

# N!ダイレクト 操作ガイド 「NISA口座開設」

## N!ダイレクト 操作ガイド ～NISA口座開設～

### 事前にご準備いただくもの



または

#### マイナンバー通知カード等+本人確認書類



Nダイレクトをご利用いただき、ありがとうございます。

NISA口座の開設方法は2種類あります。

1つ目は、証券口座の開設時に合わせて、NISA口座を開設する方法。

2つ目は、既に証券口座を開設済で、あとからNISA口座を開設する方法です。

### 【証券口座開設と同時にNISA口座を開設する方法】

最初に、証券口座開設と同時にNISA口座を開設する方法をご案内します。

口座開設にあたっては、以下をご準備ください。

- ✓ マイナンバーカード
- ✓ 銀行口座番号
- ✓ メールアドレス

マイナンバーカードをお持ちでない場合は、以下のいずれかをご準備ください。

- ✓ マイナンバー通知カード+運転免許証等の本人確認書類
- ✓ マイナンバー記載の住民票+運転免許証等の本人確認書類

サービスサイト内の口座開設ボタンより、

証券総合口座を開設するためのアカウント登録画面にアクセスしてください。

まずはお客様が証券口座を開設することになるスマートプラス社に、既に証券口座を持っているかどうかを確認するページが開きます。

スマートプラス社の証券口座をお持ちでない方は、「初めての方」をタップ（クリック）してください。

※アカウント登録にあたってのメールアドレスやパスワードの設定方法など、NISA口座開設画面までの手順は、[Nダイレクト操作ガイド（口座開設編）](#)をご確認ください。



証券口座は3ステップで開設できます。



「初めての方」のボタンから証券口座の開設にお進みください。

口座開設方法の詳細は[操作ガイド](#)をご覧ください。

証券口座はNダイレクトの口座管理を行っている、株式会社スマートプラスで開設されます。株式会社スマートプラスの詳細は[こちら](#)をご覧ください。

すでに株式会社スマートプラスで証券口座をお持ちの方は下の「アカウントをお持ちの方」からログインしてください。

初めての方

NISA口座開設

NISA口座申込

NISA口座開設をご希望の場合は、特定口座の口座開設申込と合わせて申込が可能です。

NISA申込み  
【推奨】申し込む

② 他社NISA口座  
他社でNISA口座をお持ちですか？  
○持っている  
○持っていない

[編集](#)

NISA口座開設

NISA口座申込

NISA口座開設をご希望の場合は、特定口座の口座開設申込と合わせて申込が可能です。

NISA申込み  
【推奨】申し込む

② 他社NISA口座  
持っていない

以下をお読みいただき「次へ」を押してください

[NISA申込規約書](#)

[非課税口座開設式等管理、非課税累積投資及び特定非課税累積投資に関する約款](#)

(約款の概要)  
第1条 この約款は、お客さまが租税特別措置法第9条の6に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税及び相続特例措置法第9条の4に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得の特例(以下、「非課税口座に係る非課税の特例」といいます。)の適用を受けるために、株式会社スマートプラス(以下、「当社」といいます。)に

[非課税口座開設届出書](#)

非課税口座開設届出書  
株式会社スマートプラス 告白  
私は、相続特例措置法第9条の6及び同法第37条の14第1項から第4項までの規定の適用を受けたいので、同条第5項第1号の規定により、この書面を提出します。

非課税口座を開設する営業所  
東京都千代田区九段北1-10 住友不動産九段ビル9階 株式会社スマートプラス本店

NISA口座開設の申込状況は、口座開設完了後、サイト内の「NISA開設状況」からご確認ください。

[次へ](#)

証券口座開設状況

現在、申込内容を審査中です

審査完了まで少々お待ちください。  
お通常2~3営業日程度かかります

証券口座開設申込完了  
② 審査中  
③ 証券口座開設通知書類の発送  
④ ご利用準備完了

[サービスTOPに戻る](#)

NISA口座開設

開設確認中

NISA口座開設のため、税務署による確認手続きを実施しております（このお手続きは、通常2週間程度かかります）。

① 受付完了  
② 開設確認中  
③ NISA口座開設完了

[サービスTOPに戻る](#)

