



紀陽ダイレクト

インターネット投資信託 操作ガイド

インターネット投資信託で賢く資産運用。
 わかりやすい操作ガイドで、安心のスタート。
 紀陽銀行があなたの資産形成を
 しっかりサポートします！

Contents

投資信託の購入	P. 1
投資信託の解約	P. 6
投信自動積立の契約申込み	P. 8
投信自動積立の金額変更	P.12
投信自動積立の契約解除	P.14
投信自動積立の契約内容の照会	P.15
注文状況の照会・取消	P.16
よくあるご質問	P.18



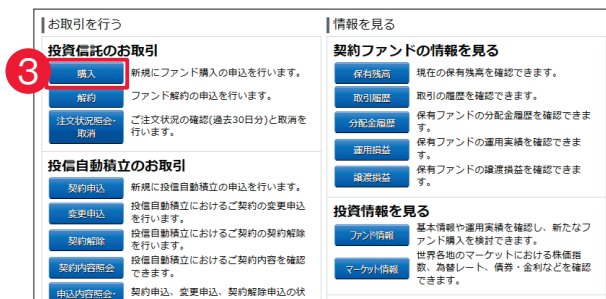
投資信託の購入

STEP 1 投資信託メニュー



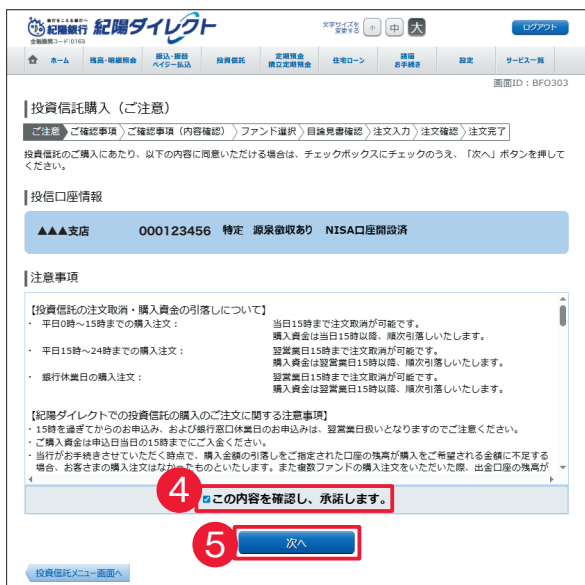
- ① ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- ② 「投資信託のお取引」を選択してください。

STEP 2 お取引を行うメニュー



- ③ 「お取引を行う」欄の「投資信託のお取引」より、「購入」ボタンを押してください。

STEP 3 注意事項のご確認



- ④ 注意事項をよくお読みいただきチェックボックスにチェックを入れてください。
- ⑤ 「次へ」ボタンを押してください。

STEP 4 お客さまカードについて

以降の手順は**2パターン**あります。
該当するページにお進みください。

■ パターン1

STEP 5 お客さまカードの 内容変更が不要の場合

→ P.2 左画面

■ パターン2

STEP 5 お客さまカードの新規入力、 および内容変更をする場合

→ P.2 右画面

※インターネットでの投資信託購入が初めての方は、
お客さまカードの入力が必要です。



STEP 5

お客さまカードの内容変更が不要の場合

6

投資信託購入 (ご確認事項)

ご注意 ご注意事項 ご注意事項 (内容確認) フォンド選択 目録見書確認 注文入力 注文確認 注文完了

以下のお客さまカード情報、アンケートの内容をご確認いただき、必要な箇所を変更のうえ、「次へ」ボタンを押してください。

投資口座情報

▲▲▲支店 000123456 特定 源泉徴収あり NISA口座開設済

お客さまカード

現在登録されている内容をご確認ください。変更される内容がございましたら、以下のリンクよりご入力ください。

今回の投資に関する情報の変更を行う

資金の性格	余裕資金
運用予定期間	5年以上
運用の目的 (ニーズ)	資産をふやしたい
投資の方針 (目的)	元本割れのリスクはあるが収益性に期待できる商品に投資したい
投資のご経験 (公共債 (国債等))	なし
投資のご経験 (年金・終身保険)	なし
投資のご経験 (株式)	1年以上～5年未満
投資のご経験 (MMF・公社債投資を除く)	1年以上～5年未満
投資のご経験 (外国債券・外貨預金)	なし
投資のご経験 (デリバティブ商品 (先物、オプション、仕組預金等))	なし
株式・為替等について (株式相場)	よく見る

6 現在登録されているお客さまカードの内容を確認してください。

ご確認

Q1. [必須] 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客さまカードの内容を更新いただきましたか？

※更新する内容がない場合は「はい」にチェックしてください。

7 はい いいえ

ご注意ください

- 「資金の性格」で「借入金」を選択された場合は、お取引できません。借入金以外の資金でお取引いただきますようお願いいたします。
- 以下の場合は、投資信託は市場の動向等によりご投資元本を下回るリスクのある商品であるため、お取引いただけません。
 - 「投資の方針 (目的)」で「元本割れは絶対に避けたい」を選択された場合
 - 「相場の変動要因 (株式相場、債券相場、外国為替相場)」について「全て理解していない」を選択された場合
- 「金融資産 (総金融資産)」の入力額が、「金融資産 (うちリスク性商品)」の入力額と今回購入額の合計額を下回る場合は、お取引いただけません。

※「金融資産 (うちリスク性商品)」とは、株式、投資信託等の元本保証のない金融商品をいいます。

8 次へ

7 お客さまカードの内容を確認したらQ1で「はい」を選択してください。

8 「次へ」ボタンを押して進んでください。

ご確認

Q1. 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客さまカードの内容を更新いただきましたか？

はい

9 次へ

9 再度お客さまカードの内容が表示されます。確認後に「次へ」を押してください。

STEP 5

お客さまカードの新規入力、および内容変更をする場合

6

投資信託購入 (ご確認事項)

