

大光銀行

---

たいこうNaviの  
お取引に関するご案内

---

TAIKO BANK

# たいこうNaviにお申し込みのお客さまへ

このたびは大光銀行にてたいこうNaviをお申し込みいただき、誠にありがとうございます。

お申し込みいただいた、たいこうNaviをお客さまの資産形成に中長期的にお役立ていただくためには、お取引内容をご理解いただくことが大切です。

この冊子では、たいこうNaviのお取引の流れと画面の操作方法についてご案内します。

お客さまの資産形成のお役に立てれば幸いです。

手数料は預かり資産の  
『1.5% (税込1.65%)』※

たいこうNaviがお客さまから受け取る手数料は、預かり資産の1.5% (現金部分を除く、年率・税込1.65%) ※のみ。

そのほかのサービスはすべて「無料」でご利用いただけます。

※3,000万円を超える部分は1.0% (現金部分を除く、年率・税込1.1%) となります。新NISAをご利用の場合、つみたて投資枠での預かり資産の手数料はゼロ、成長投資枠での預かり資産の手数料はリスク許容度に応じて年率1.05～1.50% (税込1.155～1.650%)、新NISA口座全体での預かり資産の手数料は年率最大1.5% (税込1.65%) になります。

## たいこうNaviに関する ご留意事項

### 【たいこうNaviの留意事項】

●大光銀行がご案内する「たいこう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。●大光銀行は、お客さまとウェルスナビ株式会社と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行います。●「たいこう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。●「たいこう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。●「たいこうNavi」に関するお客さまの取引内容等については、ウェルスナビ株式会社と共有します。●当行における本取引が他の取引に影響を与えることはありません。また当行における預金・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。●「たいこうNavi」のお申し込みには、大光銀行の口座が必要です。すでに直接または他社経由にて、ウェルスナビ株式会社と投資一任契約を締結されているかたは「たいこうNavi」をお申し込みいただけません。●「たいこうNavi」におけるお取引はウェルスナビ株式会社とお客さまとの投資一任契約に基づくものであるため、原則としてお客さまが自ら有価証券の個別の売買注文を行うことはできません。●ウェルスナビ株式会社は、法令に従い、お客さまの資産と同社の資産を明確に区別する分別管理を行っております。ウェルスナビ株式会社の破たんの場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万が一分別管理に不備があった場合でも、返還できないお客さまの資産について日本投資者保護基金が1,000万円まで補償を行います。詳しくはウェルスナビ株式会社までお問い合わせください。

### 【たいこうNaviに関する手数料・費用とリスクについて】

●相場変動リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETF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：お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外ETF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額を表示することができません。また、海外ETF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。

#### 《登録金融機関》

商号等 株式会社大光銀行  
登録金融機関 関東財務局長（登金）第61号  
加入協会 日本証券業協会

#### 《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

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	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。

# たいこうNaviのお取引の流れ

## 口座開設



- 口座開設のフロー …P3へ
- リスク許容度の設定・確認方法 …P7へ
- リスク許容度の変更 …P8へ

## ご入金 (運用)



- 入金方法 …P9へ
- 追加投資の方法 …P10へ
- 総入出金額の確認方法 …P11へ
- 自動積立をはじめめる方法 …P12へ
- 積立コース・積立額・引落日の変更 …P13へ
- 自動積立の一時停止・再開方法 …P13へ

## ご換金 (売却)



- 出金方法 …P14へ
- 口座解約 …P16へ

## おまかせNISA



- おまかせNISA …P17へ
- NISA口座開設のフロー …P18へ
- おまかせNISAの申込方法 …P19へ

## その他



- 税金について …P21へ
- セキュリティについて …P22へ
- 電子交付サービスについて …P23へ
- パスワードの変更 …P24へ
- 電話番号の変更 …P25へ
- メールアドレス (ログインID)・住所の変更 …P26へ