口座開設の注意事項が表示された後、

NISA口座開設の確認画面が表示されます。

NISA口座を「申し込む」をタップ（クリック）し、

他社でのNISA口座の開設状況を選択してください。

※NISA口座は1人1口座しか開設できません。

NISA口座開設にあたっては、画面に表示される

非課税累積投資契約に関する約款、および非課税口座開設届出書  
にお目通しいただきますよう、お願いします。

他社でのNISA口座の保有の有無によって、お手続き方法が異なります。

他社でNISA口座を持っている場合、P3以降の手続きをご確認ください。

※NISA口座の開設確認画面後における、お客様情報の登録方法は、  
[Nダイレクト操作ガイド（口座開設編）](#)をご確認ください。

### 【他社でNISA口座を「持っていない」をご選択された場合】

画面に沿って、口座開設に必要なお客様の情報をご入力いただき、

本人確認資料の登録完了後に「口座開設を申し込む」をタップ（クリック）

すると、証券口座開設の申込が完了します。

証券口座の開設が完了すると、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

### 【他社でNISA口座を「持っていない」をご選択された場合（続き）】

証券口座の開設完了後、続けて税務署にてNISA口座の開設審査が行われます。（通常2~3週間程度）

審査の結果については、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

NISA口座の開設状況は、

ログイン後のメニュー画面>「NISA」をタップ（クリック）してご確認ください。

なお、NISA口座開設前において運用を開始した場合、

特定口座（課税）での運用となりますのでご注意ください。

#### 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合】

既に他社でNISA口座を開設されている場合、

NダイレクトでNISA口座を開設いただくには金融機関変更の手続き※が必要です。

※現在NISA口座を開設している金融機関で、NISA口座の金融機関変更を行いたい旨をお伝えいただき、「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」を取得する必要があります。

また、金融機関の変更は、変更を希望する前年の10月1日から変更する年の9月30日までに、変更の手続きを完了する必要があります。

年内に現在のNISA口座で買付があった場合には、当年内のNISA口座の金融機関変更はできません。その場合は翌年分からの変更が可能です。

NISA口座開設にあたっては、画面に表示される

非課税累積投資契約に関する約款、および非課税口座開設届出書  
にお目通しいただきますよう、お願ひします。

**証券口座開設状況**

**現在、申込内容を審査中です**

**審査完了まで少しお待ちください。**  
 ①通常1-2営業日程度かかります

④ 証券口座開設申込完了

② 審査中

③ 証券口座開設通知書類の発送

④ ご利用準備完了

**ご注意**

他の金融機関でNISA口座をお持ちの方は、NISA金融機関変更手続きが必要です。  
 現在NISA口座を開設している金融機関から「**勘定廃止通知書**」または「**非課税口座廃止通知書**」を取得し、以下「**NISA金融機関変更手続きへ**」より情報を入力して申請いただきますようお願いいたします。

詳しくは[こちら](#)

**NISA金融機関変更手続きへ**

サービスTOPに戻る

※NISA口座の開設確認画面後における、お客様情報の登録方法は、  
Nダイレクト操作ガイド（口座開設編）をご確認ください。

#### 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

画面に沿って、口座開設に必要なお客さまの情報をご入力いただき、本人確認資料の登録完了後に「口座開設を申し込む」をタップ（クリック）すると、証券口座開設の申込が完了します。

証券口座の開設が完了すると、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

証券口座の開設申し込みが完了したら、

続けて、NISA口座の金融機関変更手続きに進みます。

現在NISA口座を開設している金融機関から

「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」を取得し、お手元にて準備ください。

「NISA金融機関変更手続きへ」をタップ（クリック）してください。

NISA金融機関変更手続きに進みます

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」が必要です。  
お手元にご準備の上お進みください。

廃止手続きがお済みでない方は、廃止通知を発行してからお進みください。

次へ

※当画面は、証券口座の開設審査中の場合、Nダイレクトのログイン後トップページの「口座開設」ボタンよりアクセスできます。証券口座の開設が完了した場合は、P6以降の手順でお手続きください。