ご注意 ご注意事項 ご注意事項 (内容確認) フォンド選択 目録見書確認 注文入力 注文確認 注文完了

以下のお客さまカード情報、アンケートの内容をご確認いただき、必要な箇所を変更のうえ、「次へ」ボタンを押してください。

投資口座情報

▲▲▲支店 000123456 特定 源泉徴収あり NISA口座開設済

お客さまカード

現在登録されている内容をご確認ください。変更される内容がございましたら、以下のリンクよりご入力ください。

6 今回の投資に関する情報の変更を行う

資金の性格 余裕資金

運用予定期間 5年以上

運用の目的 (ニーズ) 資産をふやしたい

6 「今回の投資に関する情報の変更を行う」の部分をクリック

- 新規入力…必須項目を全て入力してください。
- 内容変更…変更後の内容を入力してください。

7

7 投資のご経験 (初めて入力される方、変更がある方はご入力ください)

[必須] ご資産全体の基本的なご意向について

- 元本の安全性を優先した商品に投資したい
- 収益性よりも安定性に配慮したリスクの低い商品に投資したい
- 収益性と安定性のバランスを重視した商品に投資したい
- 元本割れのリスクはあるが収益性に期待できる商品に投資したい
- 元本の安全性よりも積極的に収益を追求する商品に投資したい

[必須] 相場の変動要因 (株式相場、債券相場、外国為替相場) について

全て理解している 全て理解していない

金融商品の投資経験について (金融商品取引開始年月)

※年は西暦 (年号) でご入力ください。例: 2015年4月

2020年0月

[必須] 投資対象に関するお持ちの知識について (株式)

国内 米国 その他 なし

[必須] 投資対象に関するお持ちの知識について (債券)

国内 米国 その他 なし

7 「投資のご経験の変更を行う」の部分をクリック

- 新規入力…必須項目を全て入力してください。
- 内容変更…変更後の内容を入力してください。

ご確認

Q1. [必須] 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客さまカードの内容を更新いただきましたか？

※更新する内容がない場合は「はい」にチェックしてください。

8 はい いいえ

ご注意ください

- 「資金の性格」で「借入金」を選択された場合は、お取引できません。借入金以外の資金でお取引いただきますようお願いいたします。
- 以下の場合は、投資信託は市場の動向等によりご投資元本を下回るリスクのある商品であるため、お取引いただけません。
 - 「投資の方針 (目的)」で「元本割れは絶対に避けたい」を選択された場合
 - 「相場の変動要因 (株式相場、債券相場、外国為替相場)」について「全て理解していない」を選択された場合
- 「金融資産 (総金融資産)」の入力額が、「金融資産 (うちリスク性商品)」の入力額と今回購入額の合計額を下回る場合は、お取引いただけません。

※「金融資産 (うちリスク性商品)」とは、株式、投資信託等の元本保証のない金融商品をいいます。

8 次へ

8 お客さまカードの内容を確認したらQ1で「はい」を選択し、「次へ」に進んでください。

ご確認

Q1. 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客さまカードの内容を更新いただきましたか？

はい

9 次へ

9 再度お客さまカードの内容が表示されます。確認後に「次へ」を押してください。

投資信託の購入

STEP 6 ファンド検索

- 10** ファンド名、投信会社のいずれかを入力「検索する」を押してください。
- A**【ファンド名】
部分一致検索が可能です。
- B**【投信会社】
プルダウンより選んでください。
- ファンドタイプ、分配金受取方法、決算回数は複数選択可能です。

STEP 7 ファンド選択

11	購入	ファンド名	投信会社	一般/累投	基準価額	お申込手数料 (税込)
	購入	eMAXIS国内債券インデックス	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	累投	9,601円	0%
	購入	三井住友DS日本債券ファンド(一般口)	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	一般	7,443円	0%
	購入	三井住友DS日本債券ファンド(兼投口)	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	累投	7,443円	0%
	購入	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	大和アセットマネジメント株式会社	一般	6,965円	0.77%
	購入	DIAM高格付外債ファンド	アセットマネジメントOne株式会社	一般	4,818円	1.54%
	購入	eMAXIS先進国債券インデックス(除く日本)	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	累投	18,919円	0%

- 11** 下にスクロールし、ファンド一覧から今回購入されるファンドの「購入」ボタンを選択してください。

STEP 8 翌営業日扱いのご案内

- 12** 平日15時以降または銀行休業日にお申込みされる場合に、翌営業日扱いとなる旨、表示されます。
- 承諾いただける場合は「次へ」に進んでください。

STEP 9 目論見書のご確認

- 13** 「目論見書はこちら」をタップして、目論見書をよくお読みください。
- 14** 目論見書表紙に記載の使用開始日(年・月)を入力してください。
- 15** 「目論見書補完書面はこちら」をタップして、目論見書補完書面をよくお読みください。

! 目論見書と目論見書補完書面の両方をお読みいただかないと次に進めません。必ず確認してください。

STEP 10

目論見書のご確認



- 16 目論見書、目論見書補完書面を両方とも読むと「既読」に切り替わります。
- 17 18 チェックボックスの内容をよくお読みいただき、「次へ」に進んでください。

STEP 11

購入金額のご入力



- 19 投資信託の購入金額を入力してください。
※最低購入金額は10000円です。
購入金額に、カンマ(,)は入力しないでください。
- 20 NISA対象ファンドの場合、NISA優先区分を選択してください。(NISA対象外ファンドは表示されません)
- 21 「確認画面へ」を押してください。

