

2023年5月31日

各位

株式会社 山口フィナンシャルグループ  
株式会社 山口銀行

## WEB完結「投資信託・NISA口座開設サービス」の開始について

山口フィナンシャルグループ（代表取締役社長CEO 椋梨 敬介）の子会社である山口銀行（頭取 曾我 徳将）は、お客さまの利便性向上を目的に、投資信託やNISA/つみたてNISA口座の開設を窓口にお越しいただくことなく、インターネットでお手続きができるサービスを開始いたしますので、下記のとおりお知らせいたします。

### 記

#### 1. 目的

WEB完結「投資信託・NISA口座開設サービス」の取扱開始により、投資信託のお取引を始める際に窓口にお越しいただくことが難しかったお客さまでも、ご来店不要で時間を気にせず、いつでもどこでも、お取引を開始いただくことが可能となります。

#### 2. 概要

開始日	2023年6月1日（木） 10時予定
サービス概要	<b>【サービス内容】</b> ① 投資信託口座の開設（※1） ② NISA口座（一般NISAまたはつみたてNISA）の開設（※2） ③ インターネット投信のお申込 ※1 既に当行で投資信託口座をお持ちのお客さまは、②と③のご利用が可能です。 ※2 NISAとつみたてNISAの併用はできません。 <b>【受付時間】</b> 24時間365日（システムメンテナンス期間を除きます）
ご利用いただけるお客さま	・満18歳以上70歳未満で、当行普通預金口座（総合口座を含む）をお持ちの個人のお客さま ・お届けいただいているご住所・ご氏名が本人確認書類と一致するお客さま ・NISA口座開設をご希望の場合、他の金融機関にNISA口座またはつみたてNISA口座を開設していないお客さま ※総合的判断により口座開設をお断りすることがございます。

以上

### 【投資信託に関するご留意事項】

- ・投資信託は預金保険機構の保護の対象ではありません。
- ・投資信託は金融機関の預金とは異なり、元本および利息の保証はありません。
- ・投資信託の基準価額は、組入有価証券等の値動きにより変動するため、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。
- ・各商品等に所定の手数料等（当行で取扱いの投資信託の場合は申込手数料（申込代金の最大税込3.3%）、信託報酬（総資産額に対して最大税込2.09%）、信託財産留保額（換金時の基準価額の最大0.5%）等の諸経費等）をご負担いただく場合があります。
- ・商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面（目論見書およびその補完書面）等をよくお読みいただいたうえ、ご自身でご判断下さい。
- ・投資信託の運用による利益および損失は、すべて投資信託をご購入されたお客様に帰属します。

### 【NISAに関するご留意事項】

- ・NISA口座は、全ての金融機関を通じて、お一人さま1口座に限り、開設することができます。（金融機関を変更した場合を除く）
- ・NISA口座での損失は、特定口座や一般口座で保有するほかの投資信託の売却益や分配金との損益通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
- ・既に保有している投資信託をNISA口座に移すことはできません。
- ・NISA口座で保有する投資信託の分配金を再投資した場合は、新たな投資として非課税枠をご利用いただくこととなります。
- ・NISA口座で保有している投資信託を一度売却するとその非課税枠の再利用ができません。（そのため、短期間で売買（乗換）を前提としたお取引には適しておりません。）また、利用しなかった非課税枠の残額を翌年以降に繰り越すことはできません。
- ・投資信託の分配金のうち、元本払戻金（特別分配金）は非課税であり、NISA口座での非課税メリットはありません。
- ・上記内容は、2023年4月現在の情報にもとづき作成したものです。今後、税制等は変更されることがあります。NISAに関する詳細は、当行ホームページまたは店頭でご確認ください。



商号等 株式会社山口銀行  
登録金融機関 中国財務局長（登金）第6号  
加入協会 日本証券業協会  
一般社団法人金融先物取引業協会

### 【本件に関するお問合せ先】

山口FG IT統括部 担当：山根 TEL：082-258-6752

### 【お客さまからの本サービス・内容に関するお問合せ先】

TEL：0120-104-325 平日9：00-17：30

【WEBでの投資信託・NISA／つみたてNISA口座開設手順】

①山口銀行ポータルアプリのダウンロード、ユーザーIDおよびパスワードの登録。

※既に①の登録がお済みのお客さまは②へお進みください。



②アプリにログイン後「投資信託」アイコンをタップ、WEBページに遷移後【スマホで完結】

投資信託口座・NISA口座申込」をタップ、お申込フォームにお客さまの情報を入力する。



③お客さまの情報を入力後、本人確認書類の撮影、LIQUIDでの顔写真の撮影を行う。



④口座開設完了後、メールにてご案内。(最短お申込の翌営業日)