



初めての方でもカンタン申し込み!

Webアプリが  
便利!

# 三菱UFJダイレクト 投資信託取引ガイド

口座開設からNISA申込、購入まで  
投資信託はスマホひとつですべて完了!

投資信託  
口座開設

NISA申込

ファンドの  
購入・つみたて

## NISAとは?

**運用益が非課税**になる  
おトク(\*)な制度です!

例えば

100万円の運用益が出た場合、  
**約20万円おトク!**

(\*)元本払戻金(特別分配金)は、NISA制度に  
関わらず非課税であり、  
NISA制度のメリットを享受できません。

通常の投資用口座  
(一般口座・特定口座)

税率  
20.315%

税金  
約20万円

受取利益  
約80万円

NISA口座

NISA口座なら  
運用益は  
全て非課税!

税率**0%**

受取利益  
100万円



くわしくは以下URLのホームページをご覧ください

<https://www.bk.mufig.jp/tameru/toushin/nisa/index.html>

世界が進むチカラになる。



# 投資信託・NISA同時口座開設方法

投資信託口座・NISA口座の開設から投資信託の購入までワンストップ！

※他の金融機関で2018年以降のNISA口座を既に開設をしている場合、金融機関変更のお手続きが必要です。廃止通知書の提出を伴うNISA口座開設は、窓口または郵送でお手続きいただけます（三菱UFJダイレクトではお申し込みいただけません）。郵送手続きにはご確認いただきたい留意事項がございます。くわしくは当行ホームページをご確認ください。この場合、口座開設と同時の投資信託購入はできません。

1

三菱UFJダイレクトにログインし、  
「投資信託(NISA)」から  
「投資信託口座を開設」を選択

2

「投資信託口座を開設」から  
手続きスタート!

※スマートフォン・パソコンどちらからでもお手続き可能です。

3

登録内容(住所等)を確認し  
ご本人確認書類のご提出

Webで  
アップロードが  
便利!

4

本人確認書類をアップロードし、  
「口座を開設する」を選択

※アップロードを選択すると、郵送でのやり取りは不要となり、すべての手続きがWebで完結します。

【ご準備いただくもの】  
必要な書類(マイナンバーをご提出未済の場合の一例)  
「マイナンバーカード」または「運転免許証」+「個人番号通知カード」



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。※投資信託口座開設(NISA口座開設)から続けて購入申込をする場合、ウェルカム・セレクション(\*)は利用できません。ウェルカム・セレクションの新規プランおよびNISA初回取引特典をご利用の場合は、投資信託口座開設完了後(NISA初回取引特典の場合、NISAの税務署審査完了後(お申し込みから約2~3週間後))、購入をお申し込みください。※口座開設完了、NISAの税務署審査完了は、ご登録のメールアドレスへのEメール通知等でご確認ください。

(\*)ご利用金額の50%以上を運用商品、残りの50%以下を定期預金に充て、資産運用をはじめられるおトクなセットプランです。くわしくは窓口またはホームページでご確認ください。※最終ページのご留意事項の内容を必ずご覧ください。

