 ページ	
2-1 メールアドレスの登録	・・・・・・10 ページ	
2-2 認証コードとパスワードの入力	······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	

連用(目動積立)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	···27~29 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ID)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?	・・・・・・28 ページ
パスワードを忘れました	······29 ページ
出金(売却)について	⋯30~31 ページ
どのように出金できますか?	・・・・・・30 ページ
出金をするといつ頃振り込まれますか?	・・・・・・30 ページ
出金に手数料はかかりますか?	・・・・・・30 ページ
出金の取り消し依頼はいつまでできますか?	・・・・・・・31 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?	・・・・・・・31 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?	・・・・・・31 ページ

税金について	···32~33 ページ		
取引にあたり、どのような税金がかかりますか?	・・・・・・32 ページ		
確定申告は必要ですか?	・・・・・・32 ページ		
消費税はかかりますか?	・・・・・・33 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?	・・・・・・33 ページ		
ログイン時のトラブルについて	····34~39ページ		
1 パスワードについて	····34~35 ページ		
1-1 パスワードを忘れました	・・・・・・34 ページ		
1-2 パスワードがロックされてしまいました	・・・・・・34 ページ		
1-3 パスワードの変更方法を教えてください	······35 ページ		
1-4 パスワードの変更メールが届きません	······35 ページ		
2 2 段階認証について	36 ペー:		
2-1 2段階認証の設定方法を教えてください	····37~38 ページ		
2-2 2段階認証設定後のログイン方法を教えてください	・・・・・・38 ページ		
2-3 2段階認証の解除方法を教えてください	・・・・・・39 ページ		
2-4 2 段階認証のログインができません	・・・・・・39 ページ		
その他	····40~42 ページ		
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る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、お客さまの効率的・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
 - →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。

- ※「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。
- 5. マイナンバーカード (プラスチック製のカード)
 - →5 をご利用の際は、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。

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。

● 個人番号通知カードについて

マイナンバーの通知は、令和 2 年 5 月 25 日より、「通知カード」を送付する方法から「個人番号通知書」を送付する方法に変わっております。

「個人番号通知書」は「マイナンバーを証明する書類」や「身分証明書」としては利用することができません。「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。

- ※個人番号通知カードに記載された氏名、住所などが住民票に記載されている事項と
 - 一致している場合に限りご利用いただけます。
- パスポート
 - ・所持人記入欄があること(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。

- ・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カ月以内であること。
 - ・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

STEP1 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。

STEP1-1 6つの質問に回答

岡三Naviハイブリッド

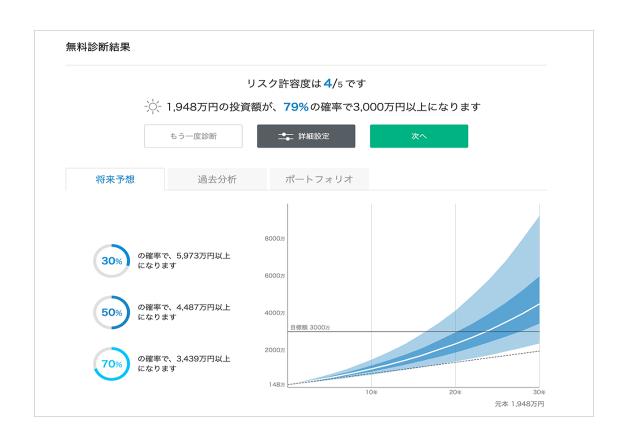
現在、何歳ですか?

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

STEP1-2 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 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。

メールアドレスの登録 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を入力してください。 メールアドレス welcome@wealthnavi.com 「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

- 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 「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。

岡三Naviハイブリッド

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。

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。 メールに記載された認証コードを入力してください。



- ① ログイン時に使用するパスワードを入力してください。
 - 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で今後ログインできるようになります。
- ② 「ユーザー登録をする」を押してください。

STEP2-3 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。
- コンテンツブ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ス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、コンテンツブ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。

コンテンツブ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 「コンテンツブロッカー」を選択してください。
- ④ 「コンテンツブロッカーを無効にする」を選択してください。

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。
 - ※個人番号通知カードについては7ページの「個人番号通知カードについて」をご参照ください。
- 「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。
- 「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。