口座  
開設

## 口座開設のフロー

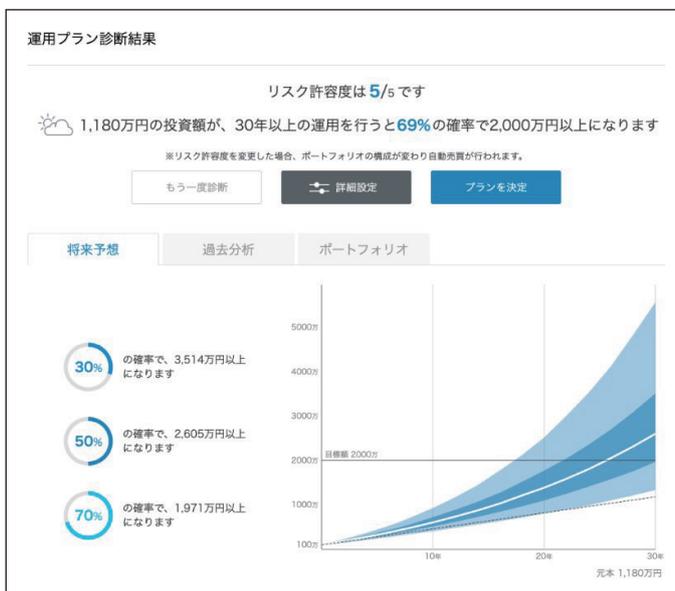
### 対象者

18歳以上75歳未満のお客さま（申込時に大光銀行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方はご利用できません。

### STEP1 無料診断

大光銀行のホームページ内にある「たいこう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。 ※画面はイメージです。

### STEP2 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。  
「たいこう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

※画面はイメージです。

「たいこう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。

口座  
開設

## 口座開設のフロー

## STEP3 認証コードとパスワードの入力

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)。

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】

1234

※2019-12-06 15:16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。

※画面はイメージです。

## 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的一致

登録

※画面はイメージです。

# 口座開設

## 口座開設のフロー

### STEP4 お客さま情報の登録

「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。

**1. アップロードする本人確認書類を選択してください**

「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」をご準備ください。

運転免許証+個人番号通知カード

マイナンバーカード

**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登録取扱員」資格を要します

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

支店名  4  
\*支店名等は入力した際に表示される情報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

※画面はイメージです。

- 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 大光銀行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 大光銀行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。

## 口座開設

# 口座開設のフロー

## STEP5 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ボックスにチェックを入れて、「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ボックスにチェックを入れて、「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）】（推奨）

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。

（※）「たいこう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 記載の項目を確認してチェックボックスに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。

## STEP6 お申込み完了

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ことがございます。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)。

### 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。

※画面はイメージです。

## リスク許容度の設定・確認方法

### 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。

**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	積立入金する	入金する
<p>資産運用の際に、どの程度のリスクを受け入れられるかを診断します。</p> <p><a href="#">リスク許容度診断をする</a></p>	<p>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。</p> <p><a href="#">積立設定する</a></p> <p><small>※運用プランを決定すると積立入金できるようになります</small></p>	<p>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。</p> <p><a href="#">入金する</a></p> <p><small>※運用プランを決定すると入金できるようになります</small></p>

※診断内容は、無料診断と同様の内容となります。

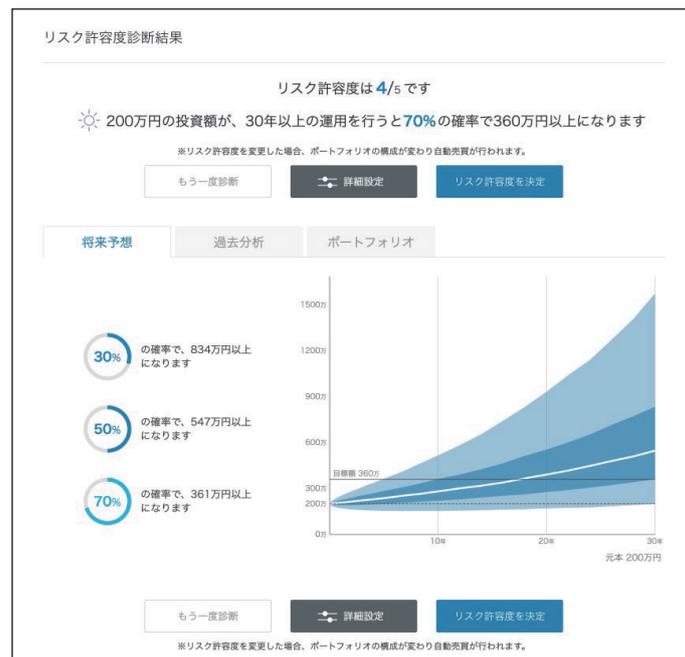
※画面はイメージです。

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。

※無料診断を行った方もリスク許容度診断が必要となります。

### 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。



※画面はイメージです。

## リスク許容度の変更

### リスク許容度は変更できますか？

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、お客様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。)



