

株累「つきがけくん」 で始める株式積立

2021年11月26日
商品部

目次

- ① 「つきがけくん」とは
- ② 「つきがけくん」の仕組み
- ③ シミュレーションしてみる
- ④ 銘柄が豊富

① 「つきがけくん」とは

「つきがけくん」とは

「つきがけくん」とは…

株式累積投資のことで、毎月一定の資金で株式を買付ていく仕組み



※上記はイメージ図になります

「つきがけくん」とは

通常の株式取引で

売買される売買単位のことを …… **単元** (100株)

例) 株価：5,000円 × 100株
= 500,000円

※委託手数料等は含んでいません。

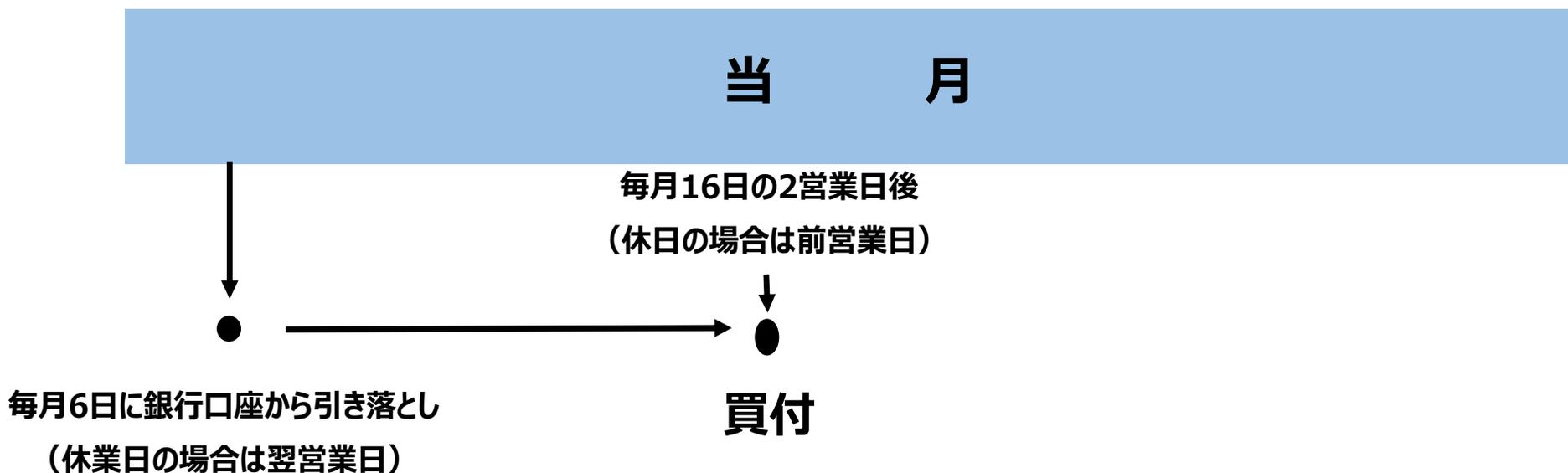
② 「つきがけくん」の仕組み

「つきがけくん」の仕組み

- ① 積立金額：1銘柄につき1万円から可能
- ② 積立可能銘柄数：1口座につき10銘柄
- ③ 積立対象銘柄数：200銘柄以上

「つきがけくん」の仕組み つみたて方法①

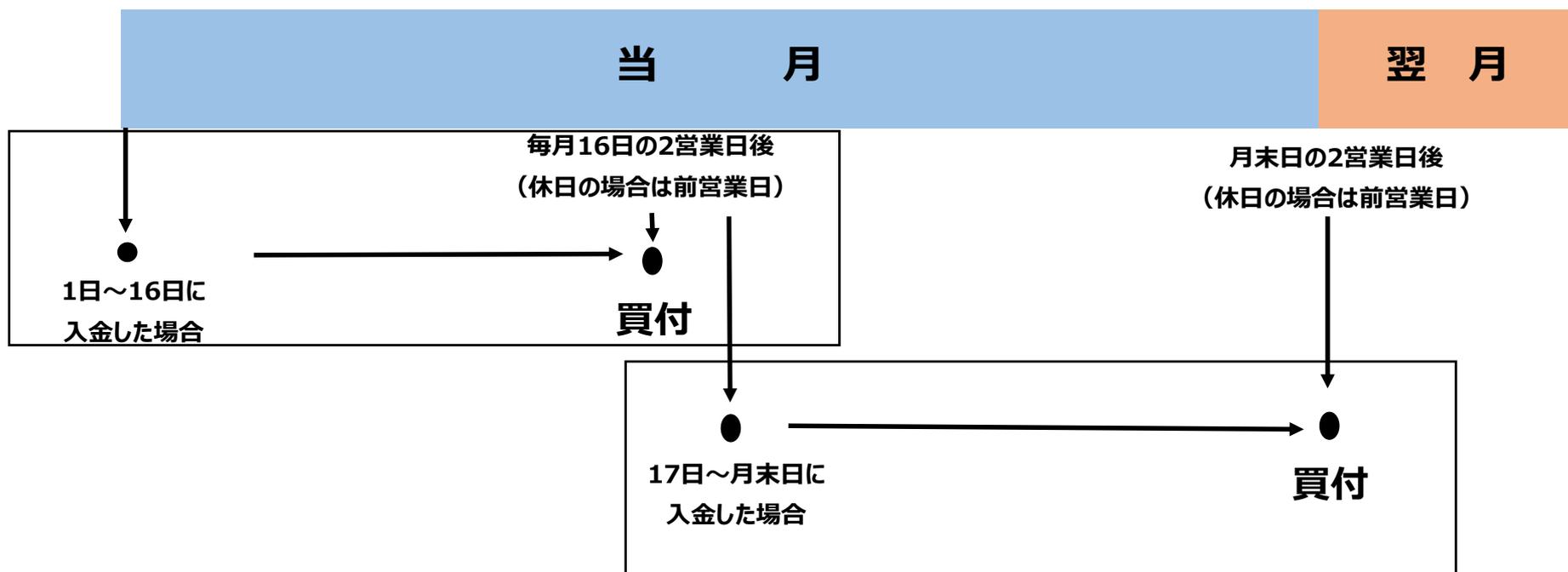
【銀行引き落とし】



※上記はイメージ図になります

「つきがけくん」の仕組み つみたて方法②

【入金・MRF】



※上記はイメージ図になります

「つきがけくん」の仕組み つみたてイメージ

株価	つみたて金額	株数	累積
@300円	10,000円	33.333株	