STEP2-4 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。



STEP2-5 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。

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。

電話番号(半角数字)	1 09012341234
職業	2 選択して下さい
株・投資信託・外貨預金・FX・債券の れかの投資経験がありますか?	3 つはい ○ いいえ
出金時振込先口座	4 三井住友 みずほ 三菱UFJ 住信SBIネット 楽天 ゆうちょ その他 金融機関名を検索 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。
支店名	支店名を検索 支店名を検索 支店名を入力し、表示される候補から選択してください。 支店名の後るに「支店」等の表記は不要です。
口座の種類	6 ○ 普通預金 ○ 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)

- 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。

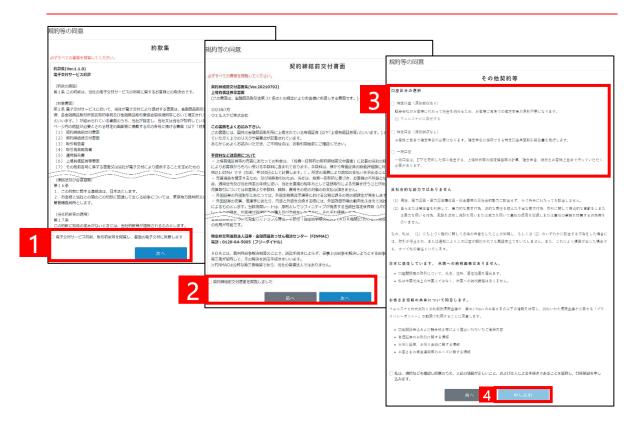


- ※金融機関名の後ろに「銀行」等の表記は不要です。(例:三菱 UFJ 銀行は「三菱 UFJ」と表記)
- ⑤ 支店名をご入力ください。一部ご入力いただきますと候補が表示されますのでご選択ください。



- ※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。
- 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。

STEP2-6 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)】

お客さま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。

(※) 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)】

お客さま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 「申し込む」を押してください。

STEP2-7 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、口座開設の手続を行っています。手続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ことが 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。

STEP2-8 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(STEP1と同じ)を受けていただきます。 STEP1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。



※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



※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。



※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

ホーム	ゆ ポートフォリオ	→ 入金	長 出金	① ナビゲーション	積立	① 取引履歴
入金						
	振込での入金ご契約のインターに		プ、金融機関のA	TM・店頭にて以下の口座。	あてにお振込く <i>た</i>	_
	金融機関名	三井住友(000	9)			
	支店名	クロッカス(94	46)			
	口座番号	普通預金 **	*****			
	口座名義人	ウエルスナヒ゛(カ				
	振込人名義	オカシナリオ テストイチ				
	※振込人名義は必ず当初	社に登録した名義にし	ンてください。異なる	名義での振込手続きは、入金が行	テわれません 。	
	※お客様番号などの情報	報は入力しないでくた	ざさい 。			

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。

※振込手数料はお客様負担となります。

※ 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」にてご確認いただけます。

- ※ 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(22~23 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。



- 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 て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おりません。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**にリスク許容度を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ID)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、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 ご登録情報画面の「ログイン ID」もしくは「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。
- ※ 変更前の携帯のメールアドレスがご使用できない場合には、担当者または支店までお問合せ下さい。
- ■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。

■パスワードを忘れました

以下の手順でパスワードの再設定をお願い致します。

① ご利用のサービスのログイン画面にある「パスワードを忘れた方はこちら」より遷移した画面でご登録の メールアドレスを入力し、「送信する」をクリックします。

- ② ご登録されたメールアドレスヘパスワードを再設定するためのメールが送信されます。 メールに記載の確認コードをご確認ください。
- ③ パスワード変更画面に、メールで届いた確認コード、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。

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。 しばらく時間をおいてもロックが解除されない場合は、岡三証券の担当者までお問い合わせください。

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。お客さま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いただけます。 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ETF(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 パスワードを忘れました

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「パスワードを忘れた方はこちら」より遷移した画面より ご登録のメールアドレスを入力し、「送信する」をクリックします。
- ② ご登録されたメールアドレスヘパスワードを再設定するためのメールが送信されます。 メールに記載の確認コードをご確認ください。
- ③ パスワード変更画面に、メールで届いた確認コード、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再設定が完了します。

1-2 パスワードがロックされてしまいました

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。

しばらく時間をおいてもロックが解除されない場合は、岡三証券の担当者までお問い合わせください。

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 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 2 段階認証アプリで発行された 6 桁の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。