※画面はイメージです。

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もありますのでご注意ください。



※画面はイメージです。

ご入金  
(運用)

## 入金方法

### 振込での入金

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

### クイック入金 (振込手数料無料)

入金ページにある「クイック入金」に記載の金融機関にてインターネットバンキングの契約があれば、入金ページよりインターネット上でご入金手続きが可能です。クイック入金でお振込いただくと、お客さまからの入金であることがインターネット経由で認証され、お客さまのたいこうNavi口座へ即座に入金します。

手数料は無料でご利用いただけます。

クイック入金をご利用いただける金融機関

三菱UFJ銀行、三井住友銀行、みずほ銀行、auじぶん銀行、住信SBIネット銀行、ソニー銀行、イオン銀行、楽天銀行

※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。

### お金を入金したのですが、取引が開始されるのはいつですか？

#### 【振込の場合】

原則として平日の17時ごろまでにウェルスナビ株式会社にて振込着金確認ができれば、その日の夜間にETF (上場投資信託) が購入されます (※)。

時間は前後する場合がございますので、ご了承ください。

#### 【クイック入金の場合】

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。  
※最低投資額以上のご入金、および運用プランの決定が必要です。  
※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。  
※出金依頼中のご入金 (自動積立を含む) は出金日にあわせて出金される場合があります。

### 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。

### 資産評価額はいつ更新されますか？

たいこうNaviでは、お客さまの資産を評価するために、ETF (上場投資信託) の時価、及び為替レートを以下のタイミングで更新しています。

ETF時価	
米国夏時間 (サマータイム) の 場合	更新タイミング: 日本時間午前6時に更新します。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。	

ご入金  
(運用)

## 追加投資の方法

たいこうNavi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。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「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。

※出金依頼中のご入金(自動積立を含む)は出金日にあわせて出金される場合があります。

### 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「1千円と約3ヵ月分の手数料」(目安)が必要となります。

例) 追加入金後の資産評価額が50万円の場合

現金部分が「2千円(50万円の0.4%)」と「約3ヵ月分の手数料」の合計額を上回った場合に、追加投資を行います。

### 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ヵ月分の手数料」(目安)が必要となります。

例) 追加入金後の資産評価額が600万円の場合

現金部分が「1万円」と「約3ヵ月分の手数料」の合計額を上回った場合に、追加投資を行います。

### ポートフォリオにおける、現金保有率の割合について教えてください

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。

たいこう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1営業日に引き落としております。手数料の引き落と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ヵ月分をポートフォリオの現金部分に留保させていただいております。この留保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)を購入します。

ETF(上場投資信託)の購入は、原則平日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)の購入数量を決定し、ニューヨーク証券取引所へ発注しています。なお、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。

ご入金  
(運用)

## 追加投資の方法

### リバランスはどのようなタイミングで行われますか？

たいこうNaviでは、原則として次のどちらかの条件が満たされた場合に、お客さまのポートフォリオの配分比率を最適な状態に戻すよう調整を行います。

- (1) 6か月間リバランスが行われていない場合
- (2) お客さまの実際のポートフォリオと最適ポートフォリオ（お客さまが設定したリスク許容度のもの）の配分比率を資産クラスごとに比較し、5%以上乖離している資産クラスがあった場合（ただしお客さまの資産評価額が50万円以上の場合のみ適用）

### 購入の度に、ETFの銘柄や口数が変わるのはどうしてですか？

追加投資の際には、最適ポートフォリオの比率で各銘柄を購入するのが最適となるわけではありません。たいこうNaviでは、追加投資後のお客さまのポートフォリオが最適ポートフォリオにできるだけ近づくように購入する銘柄や数量を決めることで、お客さまのポートフォリオをできるだけ最適に保つようになっています。積立投資を行っている場合、毎月の積立のたびにポートフォリオの配分比率が最適なものに近づくため、より効率的な運用が期待できることとなります。

### 最適ポートフォリオが変わることはありますか？

最適ポートフォリオは、市場のデータをもとに算出していますが、市場の状況は時間の経過とともに徐々に変化していきます。その変化に適應するため、たいこうNaviでは原則として1年ごとに最新の市場データによって最適ポートフォリオを更新しています。

## 総入出金額の確認方法

「取引履歴」メニューをクリック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。

ご入金  
(運用)

## 自動積立をはじめする方法

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。

※画面はイメージです。

1. たいこう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(※1)を選択します。
4. 積立額(※2)、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. 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(※3)。
10. たいこうNavi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。