5

## 申込内容を入力 「NISAを利用する」を ご選択ください

申込内容入力

投資信託の口座開設にあたり、申込内容を入力してください。

口座の種類

☒ 特定口座を利用する おすすめ

当行がお客さまに代わって損益を計算し、「年間取引報告書」を作成します。**確定申告の準備にかかる負担を軽減できます。**

☐ 一般口座を利用する

NISAのご利用

☒ NISAを利用する おすすめ

☐ 利用しない

6

## 「契約締結前交付書面」を 確認してからウィンドウを閉じる その後「同意して次へ」を選択

契約締結前交付書面確認

契約締結前交付書面（口座開設用） 2024年7月16日版

最新の「契約締結前交付書面」をインターネット画面上で確認することに同意します。

☒ 最新の書面を確認する 📄

これより先は、株式会社QUICKのホームページへリンクします。

注意事項の確認

各種法令・投資信託のリスク・規定に同意のうえお申し込みください。

① 投資信託のお知らせは書面で発行せず、Eco通知（インターネット通知）で確認できます。

契約締結前交付書面（口座開設用）

以下のリンク先から、「契約締結前交付書面（口座開設用）」を確認してください

> 契約締結前交付書面（口座開設用） PDF 📄

確認が終了しましたら、ウィンドウを閉じて取引を進めてください

✕ このウィンドウを閉じる

7

## 申込内容を確認する

22:57 投資信託 口座開設申込

居住地 日本

① 「口座開設をする」ボタンを選択すると、取り消しできませんので口座開設申込内容を必ずご確認ください。

① 確認書類の記載内容が「お客さまのご登録内容」と一致しているかを必ずご確認ください。一致していないとお申し込みできません。

☒ 内容に間違いがないことを確認しました。

戻る 口座開設をする >

8

## NISAのお申込完了です

口座開設のお申し込みを受け付けました

受付番号（投資信託口座開設）  
**20250204-000**

受付番号（NISA利用申込）  
**20250204-000**

受付日時  
**2025年2月4日 22時57分**

※口座開設のお申し込み後、当行での口座開設手続完了前でも購入のお申し込みが可能です。ただし、口座開設のお申し込み後に迎える銀行営業日の午前8時00分以降は、口座開設手続が完了するまで、追加の購入、つみたて申込はできません。

NISAお申込完了後、すぐに一括購入や投信つみたて（継続購入プラン）のお申し込みが可能です。

くわしくはP.5・P.6をご確認ください



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。※投資信託口座開設（NISA口座開設）から続けて購入申込をする場合、ウェルカム・セレクション(\*)は利用できません。ウェルカム・セレクションの新規プランおよびNISA初回取引特典をご利用の場合は、投資信託口座開設完了後（NISA初回取引特典の場合、NISAの税務署審査完了後（お申し込みから約2〜3週間後））、購入をお申し込みください。※口座開設完了、NISAの税務署審査完了は、ご登録のメールアドレスへのEメール通知等でご確認ください。

(\*)ご利用金額の50%以上を運用商品、残りの50%以下を定期預金に充て、資産運用をはじめられるおトクなセットプランです。くわしくは窓口またはホームページでご確認ください。※最終ページのご留意事項の内容を必ずご覧ください。

# NISA利用申込方法 (投資信託口座をすでに開設済みのお客さま)

投資信託口座・NISA口座の開設から投資信託の購入までワンストップ！

※他の金融機関で2018年以降のNISA口座を既に開設をしている場合、金融機関変更のお手続きが必要です。廃止通知書の提出を伴うNISA口座開設は、窓口または郵送でお手続きいただけます(三菱UFJダイレクトではお申し込みいただけません)。郵送手続きにはご確認いただきたい留意事項がございます。くわしくは当行ホームページをご確認ください。この場合、口座開設と同時の投資信託購入はできません。

## 1 三菱UFJダイレクトにログインし、「投資信託(NISA)」を選択

## 2 NISAの「利用申込」を選択

※スマートフォン・パソコンどちらからでもお手続き可能です。

## 3 登録内容(住所等)を確認し、本人確認書類をアップロード

Webで  
アップロードが  
便利!

## 4 申込内容を確認し、「NISA利用申込をする」を選択

※アップロードを選択すると、郵送でのやり取りは不要となり、すべての手続きがWebで完結します。

【ご準備いただくもの】

必要な書類(マイナンバーをご提出未済の場合の一例)  
「マイナンバーカード」または「運転免許証」+「個人番号通知カード」



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。※投資信託口座開設(NISA口座開設)から続けて購入申込をする場合、ウェルカム・セレクション(\*)は利用できません。ウェルカム・セレクションの新規プランおよびNISA初回取引特典をご利用の場合は、投資信託口座開設完了後(NISA初回取引特典の場合、NISAの税務署審査完了後(お申し込みから約2~3週間後))、購入をお申し込みください。※口座開設完了、NISAの税務署審査完了は、ご登録のメールアドレスへのEメール通知等でご確認ください。

(\*)ご利用金額の50%以上を運用商品、残りの50%以下を定期預金に充て、資産運用をはじめられるおトクなセットプランです。くわしくは窓口またはホームページでご確認ください。※最終ページのご留意事項の内容を必ずご覧ください。

5

## NISAのお申込完了です

お申し込みを受け付けました

受付番号  
20250205-000

受付日時  
2025年2月5日 14時00分

**NISA口座でのお取引**

NISA利用申込と同時に購入またはつみたてのお申し込みが可能です。  
ご希望のお客さまは、申し込みボタンをクリックしてください。

 [続けて一括購入を申し込む >](#)

 [続けてつみたてを申し込む >](#)

6

NISA利用申込と同時に  
購入またはつみたての  
お申し込みが可能です

**NISA口座でのお取引**

NISA利用申込と同時に購入またはつみたてのお申し込みが可能です。  
ご希望のお客さまは、申し込みボタンをクリックしてください。

 [続けて一括購入を申し込む >](#)

