

## 投資信託の購入・換金

- サービスのご利用には、あらかじめ投資信託振替決済口座開設のお手続きが必要です(インターネットバンキングでは受付できませんので、ホームページまたは支店窓口でお申込みください)。
- NISA口座のご利用には、あらかじめNISA口座開設のお手続きが必要です(ホームページよりNISA口座開設申込書類をお取り寄せいただくか、支店窓口でお申込みください)。

<購入・募集> 総合口座普通預金の資金により、投資信託の購入・募集ができます。

- ・購入・募集に併せて、収益分配金取扱方法も指定できます。
- ・インターネットバンキングで購入ができるのは、1日1ファンドあたり1万円以上1億円相当額未満です。

<換金> お預りしている投資信託の換金ができます。

- ・口数を指定しての換金のほか、お預りしている全口数の換金を行うことができます。
- ・換金口数は1日1ファンドあたり、「預り区分」ごとに1億口または1億円相当額未満です(1億口以上をお預りしている場合は全口数の換金をご利用いただけません)。

※投資信託は、リスクを伴う商品ですので、お取引に際しては十分にその特性をご理解ください。投資信託のお取引に際しましては、別途交付いたします契約締結前交付書面(投資信託説明書(交付目論見書)および補完書面等)をご参照のうえ、商品の仕組み・内容、リスク、手数料および留意点等の重要事項について、ご理解くださいますよう、お願いいたします。

・NISAのご留意事項は[こちら](#)

### 操作の流れ

※画像はPC版イメージです。

インターネットバンキングトップページより

- 投資信託を購入する場合 → 「投資信託を購入する」をクリック
- 投資信託を換金する場合 → 左側メニューより「投資信託」をクリック

**[2]「換金」へ進む →4/5ページへ**

**[1]「購入・募集」へ進む →2/5ページへ**

NISA口座開設状況は、こちらでご確認いただけます。

お申込み後(税務署の承認前)	お申込み後(税務署の承認後)																				
<p><b>「成長投資枠」利用可 / 「つみたて投資枠」利用不可</b></p> <p>口座開設状況</p> <table border="1"> <tr> <th>投資信託振替決済口座</th> <th>開設済</th> </tr> <tr> <td>NISA口座</td> <td>非課税投資枠</td> </tr> <tr> <td>成長投資枠</td> <td>2,400,000円</td> </tr> <tr> <td>つみたて投資枠</td> <td>1,200,000円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)</td> </tr> </table> <p>「税務署承認待ち」の表示あり</p>	投資信託振替決済口座	開設済	NISA口座	非課税投資枠	成長投資枠	2,400,000円	つみたて投資枠	1,200,000円	(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)		<p><b>「成長投資枠」「つみたて投資枠」どちらも利用可</b></p> <p>口座開設状況</p> <table border="1"> <tr> <th>投資信託振替決済口座</th> <th>開設済</th> </tr> <tr> <td>NISA口座</td> <td>非課税投資枠</td> </tr> <tr> <td>成長投資枠</td> <td>2,400,000円</td> </tr> <tr> <td>つみたて投資枠</td> <td>1,200,000円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)</td> </tr> </table> <p>「税務署承認待ち」の表示なし</p>	投資信託振替決済口座	開設済	NISA口座	非課税投資枠	成長投資枠	2,400,000円	つみたて投資枠	1,200,000円	(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)	
投資信託振替決済口座	開設済																				
NISA口座	非課税投資枠																				
成長投資枠	2,400,000円																				
つみたて投資枠	1,200,000円																				
(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)																					
投資信託振替決済口座	開設済																				
NISA口座	非課税投資枠																				
成長投資枠	2,400,000円																				
つみたて投資枠	1,200,000円																				
(適用年: 2024年 基準日: 2024年 1月31日)																					

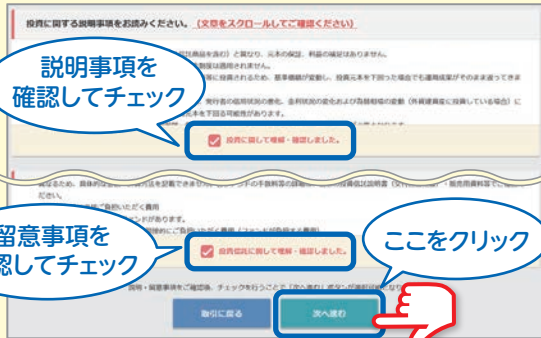
- ・金融機関変更等によるNISA口座開設の場合はお取扱いが異なります。
- ・NISA口座開設が税務署から承認されなかった場合については[こちら](#)(NISAのご留意事項)