STEP 12

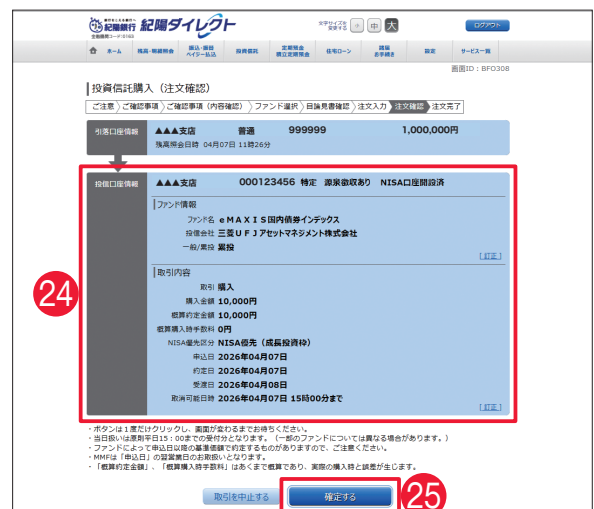
NISA対象ファンドのご確認事項



- 22 23 NISA対象ファンドを購入される場合にのみ表示されます。
- チェックボックスの内容をよくお読みいただき、「確認画面へ」を押してください。

STEP 13

購入内容のご確認



- 24 注文の最終確認画面です。
購入ファンド名、購入金額、NISA優先区分など、注文内容をよく確認してください。
- 25 間違いがなければ「確定する」を押してください。

投資信託の購入

STEP
14

購入受付完了

26 以上で、投信信託の購入注文受付が完了しました。ご登録のメールアドレスに通知が届きますのでご確認ください。

【約定日】

取引の基準価額(投資信託の値段)が決定する日です。

【取消可能日時】

紀陽ダイレクトで注文の取消が可能な日時です。

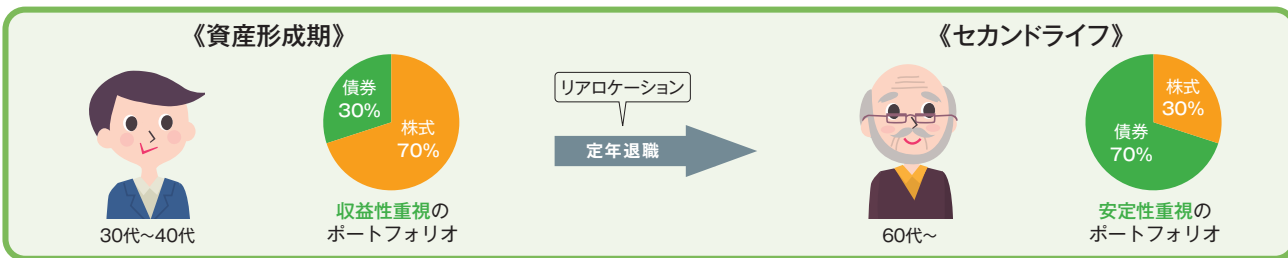
ログイン>投資信託>注文状況照会・取消より取消操作が可能です。



定期的に保有ファンドのチェック・見直しをしましょう!

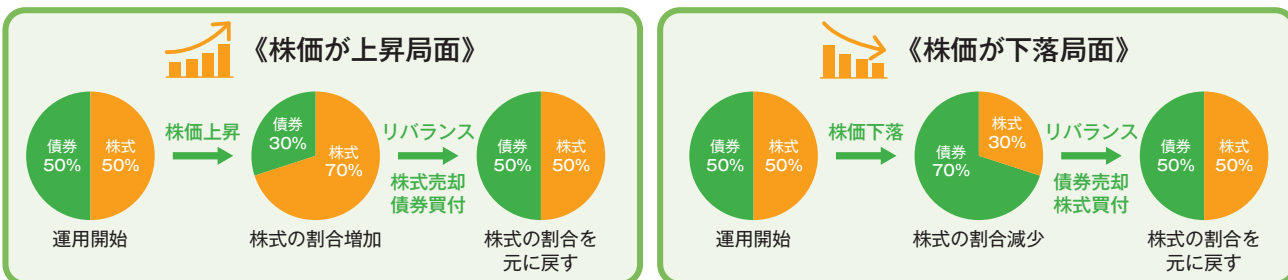
リアロケーション

当初決めた資産配分を見直すことをいいます。ライフステージの変化とともに運用方法が変わった場合は、適正な資産配分にポートフォリオを変更しましょう。



リバランス

資産配分を当初の状態に調整し直すことをいいます。長期的な運用を行うなかで、市場価格の変動で資産配分が崩れてしまった場合は、計画通りのポートフォリオに戻しましょう。



※上記のグラフはイメージであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

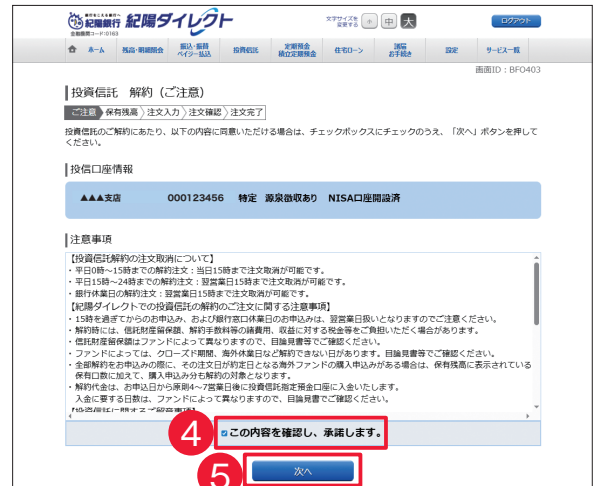
投資信託の解約

STEP 1 投資信託メニュー



- 1 ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- 2 「投資信託のお取引」を選択してください。
- 3 「お取引を行う」欄の「投資信託のお取引」より、「解約」ボタンを押してください。