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

**① 廃止通知の選択**

廃止通知の種類を選択してください

勘定廃止通知  
 非課税口座廃止通知

**② 廃止通知情報の入力**

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください

年 月 日

**確認へ**

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

廃止通知書の種類を選択してください。

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

**① 廃止通知の選択**

勘定廃止通知

**② 廃止通知情報の入力**

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください

年 月 日

**確認へ**

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

続けて、廃止通知書の情報入力に進みます。

お手元の廃止通知書に記載の「提出年月日」もしくは「廃止年月日」を入力してください。

※入力欄の横にある**(?)**表示をタップ（クリック）すると、廃止通知書上の記載例をご確認いただけます。

提出年月日もしくは廃止年月日

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください。※生年月日ではありません

**廃止通知書**

フリガナ	ショウケン ハナコ
氏名	証券 花子
生年月日	XXXX年XX月XX日
整理番号	12345678901234
廃止年月日	XXXX年XX月XX日

以下いずれかの欄に記載された年月日になります。  
 ・非課税口座廃止届出書の提出年月日（非課税口座が廃止された年月日）  
 ・非課税口座廃止届出書の提出年月日  
 ・非課税口座が廃止された年月日  
 ・届出書提出年月日  
 ・廃止年月日  
 ・提出年月日（廃止年月日）  
 ・届出書提出年月日（廃止年月日）

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

**① 廃止通知の選択**

勘定廃止通知

**② 廃止通知情報の入力**

2024年12月1日

整理番号14桁を入力してください

1234 5678 9123 45

**確認へ**

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

お手元の廃止通知書に記載の「整理番号」を入力してください。

※入力欄の横にある**(?)**表示をタップ（クリック）すると、廃止通知書上の記載例をご確認いただけます。

整理番号

廃止通知書に記載されている**14桁**の整理番号を入力してください

**廃止通知書**

フリガナ	ショウケン ハナコ
氏名	証券 花子
生年月日	XXXX年XX月XX日
整理番号	12345678901234
廃止年月日	XXXX年XX月XX日

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

廃止通知の選択  
廃止通知の種類を選択してください  
 勘定廃止通知  
 非課税口座廃止通知

**② 廃止通知情報の入力**

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください

2024 年 12 月 1 日

0000 0000 0000 00  
/ 編集

Nダイレクトに登録の氏名と廃止通知書の氏名は同じですか？

一致している  
 一致していない

選択を間違いますとNISA口座開設が出来ません。ご確認いただき正しい方をご選択いただきますようお願いします。

確認へ

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

廃止通知の選択  
廃止通知の種類を選択してください  
 勘定廃止通知  
 非課税口座廃止通知

**② 廃止通知情報の入力**

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください

2024 年 12 月 1 日

0000 0000 0000 00  
/ 編集

一致している  
廃止通知に記載の氏名を入力してください

姓（漢字）  
名（漢字）

廃止通知に記載の氏名（カナ）を入力してください

姓（カナ）  
名（カナ）

廃止通知書に記載された氏名と当社登録氏名が異なる場合は、廃止通知書に記載されている氏名（旧姓等）をそのまま入力いただきますようお願いいたします。

確認へ

入力内容をご確認ください

入力内容に誤りがありますとNISA口座開設完了までに数ヶ月かかってしまいます。間違いがないかご確認ください。

廃止通知の種類：勘定廃止通知  
廃止通知年月日：2024年12月1日  
整理番号：00000000000000  
氏名の一致：一致している  
氏名（漢字）：山田 花子  
氏名（カナ）：ヤマダ ハナコ