以上で手続きは完了です。

※1：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。

※2：積立額は1万円から設定いただけます。

※3：ボタンを押さずにページを離れたり、ブラウザの「X」ボタンなどでサイトを閉じると、自動積立の申込みが完了しません。その場合は改めてお申し込みください。

ご入金  
(運用)

## 積立コース・積立額・引落日の変更

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

1. たいこうNavi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」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。

※画面はイメージです。

### 自動積立の申し込みをしましたが、いつから引き落としされますか？

自動積立は引き落とし日の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。引き落とし日の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、お引き落とし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再開されます。引き落としが確定すると、積立メニューに「積立に関するお知らせ」が表示され、引落日や引き落とし額がたいこうNavi口座へ反映する日をご確認いただけます。

### 一度に資金を入金し、そこから定額を取り崩しながら運用を行うことはできますか？

たいこうNaviの口座にご入金頂いた資金は、原則として全額が自動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。

### 自動積立の一時停止・再開はできますか？

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. たいこう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」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。

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。

### 積立解除を行うといつから口座振替が中止されますか？

積立設定と同様、引き落とし日の8営業日前までに解除を行っていただきますと次回引き落とし日より引き落としが中止されます。

ご換金  
(売却)

## 出金方法

### 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（※）、3営業日後に出金時振込先口座に振り込まれます。

※原則平日の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。

※画面はイメージです。

### 出金を依頼するといつごろ振り込まれますか？

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り込みいたします。

なお、原則平日の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。

### 出金依頼はいつまで取消できますか？

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。）

例)

出金依頼日	取扱日	出金予定日	取消可能日時
4/1 (月) 19時	4/1 (月)	4/4 (木)	4/1 (月) の20時まで
4/1 (月) 21時	4/2 (火)	4/5 (金)	4/2 (火) の20時まで

ご換金  
(売却)

## 出金方法

### 全額出金をしましたが、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、たいこうNavi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たいこう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銀行口座へ振り込まれる金額が異なる場合がございます。

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、たいこうNavi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。

### 分配金をそのまま出金できますか？

分配金は米国にて源泉徴収されたあと、ウェルスナビ株式会社所定の為替レートにて円へ両替しお客さまの口座へ入金します。その金額をそのまま出金することが可能です。

### 外貨のまま出金できますか？

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けます。

### 出金依頼中に追加で入金しました。ETFは購入されますか？

#### 【全額出金】

全額出金依頼期間中（出金依頼から出金先口座への入金まで）に入金があった場合、出金日までに追加でご入金いただいた資金は、運用されずに、あわせて出金いたします。（積立入金分も同様です）

#### 【一部出金】

相場下落などにより、実際の売却額が出金依頼額に満たない場合、不足分は追加でご入金いただいた資金から出金いたします。

ご換金  
(売却)

## 口座解約

### 口座を解約するにはどのような手続きが必要ですか？

たいこうNaviでは、口座から全額出金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。

運用休止ではなく口座解約をご希望の場合は、お取引店舗またはたいこうNaviフリーコール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ご記入のうえ、本人確認書類のコピーを同封して、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、同年内はたいこうNavi、または、WealthNaviで特定口座を開設することはできません。
- ・たいこうNavi口座に預かり資産がある場合、事前に出金メニューより全額出金を行ってください。
- ・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。

たいこうNaviフリーコール：0120-993683 受付時間：平日9:00～17:00（土日祝・銀行休業日を除く）

## おまかせ NISA

# おまかせNISA

「おまかせNISA」は、NISAの非課税メリットを活かしつつ、「長期・積立・分散」の資産運用を自動・おまかせで行うサービスです。

※「おまかせNISA」はウェルスナビ株式会社が提供するサービスであり、大光銀行のNISA・つみたてNISAとは別のサービスとなります。

※NISA口座で金融商品を購入できるのは同一年において1つの金融機関のみです。当年すでに大光銀行のNISA・つみたてNISAをご利用中の場合、ウェルスナビの「おまかせNISA」とは併用できません。

## 対象者

NISA口座を開設しようとする年の1月1日において18歳以上である、たいこうNavi口座を開設済のお客さま  
※たいこうNaviの口座と「おまかせNISA」口座の同時開設はできません。たいこうNaviの口座開設後に「おまかせNISA」口座の申込を行ってください。

## 申込種別

NISA口座の申込は、以下のいずれかを選択します。

- ・「新規」(NISA口座を開設したことがない)
- ・「乗換」(たいこうNavi以外でNISA口座をもっている※)