STEP 2 注意事項のご確認



- 4 注意事項をよくお読みいただきチェックボックスにチェックを入れてください。
- 5 「次へ」ボタンを押してください。

STEP 3 ファンドの選択



- 6 今回解約されるファンドの「解約」ボタンを押してください。
- ※複数ファンドをお持ちの場合、選択間違いに注意してください。

STEP 4 翌営業日扱いのご案内



- 7 平日15時以降または銀行休業日にお申込みされる場合に、翌営業日扱いとなる旨、表示されます。承諾いただける場合は「次へ」に進んでください。

投資信託の解約

STEP 5

取引内容の入力

- ⑧解約方法を「全部解約」または「口数指定解約」から選択してください。
※金額を指定した解約はできません。
- ⑨⑩「口数指定解約」の場合、解約する口数を入力して、「確認画面へ」を押してください。
※カンマ(,)は入力しないでください。

口数指定解約

選択したファンドの保有口数内で、任意に口数を指定して一部解約ができます。

全部解約

選択したファンドを全額解約します。

STEP 6

解約内容のご確認

- ⑪⑫注文の最終確認画面です。
解約時試算金額に関する留意事項を確認し、チェックボックスにチェックして「確定する」を押してください。

【解約時試算金額】

前営業日時点の基準価額より計算した、概算金額です。

【受取金額の概算方法】

受取金額＝解約口数×前営業日時点の基準価額÷10,000
※「信託財産留保額」がかかる場合、解約価額は「基準価額－信託財産留保額」となります。

【受渡日】

お客さまの投信指定口座に解約金が入金される日です。

【取消可能日時】

紀陽ダイレクトで注文の取消が可能な日時です。
ログイン>投資信託>注文状況照会・取消より取消操作が可能です。



STEP 7

解約受付完了

- ⑬以上で、投資信託の解約注文受付が完了しました。
ご登録のメールアドレスに申込内容が届きますのでご確認ください。

投信自動積立の契約申込み

STEP 1 投資信託メニュー



- 1 ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- 2 「投資信託のお取引」を選択してください。
- 3 「お取引を行う」欄の「投信自動積立のお取引」より、「契約申込」ボタンを押してください。

STEP 2 約款・注意事項のご確認



- 4 「累積投資約款」「投信自動積立取扱約款」をよくお読みください。
- 5 注意事項をよくお読みいただきチェックボックスにチェックを入れてください。
- 6 「次へ」ボタンを押してください。

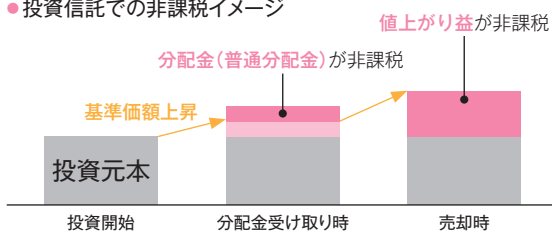
つみたて投資枠120万円+成長投資枠240万円、
合計で年間360万円まで非課税枠を利用できます！
(2026年3月現在)



積立を活かす税制優遇

NISAを活用すれば、投資信託の購入後の「分配金(普通分配金)」と、売却したときの「値上がり益」が非課税になります。お得に積立投資がはじめられるチャンスです！

●投資信託での非課税イメージ



STEP 3 お客さまカードについて

以降の手順は2パターンあります。
該当するページにお進みください。

■パターン①

STEP 4 お客さまカードの内容変更が不要の場合

➡ P.9 左画面

■パターン②

STEP 4 お客さまカードの新規入力、および内容変更をする場合

➡ P.9 右画面

※インターネットでの投資信託購入が初めての方は、
お客さまカードの入力が必要です。



投信自動積立の契約申込み

STEP 4 お客様カードの内容変更が不要の場合

7

投信自動積立（投資信託定時定額購入）契約申込（ご確認事項）

ご注意 ご確認事項（内容確認） フォンド選択 目録見書確認 申込入力 申込確認 申込完了

以下のお客様カード情報、アンケートの内容をご確認いただき、必要な箇所を変更のうえ、「次へ」ボタンを押してください。

投信口座情報

▲▲▲支店 000123456 特定 源泉徴収あり NISA口座開設済

お客様カード

現在登録されている内容をご確認ください。変更される内容がございましたら、以下のリンクよりご入力ください。

▼ 今回の投資に関する情報の変更を行う

資金の性格	余裕資金
運用予定期間	5年以上
運用の目的（ニーズ）	資産をふやしたい
投資の方針（目的）	元本割れのリスクはあるが収益性に期待できる商品に投資したい
投資のご経験（公共債（国債等））	なし
投資のご経験（年金・終身保険）	なし
投資のご経験（株式）	1年以上～5年未満
投資のご経験（投資信託（MMF・公社債投資は除く））	1年以上～5年未満
投資のご経験（外国債券・外貨預金）	なし
投資のご経験（デリバティブ商品（先物、オプション、仕組預金等））	なし
株式・為替等について（株式相場）	よく見る