戻って修正する

NISA金融機関変更を申し込む

NISA口座開設

開設確認中

NISA口座開設のため、税務署による確認手続きを実施しております（このお手続きは、通常2週間程度かかります）。

受付完了  
**② 開設確認中**  
 NISA口座開設完了

サービスTOPに戻る

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

Nダイレクトの証券口座におけるご登録氏名と、

お手元の廃止通知書に記載の「氏名」が一致しているかを確認し、

廃止通知書に記載の氏名を入力してください。

※廃止通知書に記載された氏名と、証券口座の登録氏名が異なる場合は  
廃止通知書に記載されている氏名（旧姓等）をご入力ください。

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

最後に入力情報の確認を行います。

内容をご確認のうえ、

「NISA金融機関変更を申し込む」をタップ（クリック）してください。

※入力内容に誤りがありますと、再申請等が必要となり、NISA口座開設完了までお時間がかかります。改めて入力内容とお手元の廃止通知書の内容に誤りがないかをご確認ください。

申込完了後、税務署にてNISA口座の開設審査が行われます。（通常2～3週間程度）

審査の結果については、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

NISA口座の開設状況は、

ログイン後のメニュー画面>「NISA」をタップ（クリック）してご確認ください。

なお、NISA口座開設前において運用を開始した場合、

特定口座（課税）での運用となりますのでご注意ください。

## 事前にご準備いただくもの

### マイナンバーカード



または  
運転免許証等の本人確認書類



## 【既に証券口座を開設済で、あとからNISA口座を開設する方法】

次に、既に証券口座を開設済みで、あとからNダイレクトにNISA口座を開設する方法をご案内します。

今回が初めてのNISA口座開設の場合、

運転免許証等の本人確認書類またはマイナンバーカードをご用意ください。

他社で既にNISA口座を保有している場合は不要です。



Nダイレクトの「ログイン」をタップ（クリック）し、  
ログイン画面でメールアドレスとパスワードを入力します。



ログイン後、画面右上「メニュー」を開き、  
メニュー画面下の「NISA」をタップ（クリック）してください。





NISA利用状況 画面で、

「NISA口座を開設する」をタップ（クリック）してください。

今回が初めてのNISA口座開設の場合、

運転免許証等の本人確認書類またはマイナンバーカードをご用意ください。

画面に表示される「非課税累積投資契約に関する約款」、および、

「非課税口座開設届出書」を確認のうえ、

「次へ」をタップ（クリック）してください。



証券口座に登録されているお客様情報が表示されます。

内容に間違いがないことをご確認ください。

※お客様情報が現在の情報と異なる場合、NISA口座開設を進めることができません。「ご登録情報を修正する」をクリックして、変更手続きを実施してから、NISA口座をお申込みください。

続いて、他社でのNISA口座開設状況を選択していただき、

「次へ」をタップ（クリック）してください。

※NISA口座は1人1口座しか開設できません。

他社でのNISA口座の保有有無によって、お手続き方法が異なります。

他社でNISA口座を持っている場合、P9以降の手続きをご確認ください。

NISA口座開設

本人確認書類のアップロードをお願いします

① 登録する本人確認書類の選択

本人確認書類を選択してください

- マイナンバーカード
- 運転免許証
- パスポート
- 保険証
- 住民票
- 在留カードもしくは特別永住者証明書

② 本人確認書類の登録

NISA口座を申し込む

NISA口座開設

本人確認書類のアップロードをお願いします

① 登録する本人確認書類の選択

マイナンバーカード

② 本人確認書類の登録

マイナンバーカードの登録

枠内を持ててマイナンバーカードの画像を登録してください

マイナンバーカード裏面  
[顔写真のある面]

マイナンバーカード裏面  
[マイナンバーが記載された面]