@400円	10,000円	25株	58.333株
@350円	10,000円	28.571株	86.904株
@300円	10,000円	33.333株	120.237株

100株は通常の口座に払出され、市場で売買可能。

委託手数料は含んでいません。
上記はイメージになります。

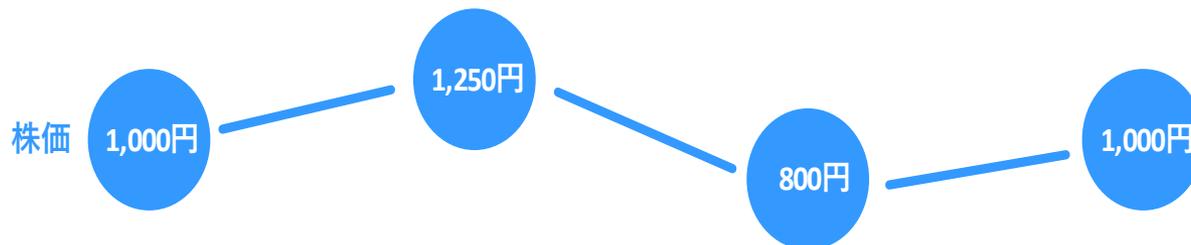
「つきがけくん」の仕組み ドル・コスト平均

● 「定量購入法」と「ドル・コスト平均法」の例

毎月10株ずつ普通に買付けしていく場合「定量購入法」

平均買付け価格：1,012円50銭

$$\boxed{\times 10株 = 10,000円} + \boxed{\times 10株 = 12,500円} + \boxed{\times 10株 = 8,000円} + \boxed{\times 10株 = 10,000円} = \boxed{\times 40株 = 40,500円}$$



毎月10,000円ずつ「ドル・コスト平均法」で買付けしていく場合

平均買付け価格：987円65銭

$$\boxed{\times 10株 = 10,000円} + \boxed{\times 8株 = 10,000円} + \boxed{\times 12.5株 = 10,000円} + \boxed{\times 10株 = 10,000円} = \boxed{\times 40.5株 = 40,000円}$$