 [続けてつみたてを申し込む >](#)

ご希望の  
お客さまは、  
申し込みボタンを  
クリック

※NISA口座開設のお申し込み後、当行でのNISA口座開設手続完了前でも購入のお申し込みが可能です。ただし、NISA口座開設のお申し込み後に迎える銀行営業日の午前8時00分以降は、NISA口座開設手続が完了するまで、追加の購入、つみたて申込はできません。

## NISAなら、おトクに資産形成が可能！

2つの投資枠の活用で、お客さまのご意向にあわせた運用スタイルが選べます

## 運用スタイル1

つみたて投資枠のみ



じっくりコツコツ  
資産形成したい

投資上限額

年間120万円

つみたて投資

## 運用スタイル2

成長投資枠のみ



つみたてながら  
一括購入も考えたい

投資上限額

年間240万円

つみたて投資

または

一括投資

※併用も可能

## 運用スタイル3

つみたて投資枠  
成長投資枠併用

非課税投資枠を  
最大限活用したい

投資上限額

年間360万円

つみたて投資

と

一括投資

NISAお申込完了後、すぐに一括購入や投信つみたて(継続購入プラン)のお申し込みが可能です。

くわしくはP.5・P.6をご確認ください



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。※投資信託口座開設(NISA口座開設)から続けて購入申込をする場合、ウェルカム・セレクション(\*)は利用できません。ウェルカム・セレクションの新規プランおよびNISA初回取引特典をご利用の場合は、投資信託口座開設完了後(NISA初回取引特典の場合、NISAの税務署審査完了後(お申し込みから約2~3週間後))、購入をお申し込みください。※口座開設完了、NISAの税務署審査完了は、ご登録のメールアドレスへのEメール通知等でご確認ください。

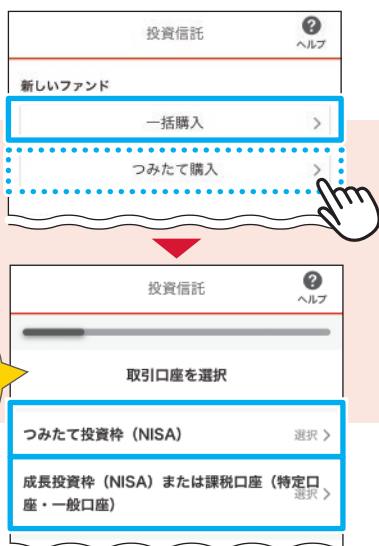
(\*)ご利用金額の50%以上を運用商品、残りの50%以下を定期預金に充て、資産運用をはじめられるおトクなセットプランです。くわしくは窓口またはホームページでご確認ください。※最終ページのご留意事項の内容を必ずご覧ください。



# 一括購入・つみたて購入方法

投資信託を購入する場合の操作ガイドです

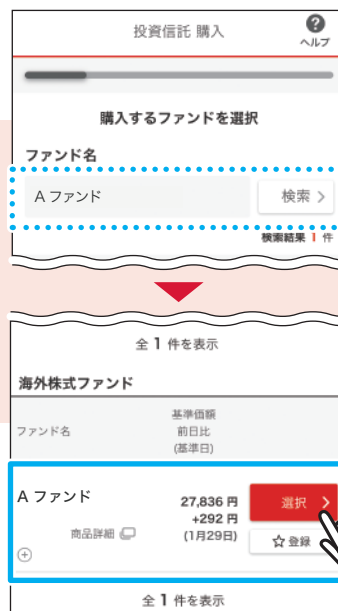
## 1 三菱UFJダイレクトログイン後、「投資信託(NISA)」から購入画面にアクセス



つみたての場合、  
取引口座を選択

※口座開設のお申し込み後、税務署審査完了前でも購入のお申し込みが可能です。  
※NISA口座の開設をお申し込み後、開設手続きが完了するまでは、ボタン名が「一括購入受付」「つみたて受付」となります。