登録上の注意点

・画像は全体が映るように撮影してください。画像が不鮮明な場合は証券口座開設ができません。

良い例 傷い例

OO 000  
OO市OO町 OO丁目OO番地OO号

・画像が鮮明である  
・書類の全体が映っている

・画像がぼやけている  
・文字が読めない部分がある

NISA口座を申し込む

NISA口座申込完了

NISA口座の開設申込が完了しました。

次の画面から申込み状況をご確認いただけます。

次へ

NISA口座開設

開設確認中

NISA口座開設のため、税務署による確認手続を実施しております（このお手続きは、通常2週間程度かかります）。

① 受付完了

② 開設確認中

③ NISA口座開設完了

サービスTOPに戻る

## 【他社でNISA口座を「持っていない」をご選択された場合】

本人確認書類を選択し、画像をアップロードのうえ、「NISA口座を申し込む」をタップ（クリック）してください。  
NISA口座の申込が完了します。

## 【他社でNISA口座を「持っていない」をご選択された場合（続き）】

NISA口座の開設にあたっては、税務署にてNISA口座の開設審査が行われます。（通常2～3週間程度）

審査の結果については、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

NISA口座の開設状況は、ログイン後の画面右上「メニュー」を開き、メニュー画面下の「NISA」をタップ（クリック）してご確認ください。

なお、NISA口座開設前において運用を開始した場合、特定口座（課税）での運用となりますのでご注意ください。

ご確認

NダイレクトでNISAをご利用いただくには、現在NISA口座を利用している金融機関から「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」を取得する必要があります。

「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」は取得済みですか？

取得している

取得していない

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合】

既に他社でNISA口座を開設されている場合、現在NISA口座を開設している金融機関から、「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」を取得し、お手元にご準備ください。

※金融機関の変更は、変更を希望する前年の10月1日から変更する年の9月30日までに、変更の手続きを完了する必要があります。年内に現在のNISA口座で買付があった場合には、当年内のNISA口座の金融機関変更はできません。その場合は翌年分からの変更が可能です。

NISA口座開設

スマートプラス以外で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

① 廃止通知の選択

廃止通知の種類を選択してください

勘定廃止通知

非課税口座廃止通知

② 廃止通知情報の入力

登録する本人確認書類の選択

本人確認書類の登録

確認へ

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

廃止通知書の種類を選択してください。

① 廃止通知の選択

勘定廃止通知

② 廃止通知情報の入力

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください

年 月 日

③ 本人確認書類の登録

確認へ

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

続けて、廃止通知書の情報入力に進みます。

お手元の廃止通知書に記載の「提出年月日」もしくは「廃止年月日」を入力してください。

※入力欄の横にある (?) 表示をタップ（クリック）すると、廃止通知書上の記載例をご確認いただけます。

提出年月日もしくは廃止年月日

提出年月日もしくは廃止年月日を入力してください。※生年月日ではありません

廃止通知書

フリガナ	ショウケン ハナコ
氏名	証券 花子
生年月日	XXXX年XX月XX日
整理番号	12345678901234
廃止年月日	XXXX年XX月XX日

以下いずれかの欄に記載された年月日になります。

- ・非課税口座廃止届出書の提出年月日（非課税口座が廃止された年月日）
- ・非課税口座廃止届出書の提出年月日
- ・非課税口座が廃止された年月日
- ・届出書提出年月日
- ・廃止年月日
- ・提出年月日（廃止年月日）
- ・届出書提出年月日（廃止年月日）

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

お手元の廃止通知書に記載の「整理番号」を入力してください。

※入力欄の横にある (?) 表示をタップ（クリック）すると、廃止通知書上の記載例をご確認いただけます。

NISA口座開設

他社で発行された「勘定廃止通知」または「非課税口座廃止通知」をお手元にご準備ください

① 廃止通知の選択

勘定廃止通知

② 廃止通知情報の入力

2024年12月1日

整理番号14桁を入力してください

1234 5678 9123 45

確認へ

廃止通知の選択

勘定廃止通知

廃止通知情報の入力

2025年1月1日  
1234 5678 9012 34

Nダイレクトに登録の氏名と廃止通知書の氏名は同じですか？

一致している  一致していない

選択を間違いますとNISA口座開設がされません。ご確認いただき正しい方をご選択いただけますようお願いいたします。

登録する本人確認書類の選択

本人確認書類の登録

確認へ

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

Nダイレクトの証券口座におけるご登録氏名と、お手元の廃止通知書に記載の「氏名」が一致しているかを確認し、廃止通知書に記載の氏名を入力してください。  
 ※廃止通知書に記載された氏名と、証券口座の登録氏名が異なる場合は、廃止通知書に記載されている氏名（旧姓等）をご入力ください。