株価が値上がり

株価が値下がり

買付け株数が少なくなる 買付け株数が増える 平均買付けコストが低くなる

上記は参考例になります。

「つきがけくん」の仕組み

「つきがけくん」（単元未満）と単元株との違い

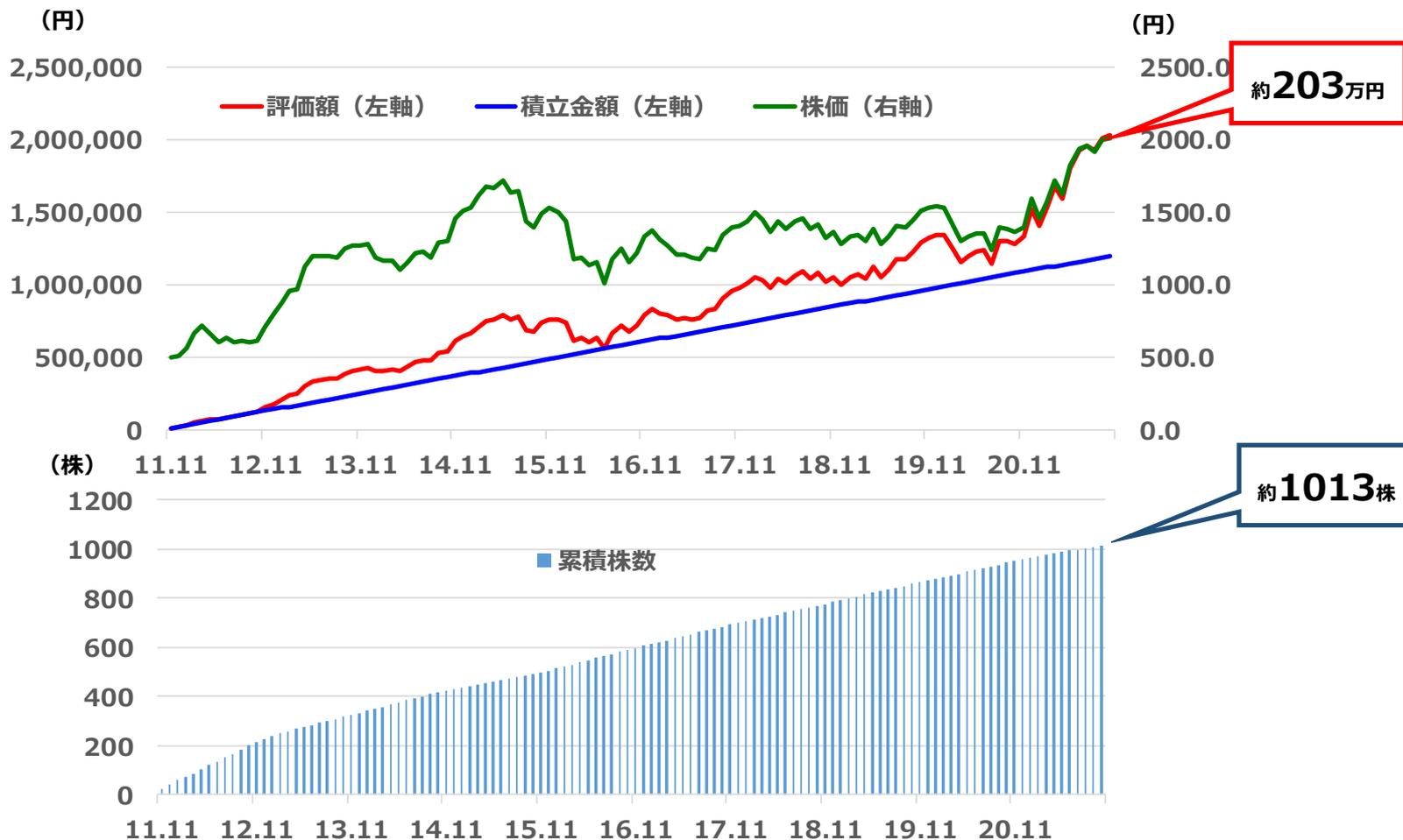
	「つきがけくん」（単元未満）	単元株
配当	○（再投資）	○
株主優待	×	○
議決権	×	○

※株主優待の権利は企業によってことなりますので、詳細は各社発表資料等をご参照ください。

③ シミュレーションしてみる

【例1】 トヨタ自動車の積立て

(毎月1万円)



出所：Astra グラフデータは、2011年11月～2021年10月末 株価は株式分割等を考慮。
※上記シミュレーションは過去の実績を基に算出したものであって、将来を約束するものではありません。
また、委託手数料、配当等は含まれていません。