岡三 Navi ハイブリッドを安全にお使いいただくためにも、2 段階認証の設定をおすすめしております。

※2 段階認証を使用しなくても岡三 Navi ハイブリッドでお取引いただけます。

現在、以下の Google 社の提供する 2 段階認証アプリがお使い頂けます。

■iOS 端末(iPhone·iPad)をご利用の方

App Store : Google Authenticator

■Android 端末をご利用の方

Google Play : Google 認証システム

2-1 2段階認証の設定方法を教えてください

はじめに、お使いのスマートフォンへ 2 段階認証アプリのインストールをお願いいたします。

お使いいただける2段階認証アプリについては38ページをご参照ください。

アプリをインストールされましたら、岡三 Navi ハイブリッドにて以下の手順で 2 段階認証の設定を行ってください。

すでにインストールされている場合も、以下の手順で追加設定を行ってください。

● パソコンの場合

- ① Web ブラウザにて岡三 Navi ハイブリッドヘログイン後、ホーム画面上部にある [お客様番号] をクリックします。
- ② ログイン情報にある「2段階認証」欄の「設定する」をクリックします。
- ③ お使いのスマートフォンにて 2 段階認証アプリを起動し、パソコンの 2 段階認証の設定画面に表示されている OR コードを読み取ってください。
- ④ 2 段階認証アプリの画面に表示された 6 桁のコードを 2 段階認証の設定画面へ入力し、 [送信する] ボタンをクリックします。

● スマートフォンの場合

- ① Web ブラウザにて岡三 Navi ハイブリッドヘログイン後、ホーム画面右上にあるメニューアイコンを タップします。
- ② 表示されたメニュー画面の下にある [お客様番号] をタップします。
- ③ ログイン情報にある「2段階認証」欄の[設定する]をクリックします。
- ④ 岡三 Navi ハイブリッドの 2 段階認証設定画面にある「手動で入力する」をタップし、表示されたキーを長押しで選択・コピーします。
- ⑤ お使いのスマートフォンにて 2 段階認証アプリを起動し、アカウントの追加で「手動で入力」を タップします。
- ⑥ コピーしたキーを、認証アプリのキー枠にペースト(貼付け)します。
- ⑦ アカウント枠には任意の文字列 (例: 岡三 Navi ハイブリッド など) を入力し、登録します。
- ⑧ 2段階認証アプリの画面に表示された6桁のコードをブラウザの2段階認証の設定画面へ入力し、[送信する] ボタンをクリックします。

※2段階認証の設定は、古い端末から新しい端末に引き継ぐことができません。

携帯の機種変更をする場合、一度、2 段階認証を解除し、新しい端末で改めて設定し直す必要があります。

古い端末が Wi-Fi などでインターネットに繋げられ、設定した認証アプリがそのままご利用いただける場合は、2 段階認証を解除することができます。

その後、新しい端末にて改めて2段階認証の設定を行ってください。

二段階認証の解除については「2-3 2段階認証の解除方法を教えてください」(41ページ)をご覧ください。

2-2 2段階認証設定後のログイン方法を教えてください

- 2 段階認証設定後は以下の手順でログインいただけます。
 - ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン ID とパスワードでログインします。
 - ② 6桁のコードの入力を求められたら、2段階認証アプリを起動してください。
 - ③ 2段階認証アプリに表示された6桁のコードを入力し、[送信する] ボタンをクリックしてください。

6 桁のコードは、表示されてから一定時間が経過すると無効になり、新しい 6 桁のコードに更新されます。 タイミングによっては、入力中に 6 桁のコードが無効になる場合がございますので、できるだけ表示が 切り替わった直後の 6 桁のコードにてログインを行って下さい。

2-3 2段階認証の解除方法を教えてください

以下の手順で2段階認証の設定解除を行ってください

- ① 岡三 Navi ハイブリッドにログイン後、ホーム画面の[お客様番号]をクリックします。
- ② ログイン情報にある「2段階認証」欄の[解除する]ボタンをクリックします。
- ③ 2段階認証アプリを起動します。
- ④ アプリに表示された 6 桁のコードを入力し、[送信する]ボタンをクリックします。
- ⑤ ログインをしてください。

2-4 2段階認証のログインができません

スマートフォンの紛失や故障、2 段階認証アプリの削除により認証アプリがご利用いただけない場合、 お客さまにて 2 段階認証の設定解除を行うことができません。 岡三証券の担当者へご連絡ください。

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?

	ETF時間	
米国夏時間の場合	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	
(サマータイム)	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
	金	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
口座網	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。

《金融商品取引業者》

《金融商品取引業者》

商号等 : 岡三証券株式会社

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53号

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

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

一般社団法人日本暗号資産取引業協会

「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、一般社団法人日本暗号資産取引業協会

2023年1月26日現在