7 現在登録されているお客様カードの内容を確認してください。

8

ご確認

Q1. [必須] 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客様カードの内容を更新しましたか？

※更新する内容がない場合は「はい」にチェックしてください。

はい いいえ

ご注意事項

- 「資金の性格」で「借入金」を選択された場合は、お取引できません。借入金以外の資金でお取引いただきますようお願いいたします。
- 以下の場合は、投資信託は市場の動向等の影響によりご投資元本を下回るリスクのある商品であるため、お取引いただけません。
 - ・「投資の方針（目的）」で「元本割れは絶対に避けたい」を選択された場合
 - ・「相場の変動要因（株式相場、債券相場、外国為替相場）」について「全て理解していない」を選択された場合
- 「金融資産（総金融資産）」の入力額が、「金融資産（うちリスク性商品）」の入力額と今回購入額の合計額を下回る場合は、お取引いただけません。
 - ※「金融資産（うちリスク性商品）」とは、株式、投資信託等の元本保証のない金融商品をいいます。

9 次へ

8 お客様カードの内容を確認したらQ1で「はい」を選択してください。

9 「次へ」ボタンを押して進んでください。

10

ご確認

Q1. 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客様カードの内容を更新しましたか？

はい

10 次へ

10 再度お客様カードの内容が表示されます。確認後に「次へ」を押してください。

STEP 4 お客様カードの新規入力、および内容変更をする場合

7

投信自動積立（投資信託定時定額購入）契約申込（ご確認事項）

ご注意 ご確認事項（内容確認） フォンド選択 目録見書確認 申込入力 申込確認 申込完了

以下のお客様カード情報、アンケートの内容をご確認いただき、必要な箇所を変更のうえ、「次へ」ボタンを押してください。

投信口座情報

▲▲▲支店 000123456 特定 源泉徴収あり NISA口座開設済

お客様カード

現在登録されている内容をご確認ください。変更される内容がございましたら、以下のリンクよりご入力ください。

7 今回のお投資に関する情報の変更を行う

[必須] 資金の性格 余裕資金 借入金 その他

[必須] 運用予定期間 1年未満 1年以上～5年未満 5年以上

7 「今回のお投資に関する情報の変更を行う」の部分をクリック

- 新規入力…必須項目を全て入力してください。
- 内容変更…変更後の内容を入力してください。

8

投資のご経験（初めて入力される方、変更がある方はご入力ください）

[必須] ご資産全体の基本的なご意向について

- 元本の安全性を優先した商品に投資したい
- 収益性よりも安定性に配慮したリスクの低い商品に投資したい
- 収益性と安定性のバランスを重視した商品に投資したい
- 元本割れのリスクはあるが収益性に期待できる商品に投資したい
- 元本の安全性よりも積極的に収益を追求する商品に投資したい

[必須] 相場の変動要因（株式相場、債券相場、外国為替相場）について

全て理解している 全て理解していない

金融商品の投資経験について（金融商品取引開始年月） ※年は西暦（年/月）でご入力ください

例： 2020年8月 例： 2015年4月

[必須] 投資対象に関するお持ちの知識について（株式）

国内 米国 その他 なし

[必須] 投資対象に関するお持ちの知識について（債券）

国内 米国 その他 なし

8 「投資のご経験の変更を行う」の部分をクリック

- 新規入力…必須項目を全て入力してください。
- 内容変更…変更後の内容を入力してください。

9

ご確認

Q1. [必須] 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客様カードの内容を更新しましたか？

※更新する内容がない場合は「はい」にチェックしてください。

はい いいえ

ご注意事項

- 「資金の性格」で「借入金」を選択された場合は、お取引できません。借入金以外の資金でお取引いただきますようお願いいたします。
- 以下の場合は、投資信託は市場の動向等の影響によりご投資元本を下回るリスクのある商品であるため、お取引いただけません。
 - ・「投資の方針（目的）」で「元本割れは絶対に避けたい」を選択された場合
 - ・「相場の変動要因（株式相場、債券相場、外国為替相場）」について「全て理解していない」を選択された場合
- 「金融資産（総金融資産）」の入力額が、「金融資産（うちリスク性商品）」の入力額と今回購入額の合計額を下回る場合は、お取引いただけません。
 - ※「金融資産（うちリスク性商品）」とは、株式、投資信託等の元本保証のない金融商品をいいます。

9 次へ

9 お客様カードの内容を確認したらQ1で「はい」を選択し、「次へ」に進んでください。

10

ご確認

Q1. 今回のお申込にあたり、変更点等がある場合はお客様カードの内容を更新しましたか？

はい

10 次へ

10 再度お客様カードの内容が表示されます。確認後に「次へ」を押してください。

STEP 5

ファンド検索

- ① ファンド名、投信会社のいずれかを入力「検索する」を押してください。
- A【ファンド名】
部分一致検索が可能です。
- B【投信会社】
プルダウンより選んでください。
ファンドタイプ、決算回数は複数選択可能です。

STEP 6

ファンド選択

選択	ファンド名	投信会社	一般/業投	基準価額	お申込手数料 (税込)
12	MAXIS国内債券インデックス	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	業投	9,601円	0%
	MAXIS先進国債券インデックス (除く日本)	三菱UFJアセットマネジメント株式会社	業投	18,919円	0%
	Gsフォーカス・イーサード・ボンド 年2回決算コース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社	業投	9,752円	1.65%
	高金利先進国債券オープン (資産成長型)	アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社	業投	21,975円	5000万円未満:1.65% 5000万円以上1億円未満:1.1% 1億円以上:0.55%
	スマート・ストラテジー・ファンド (年2回決算型)	三井住友D&Aアセットマネジメント株式会社	業投	8,223円	1000万円未満:3.3% 1000万円以上5000万円未満:2.75% 5000万円以上:2.2%

- ⑫ 下にスクロールし、ファンド一覧から積立するファンドの「申込」ボタンを押してください。

STEP 7

目論見書のご確認

- ⑬ 「目論見書はこちら」をタップして、目論見書をよくお読みください。
- ⑭ 目論見書表紙に記載の使用開始日(年・月)を入力してください。
- ⑮ 「目論見書補完書面はこちら」をタップして、目論見書補完書面をよくお読みください。