## 2 購入希望ファンドを検索して選択



## 3 「交付目論見書」「目論見書補完書面」を確認してからウィンドウを閉じる



※目論見書の確認時、ファンドによって別ウィンドウを起動/スマートフォン本体にPDFファイルをダウンロードする等、方法が異なります。



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。また、4以降は「一括購入」の画面を掲載しています。「つみたて購入」は一部画面が異なります。※当行での投資信託口座・NISA利用申込手続き完了後、購入・つみたての手続きを開始します。お手続きをされた時間によっては、お申込日が翌営業日以降となる場合があります。※本人確認書類の不備等が発生した場合、本お申し込みは取り消しとなります。※税務署審査の結果、NISA口座の開設ができない場合、本手続きでご購入いただいたファンドは課税口座へ払い出され、つみたてのお申し込みは自動的に解約されます。※NISA口座でのつみたてで引き落としは、NISA口座開設日以降に到来する購入日から開始します。※最終ページのご注意事項の内容を必ずご覧ください。

4

確認項目にチェックをして、  
「次へ」を選択

投資信託 購入

目論見書等を再度確認する

これより先は、株式会社QUICKのホームページへリンクします。

☒ 最新の目論見書、目論見書補完書面等の書面および各種留意事項を確認し、内容及びリスクなどについて十分に理解しました。

投資の目的・ご意向・経験知識の修正

戻る 次へ

目論見書に関する注意事項

5

「引落口座」  
「購入金額」等を選択後、  
確認項目にチェック

約定日  
2025年2月4日

申込日  
2025年2月3日  
(当日取扱時間: 15時30分)  
当日取扱時間を越えた場合「申込日」は翌平日窓口営業日扱い

引落口座を選択

本店 普通 0000000  
1,000,000円

非課税投資枠の利用 (預り区分選択)

① 非課税投資枠利用時のご注意  
② 特定預り・一般預りとは

☒ 利用する (成長投資枠 (NISA) 優先)  
☐ 利用しない

☒ 上記内容を確認し、内容及びリスクなどについて十分に理解しました。

戻る 確認する

6

購入内容を確認し、「購入する」を選択して  
完了画面が表示されたら購入完了！

投資信託 購入

購入内容を確認

ファンド名  
A ファンド

購入金額  
100,000円

内訳

申込日  
2025年2月3日

分配金受取方法  
分配金を再投資する

購入時の注意事項

戻る 購入する



ご注意

※画像は全てイメージです。今後予告なく変更となる場合があります。また、4以降は「一括購入」の画面を掲載しています。「つみたて購入」は一部画面が異なります。※当行での投資信託口座・NISA利用申込手続き完了後、購入・つみたての手続きを開始します。お手続きをされた時間によっては、お申込日が翌営業日以降となる場合があります。※本人確認書類の不備等が発生した場合、本お申し込みは取り消しとなります。※税務署審査の結果、NISA口座の開設ができない場合、本手続きでご購入いただいたファンドは課税口座へ払い出され、つみたてのお申し込みは自動的に解約されます。※NISA口座でのつみたてで引き落としは、NISA口座開設日以降に到来する購入日から開始します。※最終ページのご留意事項の内容を必ずご覧ください。

### 投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

- ・投資信託は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。
- ・投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券等)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- ・組入れ有価証券(株式・債券等)等は、株式指標・金利・その有価証券等の発行者の信用状態の変化等や、取引が十分な流動性の下で行えない(流動性リスク)等を原因とした値動きにより変動します。
- ・外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動(為替変動リスク)により基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- ・外貨建ての投資信託の場合、純資産価格も外貨建てで表示されているため、外貨建てで元本を上回っていても外国為替相場の変動により、純資産価格の円貨換算が円による投資金額を下回る場合があります。
- ・投資信託の代表的な手数料等は以下の通りです。これらの手数料等はファンド・購入金額等により異なるため、具体的な金額・計算方法を記載することができません。各ファンドの手数料等の詳細は契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)・販売用資料等でご確認ください。
  - (1) 購入時: 購入時手数料がかかるファンドがあります。購入時手数料には消費税がかかります。
  - (2) 運用期間中: 運用管理費用(信託報酬・管理報酬等)が日々信託財産から差し引かれます。また、その他監査報酬・有価証券売買時の売買委託手数料・組入れ資産の保管費用等の諸費用等が差し引かれます。
  - (3) 換金時: 信託財産留保額・換金手数料がかかるファンドがあります。
- また、外貨に両替して購入・換金するファンドには所定の為替手数料がかかります。購入時の適用為替相場と換金時の適用為替相場には差があるため、為替相場に変動がない場合でも、換金時の円貨額が購入時の円貨額を下回る場合があります。
- ・投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。ただし、金融商品仲介で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。
- ・投資信託のお取引の有無が、現在または将来の融資その他の取引に不利な影響を与えることはありません。
- ・当行はご購入・換金のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- ・当行では、店頭・インターネット等のお申込方法によって、取扱商品が異なります。同じ商品であっても、お申込方法によって、手数料等が異なる場合があります。
- ・投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。
- ・当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
- ・投資信託のご購入に際しては、必ず最新の契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)により商品内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。ファンドによっては一定期間は換金手数料のかかるものや、信託期間中に換金ができないもの、特定日にしか換金の申し込みができないものがあります。
- ・投資信託は長期投資に適した商品です。また上記の手数料等がかかることから、短期間に売買を繰り返すと、一般的にはお受取金額が投資元本を下回る可能性が高くなります。
- ・個人のお客さまの場合、原則として成年のご本人さまによるお取引とさせていただきます。未成年のお客さまのお取引は、原則、親権者さまのお取引に限らせていただきます(金融商品仲介は除く)。くわしくは窓口へお問い合わせください。
- ・契約締結前交付書面(目論見書および目論見書補完書面)は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口にてご用意しております(インターネットバンキング専用ファンドについては、インターネットによる電子交付となります)。
- ・一部ご利用いただけない店舗があります。