廃止通知情報の入力

2025年1月1日  
1234 5678 9012 34

一致している

廃止通知に記載の氏名を入力してください

廃止通知に記載の氏名（カナ）を入力してください

廃止通知書に記載された氏名と当社登録氏名が異なる場合は、廃止通知書に記載されている氏名（旧姓等）をそのまま入力いただけますようお願いいたします。

登録する本人確認書類の選択

本人確認書類を選択してください

マイナンバーカード

運転免許証

パスポート

保険証

住民票

在留カードもしくは特別永住者証明書

本人確認書類の登録

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

続いて本人確認書類のアップロードを行います。本人確認書類を選択して、アップロードを行ってください。

その後、入力情報の確認を行います。

内容をご確認のうえ、「NISA金融機関変更を申し込む」をタップ（クリック）してください。

※入力内容に誤りがありますと、再申請等が必要となり、NISA口座開設完了までお時間がかかります。改めて入力内容とお手元の廃止通知書の内容に誤りがないかをご確認ください。

NISA口座開設

開設確認中

NISA口座開設のため、税務署による確認手続きを実施しております（このお手続きは、通常2週間程度かかります）。

受付完了

開設確認中

NISA口座開設完了

サービスTOPに戻る

## 【他社でNISA口座を「持っている」をご選択された場合（続き）】

申込完了後、税務署にてNISA口座の開設審査が行われます。（通常2～3週間程度）

審査の結果については、ご登録のメールアドレス宛にお知らせが届きます。

NISA口座の開設状況は、

ログイン後のメニュー画面>「NISA」をタップ（クリック）してご確認ください。

なお、NISA口座開設前において運用を開始した場合、

特定口座（課税）での運用となりますのでご注意ください。

## 投資にあたってご留意いただきたい事項

### 1 投資信託ご購入に際しての留意事項

#### ■投資信託のリスクについて

- ・ 投資信託は、値動きのある有価証券等（外貨建資産の場合には為替変動リスクもあります）に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、投資元本を割り込むことがあります。
- ・ 投資信託のリスクは、個別の商品毎に異なります。
- ・ 投資信託は、預貯金とは異なり、投資元本および利回りの保証はありません。運用成果（損益）はすべて投資者の皆様のものとなりますので、リスクを十分にご認識ください。

#### ■お客さまにご負担いただく費用について

- ・ 購入時・換金時にお客さまが直接的に負担する費用

購入時手数料 ありません  
換金時手数料 ありません  
信託財産留保額 ありません

- ・ 保有期間中にお客さまが信託財産で間接的に負担する費用

運用管理費用（信託報酬） 上限 年率 1.914%（税込）程度  
監査費用 上限 年率 0.011%（税込）

- ・ その他の費用・手数料

組入有価証券の売買委託手数料、信託事務の諸費用および借入金の利息等は信託財産からご負担いただきます。  
これらの費用は運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を記載することはできません。

※当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況およびお客さまの保有期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

※投資信託の費用は、個別の商品毎に異なります。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）や重要情報シート（個別商品編）をご参照ください。

※費用の料率は、Nダイレクトで提供しているすべての公募投資信託において、お客さまにご負担いただく、それぞれの費用における最高の料率を記載しています（2024年3月現在）。

投資信託のご購入に際しては、事前に最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面の内容を十分にお読みになり、ご自身でご判断ください。

### 2 Goal Naviのご契約に際しての留意事項

#### ■Goal Naviのリスクについて

- ・ Goal Naviでは、ニッセイアセットマネジメント(株)がお客さまと締結する投資一任契約に基づき投資信託を対象とした投資運用を行います。投資元本は保証されるものではありません。
- ・ 投資対象となる投資信託は、値動きのある国内外の有価証券等に投資しますので、株価、金利、通貨の価格等の指標に係る変動や発行体の信用状況等の変化を原因として損失が生じ投資元本を割り込むおそれがあります。
- ・ Goal Naviは預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。
- ・ 投資一任契約によりニッセイアセットマネジメント(株)がお客さまに代わって運用を行いますが、運用による損益はすべてお客さまに帰属します。