⚠ 目論見書と目論見書補完書面の両方をお読みいただかないと次に進めません。必ず確認してください。

STEP 8

目論見書のご確認

- ⑯ 目論見書、目論見書補完書面を両方とも読むと「既読」に切り替わります。
- ⑰ ⑱ チェックボックスの内容をよくお読みいただき、チェックのうえ「次へ」進んでください。

投信自動積立の契約申込み

STEP 9 取引内容の入力

- 19【振替日】5日、15日、25日から選択してください。
※つみたてNISAは5日、15日から選択してください。
- 20【通常月振替金額】毎月の積立金額を入力してください。
- 21【増額月】積立金額を増額する月を入力してください。
※増額月が指定できないファンドもあります。※入力は任意です。
- 22【増額月振替加算金額】増額月に加算する積立金額を入力してください。
※増額月を指定しない場合は入力不要です。
- 23【NISA優先区分】NISA優先にする場合はチェックしてください。
※つみたてNISA専用ファンドは自動的につみたて投資枠になります。
- 24「確認画面へ」を押してください。

STEP 10 NISA対象ファンドのご確認事項

25 26 NISA対象ファンドを購入される場合にものみ表示されます。

チェックボックスの内容をよくお読みいただき、「確認画面へ」を押してください。

STEP 11 申込内容のご確認

- 27 28 申込内容の最終確認画面です。
適用開始月、ファンド名、振替日、振替金額など、内容をよく確認してください。
- 29 30 内容に間違いがなければチェックボックスにチェックを入れ「確定する」を押してください。

STEP 12 申込受付完了

31 以上で、投信自動積立の契約申込みが完了しました。ご登録のメールアドレスに申込内容が届きますのでご確認ください。

【取消可能日時】

紀陽ダイレクトで申込の取消が可能な日時です。
ログイン>投資信託>注文状況照会>取消より取消操作が可能です。

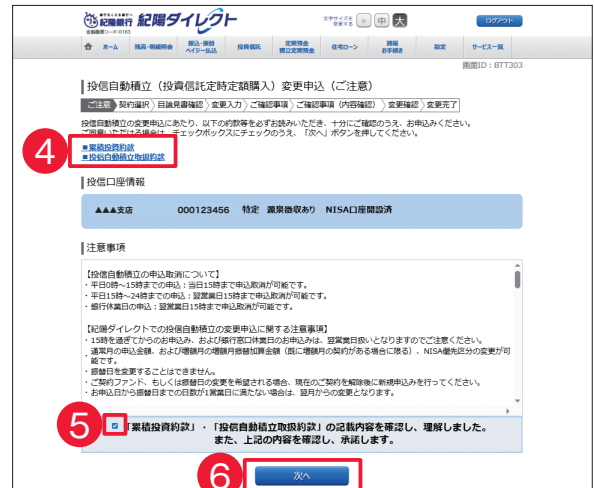
投信自動積立の金額変更

STEP 1 投資信託メニュー



- ① ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- ② 「投資信託のお取引」を選択してください。
- ③ 「お取引を行う」欄の「投信自動積立のお取引」より、「変更申込」ボタンを押してください。

STEP 2 約款・注意事項のご確認



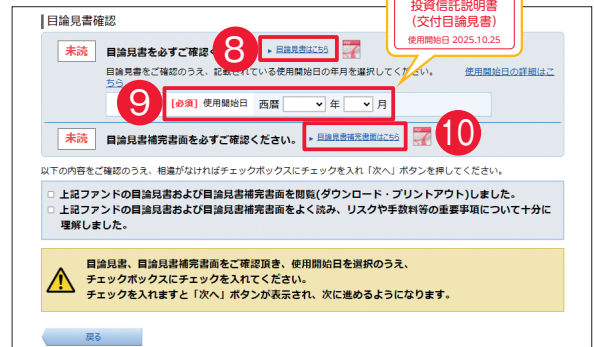
- ④ 「累積投資約款」「投信自動積立取扱約款」をよくお読みください。
- ⑤ 注意事項をよくお読みいただきチェックボックスにチェックを入れてください。
- ⑥ 「次へ」ボタンを押してください。

STEP 3 ファンドの選択



- ⑦ 積立金額を変更するファンドの「選択」ボタンを押してください。
- ※複数のファンドをお持ちの場合、選択間違いに注意してください。

STEP 4 目論見書のご確認



- ⑧ 「目論見書はこちら」をタップして、目論見書をよくお読みください。
- ⑨ 目論見書表紙に記載の使用開始日(年・月)を入力してください。
- ⑩ 「目論見書補完書面はこちら」をタップして、目論見書補完書面をよくお読みください。

目論見書と目論見書補完書面の両方をお読みいただかないと次に進めません。必ず確認してください。

投信自動積立の金額変更

STEP 5 目論見書のご確認

- 11 目論見書、目論見書補完書面を両方とも読むと「既読」に切り替わります。
- 12 13 チェックボックスの内容をよくお読みいただき、チェックのうえ「次へ」進んでください。

STEP 6 積立金額の変更

- 14 15 「通常月振替金額」に毎月の積立金額を入力して、「確認画面へ」を押してください。
- ※ここでは積立金額のみ変更できます。増額月の指定、増額月の加算金額は変更できません。

STEP 7 NISA対象ファンドのご確認事項

- 16 17 NISA対象ファンドを購入される場合のみ表示されます。チェックボックスの内容をよくお読みいただき、「確認画面へ」に進んでください。
- ※ここでは、つみたて投資枠のケースを例に表示しています。
- 18 お客さまカードの入力画面が表示される場合は、P.1 STEP4~P.2 STEP5を参考に入力してください。