※過去にたいこうNaviでNISA口座を保有し、再度NISA口座開設を行う場合も「乗換」に該当します。

## 口座開設と運用開始可能時期

非課税枠の利用は当年中(1～12月)ですが、口座開設および運用開始ができる時期については、新規・乗換、当年の非課税枠の利用有無などにより異なります。

種別	当年の非課税枠	申出時期	口座開設可能時期	運用開始可能時期
新規	—	通年	申出時期と同一	当年(開設完了以降)
乗換	未使用	1～9月	申出時期と同一	当年(開設完了以降)
		10～12月	申出時期と同一	翌年
	使用	1～9月	10～12月	翌年(10月以降に申込依頼)
		10～12月	申出時期と同一	翌年

おまかせ  
NISA

## NISA口座開設のフロー

NISAの口座開設完了まで、2～3週間程度かかります。

### STEP1 申込

たいこうNaviにログイン後、「おまかせNISA」>「お申し込みはこちらから」をクリック

お客様のNISA開設状況により、申し込み方法が異なります。

- ・大光銀行を含む他の金融機関で、NISA口座を開設したことが ない お客様→新規(P19を参照)
- ・大光銀行を含む他の金融機関で、NISA口座を開設したことが ある お客様→乗換(P20を参照)

### STEP2 NISA口座開設完了

NISA口座開設完了後、ご登録のメールアドレスにメールをお送りします。

### STEP3 運用

NISA口座を優先した取引を自動で行います。

※「おまかせNISA」では、取引する口座を指定することはできません。

おまかせ  
NISA

おまかせNISAの申込方法

新規【NISA口座をはじめて開設される方】

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 ログイン後、「おまかせNISA」>「おまかせNISAお申し込み」のボタンを押します。
  - ② 大光銀行のNISAとおまかせNISAは別サービスとなることの説明が記載されていますので、理解した場合は「はい」のボタンを押します。
  - ③ おまかせNISAの説明をお読みいただき「次へ」のボタンを押します。
  - ④ お客様情報（氏名と住所）が表示されるので、内容を確認し「次へ」のボタンを押します。
  - ⑤ はじめての方「他の金融機関で、NISA口座を開設したことが ない お客様」のボタンを押します。
  - ⑥ アップロードする本人確認書類を選択します。
  - ⑦ 画像をアップロードし、確認事項にチェックを入れます。
  - ⑧ 「約款等を確認する」のボタンを押します。
  - ⑨ 約款等を確認したら「同意して、次へ」のボタンを押します。
  - ⑩ 約款等の同意に2つチェックがついたのを確認します。
  - ⑪ 「大光銀行のNISA・つみたてNISAと併用が出来ない事を理解した上で、おまかせNISAへ申し込む事に同意します」のボタンを押します。
- その際、大光銀行のNISA・つみたてNISAとウェルスナビ株式会社が提供する「おまかせNISA」の違いについて説明する画面が表示されますので、「同意する」のボタンを押します。
- ⑫ 約款等の同意に2つチェックがつき、NISAの併用ができないことの同意にもチェックがついたことを確認のうえ、「申込内容を確認する」のボタンを押します。
  - ⑬ 申込内容を確認のうえ、「申し込む」のボタンを押します。
  - ⑭ 「お申し込みを受け付けました」の表示が出るので、「次へ」のボタンを押します。



※画面はイメージです。



※画面はイメージです。



## 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（上場投資信託）の分配金にも税金がかかります。特定口座ではウェルスナビ株式会社がお客さまにかわり税金の計算を行っています。

### 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、ウェルスナビ株式会社にて税金の計算や納付を行いますので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、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。

### 確定申告に必要な書類は、いつ確認できますか？

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」が発行されます。特定口座年間取引報告書は、たいこうNaviにログイン後、メニュー「取引履歴」を開き、画面下部にある「電子交付サイトへ」のリンク先にてご確認ください。

### 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。

### DeTAX（デタックス）について教えてください。

DeTAX（デタックス）とは、分配金の受け取りやリバランスなどによって生じる税負担の一部または全部を、保有銘柄の「含み損」を実現して「利益」を相殺することにより、税負担を翌年以降に繰り延べる機能です。