# 投資信託の購入・換金

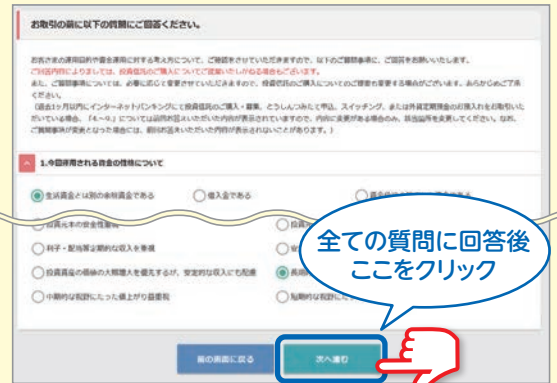
※画像はPC版イメージです。

## [1] 購入・募集

**1** 投資に関する説明事項・投資信託に関する留意事項をスクロールして確認のうえチェックを入力し、「次へ進む」をクリック

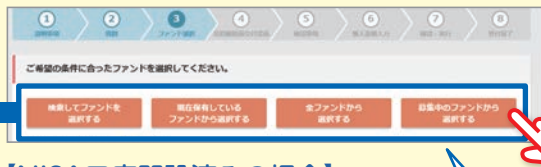


**2** 各質問に回答し、「次へ進む」をクリック

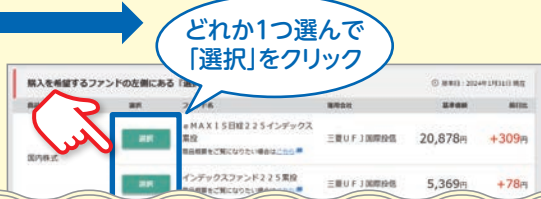
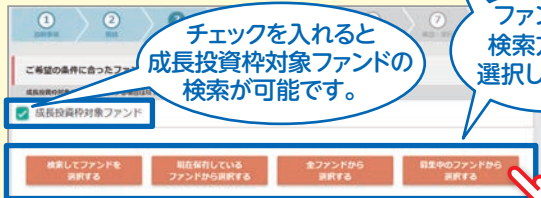


**3** 購入・募集を希望するファンドを1つ選び、「選択」をクリック

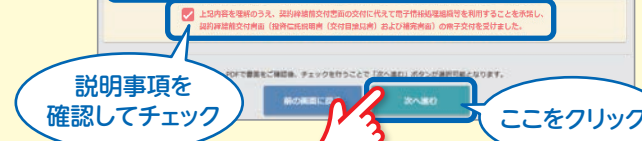
### [NISA口座未開設の場合]



### [NISA口座開設済みの場合]



**4** ファンドの概要を確認後、契約締結前交付書面をダウンロードのうえチェックを入力し、「次へ進む」をクリック



**5** 確認事項を読み、「はい」または「いいえ」を選択。全てのチェックを入力後、「次へ進む」をクリック



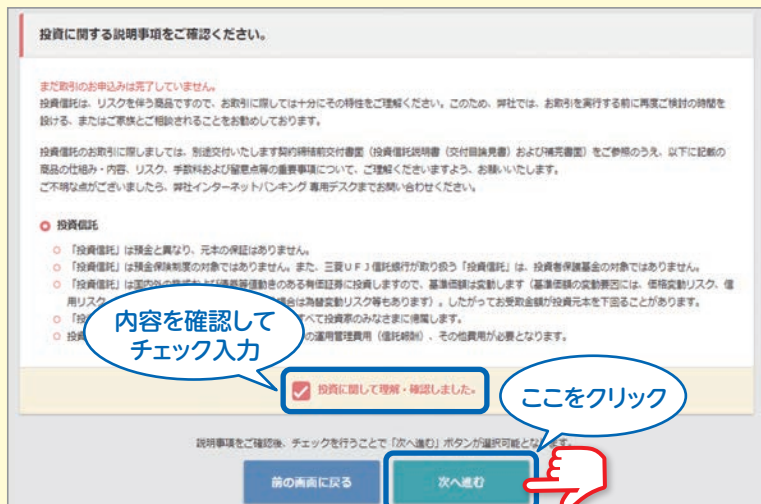
**6** 購入・募集金額等の各項目を入力し、「次へ進む」をクリック



## 投資信託の購入・換金

※画像はPC版イメージです。

### 7 投資に関する説明事項を確認、チェックを入力後、「次へ進む」をクリック



### 8 お取引の内容および購入・募集前の確認事項を確認し、チェックを入力。ワンタイムパスワード(※)を入力して、「購入・募集を実行する」をクリック

※ワンタイムパスワードをご利用でないお客さまは「第二暗証」をご入力いただきます。

(「第二暗証」とは、会員カードの裏面に記載された「乱数表」の中から取引によって指定される「4か所の数字」です。)