STEP 8 変更内容のご確認・変更受付完了

- 22 以上で、毎月の積立金額の変更が完了しました。

ご登録のメールアドレスに変更内容が届きますのでご確認ください。

投信自動積立の契約解除

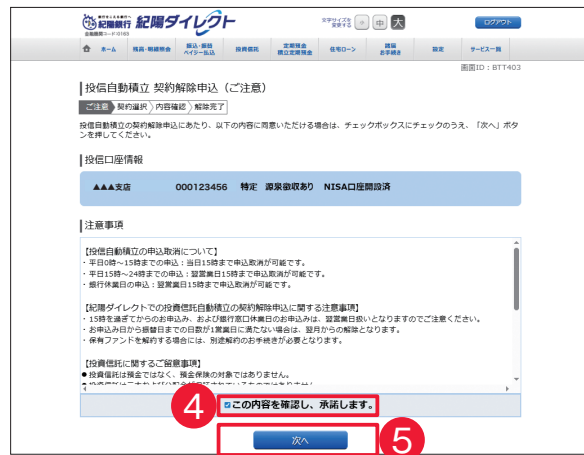
STEP 1 投資信託メニュー



- 1 ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- 2 「投資信託のお取引」を選択してください。
- 3 「お取引を行う」欄の「投信自動積立のお取引」より、「契約解除」ボタンを押してください。

※この手続きでは、毎月の自動積立のみを停止します。
 ※投資信託の解約をご希望の場合は、「投資信託解約手続き」(P.6)が必要です。

STEP 2 注意事項のご確認



- 4 注意事項をよくお読みいただきチェックボックスにチェックを入れてください。
- 5 「次へ」ボタンを押してください。

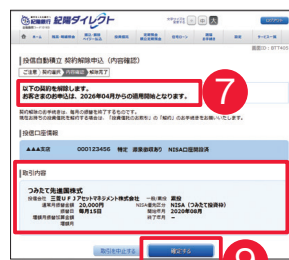
STEP 3 ファンドの選択



- 6 投信自動積立を解除するファンドの「選択」を押してください。

※ファンドを複数お持ちの場合、選択間違いに注意してください。

STEP 4 契約内容のご確認・契約解除申込の完了



- 7 8 9 契約解除が適用される年月と、取引内容を確認して「確定する」を押してください。

※この手続きでは、毎月の自動積立のみを停止します。
 ※投資信託の解約をご希望の場合は、「投資信託解約手続き」(P.6)が必要です。

- 10 以上で、投信自動積立の契約解除申込が完了しました。

ご登録のメールアドレスに通知が届きますのでご確認ください。



投信自動積立の契約内容の照会

STEP 1 投資信託メニュー



- 1 ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- 2 「投資信託のお取引」を選択してください。
- 3 「お取引を行う」欄の「投信自動積立のお取引」より、「契約内容照会」ボタンを押してください。

STEP 2 契約内容の照会



- 4 現時点での投信自動積立契約が一覧で表示されます。

NISAを活用しましょう!

NISA制度のメリット

NISAを利用すると、一定額までの株式投資信託等から得られる譲渡益や普通分配金が非課税となります。

課税口座 (特定口座・一般口座) を利用した場合	NISAを利用した場合
株式投資信託等の譲渡益 / 株式投資信託等の分配金 税率 20.315% (所得税15.315%、住民税5%)	税率 0%

※ 特定口座内における源泉徴収税率は、2047年12月31日まで20.315% (所得税15.315%、住民税5%) となります。

資産運用で10万円の利益が出た場合

課税口座の場合…
受け取れるのは約 **8万円**
※ 2万315円 (10万円×20.315%) の税金がかかります

税金約 **2万円**
受取約 **8万円**

通常の投資信託口座
(特定口座・一般口座)

NISA口座だと…
受け取れるのは **10万円**

受取 **10万円**

NISA口座

NISA口座なら、
運用中の利益は
非課税で、
とってもお得!



注文状況の照会・取消

STEP 1 投資信託メニュー



- ・ 注文中の投資信託を照会する場合
- ・ 注文の取消をする場合

A 注文状況照会・取消
を押して進んでください。

- ・ 注文中の投信自動積立を照会する場合
- ・ 注文中の投信自動積立の契約申込を取消する場合

B 申込内容照会・取消
を押して進んでください。

- ① ログイン後「投資信託」のタブを押してください。
- ② 「投資信託のお取引」を選択してください。

STEP 2 ファンドの選択

A 投資信託



B 投信自動積立



- ③ 注文中の内容が表示されます。
取消をする場合は、右端の赤い「取消」ボタンを押してください。
※ 取消可能日時を過ぎると、取消ボタンが選択できなくなりますのでご注意ください。

注文状況の照会・取消

STEP
3

取消内容のご確認

A 投資信託

投資信託注文 (取消確認)

取引内容

取引内容 購入 受付日時 2026年04月07日 11時27分
e M A X I S 国内債券インデックス
 投資会社 三菱UFJアセットマネジメント株式会社 一般/累投 累投
 金額または口数 10,000円 申込日 2026年04月07日
 NISA優先区分 NISA優先 (成長投資枠) 約定日 2026年04月07日
 受付番号 202604074788 取消可能日時 2026年04月07日 15時00分まで

取消を中止する 取消を確定する

B 投信自動積立

投信自動積立(投資信託定額購入) 取消確認

取引内容

申込内容 新規
e M A X I S 国内債券インデックス
 投資会社 三菱UFJアセットマネジメント株式会社 一般/累投 累投
 通常月積立金額 10,000円 NISA優先区分 NISA優先 (成長投資枠)
 積立日 毎月5日 開始年月 -
 増額月際積立金額 10,000円 終了年月 -
 増額月 06月、12月 取消可能日時 2026年04月07日 15時00分まで
 受付番号 202604074838