### [NISA]制度をご利用の際は、次の点にご注意ください。

- ・当行でNISA口座を開設するには、投資信託口座が必要です。
- ・NISA制度では、すべての金融機関を通じて1人につき1口座しか開設することはできません(金融機関の変更を行った場合を除く)。
- ・NISA口座は、店頭でお申し込みの場合、原則として、お申込日当日(お申し込みが休日の場合または当行所定の時刻までに受付手続きが完了しなかった場合は翌営業日)、三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)の場合、最短でお申込日当日に開設します(\*)。NISA口座では、開設と同じ日またはそれ以降に投資信託を購入することが可能です。口座開設後に行う税務署審査の結果、二重口座であったことが判明した場合、NISA口座で購入した投資信託は当初から課税口座で購入したものとして取り扱います。当該投資信託から生じる配当所得および譲渡所得等については、遡及して課税されます。
- (\*) 当行または他金融機関で、2018年以降のNISA口座の開設をお申し込み(2017年以前のNISAが継続した場合を含みます)をされたことがある場合、当該口座は、税務署の審査が承認となり、当行所定の手続きが完了した後に開設されます(通常、お申し込みから2〜3週間程度で手続きは完了します)。
- ・NISA口座は、開設後、税務署の審査が完了するまで金融機関の変更および廃止はできません。
- ・NISA口座での損失は税制上ないものとされます。
- ・NISA制度では、年間の非課税投資枠(つみたて投資枠は年間120万円、成長投資枠は年間240万円)と非課税保有限度額(総枠)(つみたて投資枠・成長投資枠あわせて1,800万円、うち成長投資枠1,200万円)の範囲内で購入した上場株式等の商品から生じる配当所得および譲渡所得等が非課税となります。
- ・上場株式等の配当等はNISA口座を開設する金融機関等経由で交付されないものは非課税となりません。
- ・基準経過日において、NISA口座を開設しているお客さまの氏名・住所を、所定の方法で確認します。
- ・当行のNISA(つみたて投資枠・成長投資枠)では、株式投資信託のみを取り扱いしております。
- ・NISA取引は「受渡日」が属する年の非課税投資枠を利用します。なお、購入における「受渡日」は「約定日の翌営業日」です。「購入日」が「月末日」等で、「投信つみたて」の12月購入分の「受渡日」が翌年となる場合は、翌年の非課税投資枠を利用します。
- ・つみたて投資枠での購入は、つみたて契約(投資信託継続購入プラン)に基づく、定期かつ継続的な方法により行うことができます。
- ・つみたて投資枠の対象商品は、長期のつみたて・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。
- ・つみたて投資枠・成長投資枠に係るつみたて契約(投資信託継続購入プラン)による購入、成長投資枠で購入した投資信託の信託報酬等の概算値を、原則として年1回通知します。
- ・成長投資枠の対象商品は、NISA制度の目的(安定的な資産形成)に適した一定の投資信託に限られます。

三菱UFJ銀行コールセンター〔運用商品(保険を除く)〕

☎ 0120-860-777

投資信託

サービスメニュー

3 ▶ 2

9:00~18:00 (くわしい利用日時は以下URLのホームページをご覧ください)

<https://www.bk.mufig.jp/faq/ivr.html>

<https://www.bk.mufig.jp>

2025年12月1日現在