## ■お客さまにご負担いただく費用について

- Goal Naviにてお客さまにお支払いただく費用は、契約金額に対して最大年率1.045%（税抜き0.95%）となります。

※投資一任報酬は、投資一任業者・口座管理機関・媒介機関（契約締結等における媒介機関が存在する場合）に配分されます。詳細は最新の「契約締結前交付書面」をご覧ください。

3月末・6月末・9月末・12月末を四半期末として同四半期に属する期間分の費用を計算し、原則として翌月第10営業日に後払いでお支払いただきます。

なお、契約金額によって異なりますので、詳しくは契約締結前交付書面をご確認ください。

- その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用（信託報酬）、監査費用、有価証券の売買手数料などの間接的にご負担いただく費用がかかります。当該費用とその合計額は運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことはできません。詳しくは投資信託説明書（交付目論見書）をご確認ください。
- 当該費用の合計額、その上限額および計算方法は、運用状況および運用期間等により異なるため、事前に記載することはできません。

Goal Naviをお申込みいただく際は、事前に最新の「契約締結前交付書面」をよくお読みください。お申込み（投資一任契約）の際には、投資一任契約書兼投資一任契約締結時交付書面、諸約款・規約、その他書面集で契約内容をご確認、ご理解いただき、お客さまご自身でご判断ください。

## 3 口座開設・お取引に関するご留意事項について

- Nダイレクトで取引が行われる投資信託（Goal Naviで投資される投資信託を含みます。）を管理するための証券口座は第一種金融商品取引業者である(株)スマートプラスに開設され、投資信託のお取引についても(株)スマートプラスとの間の契約となります。
- 証券口座の開設にあたっては(株)スマートプラス所定の審査が行われ、必ずしも事前に口座開設が約束されるものではありません。
- (株)スマートプラスでお取引いただくこととなった際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。
- 各種資料等のなかで株式や債券などの個別銘柄が表示もしくは言及されている場合は、あくまで例示としたものであり、当該銘柄の売買を勧誘・推奨するものではありません。

## 4 その他のご留意事項について

- 投資信託やGoal Naviは保険契約や金融機関の預金ではなく、保険契約者保護機構、預金保険の対象とはなりません。
- お客さまの資産をお預かりする証券口座は(株)スマートプラスに開設されますが、お客さまの資産は(株)スマートプラスおよびニッセイアセットマネジメント(株)の資産とは区分して管理（分別管理）されます。
- クーリング・オフ（金融商品取引法第37条の6の規定）は適用されません。
- 当資料は信頼できると判断された情報をもとに作成しておりますが、正確性や完全性を保証するものではありません。
- 当資料の内容は作成日時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。

## 5 ご注意事項

- ・ 当資料は、情報提供を目的として作成しており、投資家に対する投資勧誘を目的とするものではありません。
- ・ 当資料の内容は具体的な商品を勧誘するものではないので、手数料や報酬等の種類ごとの金額及びその合計額について表示することができません。
- ・ 投資する有価証券の価格の変動等により損失を生じるおそれがあります。
- ・ 市場見通し等は、お客さまの運用方針や投資判断等の参考となる情報の提供を目的としたものです。実際の投資等に係る最終的な決定は、お客さまご自身のご判断で行っていただきますようお願い申し上げます。
- ・ 当資料に記載された運用商品、手法等は、リスクを含みます。運用実績は市場環境等により変動し、運用成果（損益）は全て投資家の皆様のものとなります。元本が保証された商品、手法ではありません。
- ・ 当資料に関わる一切の権利は、引用部分を除き弊社に属し、いかなる目的であれ当資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断りいたします。

投資信託の勧誘・運用、投資一任契約の締結・運用：ニッセイアセットマネジメント株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第369号

加入協会：一般社団法人投資信託協会／一般社団法人日本投資顧問業協会

投資信託の契約、証券口座の開設・管理等：株式会社スマートプラス

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第3031号

加入協会：日本証券業協会／一般社団法人第二種金融商品取引業協会／一般社団法人日本投資顧問業協会