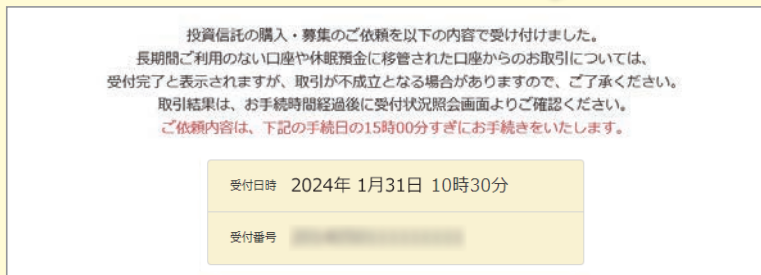
※ワンタイムパスワードアプリをご利用のお客さまは、以下のとおりお手続きください。

- ① スマートフォンでワンタイムパスワードアプリを起動
- ② 「ワンタイムパスワード表示」をタップ
- ③ 表示されたワンタイムパスワードを入力

※インターネットバンキング(ブラウザ)とワンタイムパスワードアプリを同じスマートフォンの端末で利用している場合の手順については[こちら](#)



### 9 投資信託 購入・募集受付完了

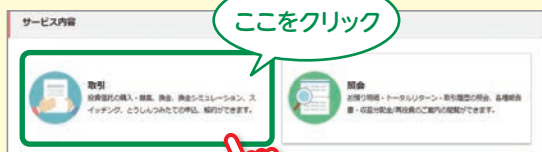


# 投資信託の購入・換金

※画像はPC版イメージです。

## [2] 換金

### 1 「取引」をクリック



### 2 「換金」をクリック



### 3 換金を希望するファンドの左側にある「選択」をクリック

換金を希望するファンドの左側にある「選択」ボタンを押してください。

預り区分	選択	NISA対象 (※)	ファンド名	残高 (口数)	基準価額 (ご参考)	評価額 (ご参考)	備考
特定預り	<input type="checkbox"/>	成長	三菱UFJ SRI ファンド (ファミリー・フレンド)	50,000口	10,000円	50,000円	
NISA 預り	<input type="checkbox"/>	つみたて	(米ドルヘッジ型) (年1回決算型) 累積 商品概要・募集情報シートは こちら	124,446口	11,301円	140,636円	

どれか1つ選んで「選択」をクリック

### 4 換金内容を選択。注意事項を確認してチェックを入力し、「次へ進む」をクリック

換金するファンドをご確認ください。

預り区分	換金	ファンド名	残高 (口数)	基準価額 (ご参考)	評価額 (ご参考)	備考
NISA 預り	<input checked="" type="checkbox"/>	三菱UFJ ビムコトータル・リターンファンド (米ドルヘッジ型) (年1回決算型) 累積	124,446口	11,301円	140,636円	

NISA預りのファンドを換金する際、受入れ年数が短くまたは非課税期間の残年数が短いもの (原則、お預け入れ年の古いもの) から優先して換金します。NISA預りのファンドを換金した場合、当年は換金分の非課税投資枠を再利用できることはできません。翌年以降の非課税投資枠の範囲内で再活用可能です。ただし2023年以前のNISA利用の換金分は、当年および翌年以降も再活用はできませんのでご注意ください。

NISA適用年別口数 (2023年までの非課税投資枠を利用したNISAの口数を表示しております)

2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
12,446口	20,000口	30,000口	30,000口	30,000口	0口

ご希望の換金内容を選択して、口数指定換金の場合は希望口数を入力してください。

希望の換金内容を選択。  
(口数指定換金は希望口数も入力)

全口数換金

口数指定換金 (例) 100000  (半角数字)

注意事項をご確認ください。  
ジュニアNISAでのお取引にあたっては、ご注意事項に続いて記載の「ジュニアNISAにかかるお取引のご留意事項」を合わせてご確認ください。