分配金の受け取りやリバランスなどによるETF（上場投資信託）の売却によって「利益」が発生すると、本来は税負担が生じることになります。DeTAXは、その税負担を翌年以降に繰り延べることで、その年の税負担を軽減します。具体的には、ポートフォリオの中に含み損がある銘柄があれば、店頭取引により、その銘柄を一旦売却（含み損を実現させる）し、それと同時に「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、ポートフォリオの構成を維持したまま、その年の税負担の軽減を計ります。

※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。

たいこうNaviでは、分配金による受け取りやETF（上場投資信託）の売却（リバランスによる売却も含む）により、利益により生じる税負担が4千円以上となる場合を目安として、DeTAXによる取引を自動的に行います。

なお、DeTAXはたいこうNaviの標準機能となります（一般口座は除く。）ので、別途お申し込みなどの手続きは不要です。

## セキュリティについて

### たいこうNaviの2段階認証とは何ですか？

2段階認証とは、たいこうNavi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。たいこうNavi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段階認証の設定方法を教えてください。

設定方法は、①パソコンとスマートフォンの両方を用いて設定する方法②スマートフォンのみで設定する方法があります。詳しい設定方法はたいこうNaviのログイン画面の「よくあるご質問」をご覧ください。

### 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. たいこうNavi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桁のコードにて行ってください。

### 2段階認証の解除方法を教えてください。

1. たいこうNavi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] をクリックします。
3. 2段階認証アプリを起動します。
4. アプリ画面に表示された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。

### 機種変更する場合、2段階認証の設定はどうしたらよいですか？

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。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。古い端末のWi-Fiなどでインターネットにつながられ、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、新しい端末に改めて2段階認証の設定を行ってください。

### スマートフォンの紛失や故障、2段階認証アプリの削除などにより、ログインできません。

2段階認証を設定した認証アプリがご利用いただけない場合、お客さまご自身で2段階認証の設定解除を行うことができません。お取引店舗またはたいこうNaviフリーコールまでお問い合わせください。

たいこうNaviフリーコール：0120-993683 受付時間：平日9:00～17:00（土日祝・銀行休業日を除く）

## 電子交付サービスについて

### 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。たいこう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ません

お使いのブラウザがSafariの場合、Safariの設定で、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場合がございます。  
その場合は、ポップアップブロックの設定を解除してください。

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」

## パスワードの変更

### パスワードを忘れた

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 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。

ご登録情報	
ログイン情報	
お客様番号	
ログインID	
パスワード	(非表示)
2段階認証	未設定
ログイン時メール通知	受信する

※画面はイメージです。

### 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。

### パスワードの変更メールが届きません

- 1 メールアドレスをご確認ください  
たいこうNavi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。
- 2 ログインページをご確認ください  
ご利用のサービス以外のログインページでは、パスワードの変更メールは届きません。ご利用のサービスのログインページよりお手続きください。
- 3 メールを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、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）

## 電話番号の変更

### 電話番号の変更

たいこう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、以下の手順をご参照ください。

#### パソコンの場合

1. たいこうNaviにログイン後、ホーム画面の上部に表示されている [お客様番号:XXXXXX] 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. たいこうNavi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 [お客様番号:XXXXXX] 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。

## メールアドレス (ログインID) ・住所の変更

### メールアドレス (ログインID)

#### メールアドレス (ログインID) は変更できますか？

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たいこうNaviサイト上からお手続きいただけます。

- ① たいこうNaviにログインの上、お客様番号をクリック  
**【パソコンの場合】** ログイン後、右上に表示されているお客様番号をクリック  
**【スマートフォンの場合】** ログイン後、右上のメニュータブをタップし、下に表示されるお客様番号を選択
- 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
- ③ 新しいメールアドレスを入力し「送信する」をクリック
- 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  
 以上でお手続きが完了します。  
 お手続き完了後は、ログインIDも変更となっておりますので、次回以降ログインの際は、新しいメールアドレス (ログインID) にてログインをお願いいたします。

#### メールアドレスが既に使えず、第一認証コードが受け取れません

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。

- ・たいこうNavi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 現在のメールアドレスが利用可能な場合と同様、たいこうNaviより変更手続きに進みます。
  - ② 「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。
  - ③ 「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。
  - ④ 「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。
  - ⑤ 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、ご返送いただきます。
  - ⑥ 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。
- ・たいこうNavi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)

### 住所の変更

#### 引越して住所が変わりました。何か手続きが必要ですか？

お取引店舗またはたいこうNaviフリーコールまでお問い合わせください。

たいこうNaviフリーコール：0120-993683 受付時間：平日9:00～17:00 (土日祝・銀行休業日を除く)



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大光銀行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。