取消を中止する 取消を確定する

④⑤ 注文取消しの最終確認画面です。内容確認後「取消を確定する」を押してください。

STEP
4

注文取消完了

A 投資信託

投資信託注文 (取消完了)

以下の依頼を取消しました。ご利用ありがとうございました。

取引内容

取引内容 購入 受付日時 2026年04月07日 11時27分
e M A X I S 国内債券インデックス
 投資会社 三菱UFJアセットマネジメント株式会社 一般/累投 累投
 金額または口数 10,000円 申込日 2026年04月07日
 NISA優先区分 NISA優先 (成長投資枠) 約定日 2026年04月07日
 受付番号 202604074788 取消可能日時 -

B 投信自動積立

投信自動積立(投資信託定額購入) 取消完了

以下の依頼を取消しました。ご利用ありがとうございました。

取引内容

申込内容 新規
e M A X I S 国内債券インデックス
 投資会社 三菱UFJアセットマネジメント株式会社 一般/累投 累投
 通常月積立金額 10,000円 NISA優先区分 NISA優先 (成長投資枠)
 積立日 毎月5日 開始年月 -
 増額月際積立金額 10,000円 終了年月 -
 増額月 06月、12月 取消可能日時 -
 受付番号 202604074838

⑥ 注文の取消が完了しました。ご登録のメールアドレスに通知が届きますのでご確認ください。

よくあるご質問

Q 紀陽ダイレクトで投資信託の購入・解約の注文をする際、当日扱いになるのは何時までですか？

A 15時までに注文の申込を完了してください。
(15時以降ならびに土日祝日は翌営業日の取扱い)

Q 紀陽ダイレクトで購入した投資信託の代金はいつ引き落としされますか？

A 注文日の15時以降、順次引き落としいたします。

Q 窓口で購入した投資信託を紀陽ダイレクトで解約したり、運用損益の確認はできますか？

A 窓口にて購入された投資信託についても解約手続きや運用損益の確認ができます。
また、分配金や保有ファンドの運用実績もご覧いただけます。

Q 紀陽ダイレクトで投信自動積立を停止し、積立金を解約するにはどうすればいいですか？

A 毎月の積立を停止する「契約解除申込」と、積立金（ファンド）を換金する「解約」の2種類の操作を行ってください。

Q 投信自動積立の振替日が休日の場合、いつ引き落としされますか？

A 前営業日の引き落としとなります。

Q 投信自動積立の積立金額は、いくらから可能ですか？

毎月1万円以上、千円単位でご指定できます。

A なお、NISA（つみたて投資枠）での積立に限り、5千円以上、千円単位となります。

NISA口座による投資のご留意事項

●損益通算ができません。

NISAで生じた譲渡損失は、特定口座・一般口座等との損益通算ができません。

また、特定口座・一般口座では、その年だけでは相殺しきれない損失を確定申告により3年間繰り越せます(繰越控除)が、NISA口座ではこの繰越控除もできません。

●分配金について注意が必要です。

NISAでは分配金の再投資は新たな投資とみなされ、非課税枠を利用することとなります。

例えば、年初に50万円を投資し、その後1万円の分配金が再投資されると、非課税枠を51万円利用したこととなります。

●年間投資枠と非課税保有限度額が設定されます。

年間投資枠はつみたて投資枠が120万円、成長投資枠が240万円までとなり、非課税保有限度額はつみたて投資枠と成長投資枠合わせて1,800万円(うち、成長投資枠は1,200万円まで)となります。

非課税保有限度額は、NISA口座内の投資信託等を売却した場合、売却した投資信託等が消費していた非課税保有限度額のみ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用することができます。

投資信託に関するご留意事項

●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。

●投資信託は元本および分配金が保証されているものではありません。

●当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。

●投資信託は株式、公社債などの値動きのある有価証券等に投資しますので、基準価額は変動します。(外貨建資産に投資するものはこのほかに為替変動リスクの影響により基準価額が変動します)したがって、元本を下回り、損失を生じるおそれがあります。

●投資した資産の減少を含むリスクは投資信託をご購入いただいたお客さまに帰属します。

●投資信託は当行が販売の窓口となり、投資信託委託会社が資金の運用を行います。

●投資信託には、ご購入時のお申込手数料(申込金額等に対し、最大3.30%(税抜3.00%))ならびに換金時の信託財産留保額(基準価額に対し最大0.5%)が必要となり、保有期間中は信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.20%(税抜2.00%))と監査報酬、売買委託手数料などその他の費用(運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額を表示することはできません)を信託財産からご負担いただきます。実際の費用の種類・額および計算方法はファンド毎に異なりますので、「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面(投資信託)」でご確認ください。これらの手数料・費用等の合計額については、申込金額や保有期間等に応じて異なりますので表示することはできません。

●お申し込みの際は、「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面(投資信託)」等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、お客さまご自身でご判断ください。「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面(投資信託)」は当行本支店にご用意しています。

●消費税等相当額を付加した各種料率は、消費税率に応じて変更となる場合があります。

<お問い合わせ>

・紀陽銀行 よくあるご質問

URL:<https://faqsystem.jp/kiyobank>



・紀陽ダイレクト(インターネットバンキング)の操作に関するお問い合わせ

ハローサービスセンター 0120-037-389

受付時間 平日/9:00~21:00 土・日・祝日/9:00~17:00

※5月3日から5月5日、年末年始の銀行休業日を除きます。