- 銀行営業日の15時00分以降のご依頼については、翌営業日扱いとして受け付けます。
- 全口数を換金する場合、基準日以降の約定日までの約定済残高を含めて換金いたします。ただし、同ファンドの購入と換金の約定日が同日となる場合は、購入分を除く全口数が換金されます。
- インターネットバンキングでは、お取引の銘柄 (購入・募集、換金、スイッチング、収益分配金の取扱変更) に問わず、1ファンドにつき1日1回のお手続きに限定させていただきます。ただし、預り区分が異なる場合は、換金、スイッチング換金のみ、1日2回までお取引が可能です (銀行営業日の15時00分から翌営業日の14時59分を1日とします)。
- NISA預りのファンドを換金し、損失が発生した場合でも、他の口座 (特定口座・一般口座) との損益通算はできず、当該損失の繰越控除もできません。
- NISA預りのファンドを換金した場合、当年は換金分の非課税投資枠を再利用できることはできません。翌年以降の非課税投資枠の範囲内で再活用可能です。ただし2023年以前のNISA利用の換金分は、当年および翌年以降も再活用はできませんのでご注意ください。
- 特定口座 (源泉徴収あり) で課税利益が発生した場合、原則、受渡予定日にご指定口座から税金の引き落としまたは送付がなされます。なお換金の引当時にご指定口座に残高が不足する場合は遅やかに不足分をご入金ください。
- 特定口座 (源泉徴収あり) 以外の場合、当社では源泉徴収を行いません。確定申告が必要となる場合がございますのでご注意ください。
- 基準価額は1万円あたりの金額です。ただし、備考欄に「\*」表示のあるファンドについては1口あたりの金額です。
- 基準価額は基準日現在の価額であり、信託財産監視等とは控除されておりません。そのため、実際の換金価額とは異なります。換金にあたっては、最新の投資信託目録 (お申し込み時) および最新の基準日現在の価額を必ずご確認ください。

注意事項を確認してチェック  上記について確認しました。

ここをクリック

前の画面に戻る

## 投資信託の購入・換金

※画像はPC版イメージです。

## 5 換金内容を確認のうえ、ワンタイムパスワード(※)を入力して「換金を実行する」をクリック

※ワンタイムパスワードをご利用でないお客さまは「第二暗証」をご入力いただきます。

(「第二暗証」とは、会員カードの裏面に記載された「乱数表」の中から取引によって指定される「4か所の数字」です。)

※ワンタイムパスワードアプリをご利用のお客さまは、以下のとおりお手続きください。

- ①スマートフォンでワンタイムパスワードアプリを起動
- ②「ワンタイムパスワード表示」をタップ
- ③表示されたワンタイムパスワードを入力

※インターネットバンキング(ブラウザ)とワンタイムパスワードアプリを同じスマートフォンの端末で利用している場合の手順については[こちら](#)

ご依頼の換金内容をご確認ください。

ファンド名	三菱UFJピュコトータル・リターンファンド(米ドルヘッジ型)(年1回)
申込日	2024年 1月31日
約定予定日	2024年 2月 1日
預り区分	NISA預り
換金方法	換金
指定方法	口数指定換金
依頼口数	10,000口
換金手数料率	0%
換金手数料額(概算)	0円

入金内容をご確認ください。

入金先口座	新宿支店(普通) 1111111
入金予定日	2024年 2月 6日

ご注意事項

ワンタイムパスワードを入力してください。

1. ワンタイムパスワードカードの④のボタンを押してください。

2. ディスプレイに表示されたワンタイムパスワードを入力してください。

ワンタイムパスワード

半角数字4桁

●お手続きできない場合、ワンタイムパスワードのリセットをお試しください。リセットは30日間有効です。

●会員カードをお持ちの方は、ワンタイムパスワードとインターネットバンキングのご利用には引き継ぎ会費が別途必要です。詳しくは大切に保管してください。

取引に戻る 前の画面に戻る 換金を実行する

内容を確認

ワンタイムパスワードを入力(※)

ここをクリック

## 6 投資信託 換金受付完了

投資信託(換金)のご依頼を以下の内容で受け付けました。  
お取引の結果につきましては、画面上部の「受付状況」にてご確認ください。  
ご依頼内容は、下記の手続日の15時00分すぎにお手続きをいたします。

受付日時 2024年 1月31日 10時30分

受付番号

### <ご注意事項>

- インターネットバンキングでは、銀行営業日の15時00分以降のご依頼については、翌営業日扱いとして受け付けます。
- インターネットバンキングでは、お取引の種類(購入・募集、換金、スイッチング、収益分配金の取扱変更)に関わらず、1ファンドにつき1日1回のお手続きに限定させていただきます。ただし預り区分が異なる場合は、換金およびスイッチング換金のみ、1日2回までお取引が可能です。(銀行営業日の15時00分から翌営業日の14時59分までを1日とします)。
- ファンドの海外市場休業日または銀行休業日にご依頼いただいた場合、原則として、申込日は最も早く到来する海外市場営業日かつ銀行営業日となります。