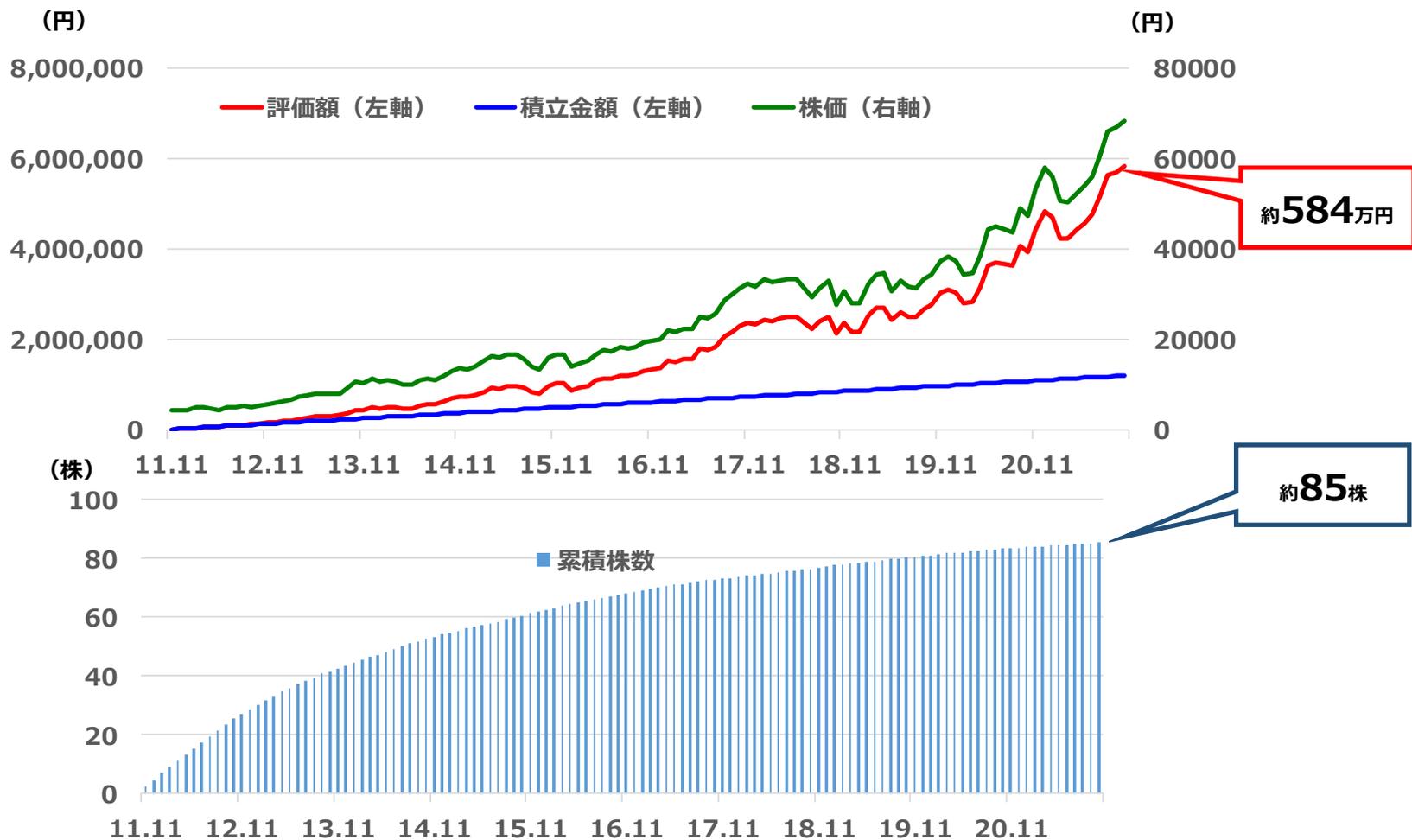
【例2】 ソニーグループの積立て（毎月1万円）



出所：Astra グラフデータは、2011年11月～2021年10月末。
 ※上記シミュレーションは過去の実績を基に算出したものであって、将来を約束するものではありません。
 また、委託手数料、配当等は含まれていません。

【例3】キーエンスの積立て

(毎月1万円)



出所：Astra グラフデータは、2011年11月～2021年10月末 株価は株式分割等を考慮。
※上記シミュレーションは過去の実績を基に算出したものであって、将来を約束するものではありません。
また、委託手数料、配当等は含まれていません。

④ 銘柄が豊富

銘柄が豊富 ①

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
1	1332	日本水産	591	11	1.86%
2	1333	マルハニチロ	2364	40	1.69%
3	1414	ショーボンドホールディングス	5030	108	2.15%
4	1605	I N P E X	963	40	4.15%
5	1719	安藤・間	893	40	4.48%
6	1802	大林組	913	32	3.50%
7	1812	鹿島建設	1360	54	3.97%
8	1820	西松建設	3585	221	6.16%
9	1878	大東建託	13340	472	3.54%
10	1879	新日本建設	841	19	2.26%
11	1897	金下建設	3550	50	1.41%
12	1914	日本基礎技術	529	10	1.89%
13	1925	大和ハウス工業	3408	126	3.70%
14	1928	積水ハウス	2398.5	88	3.67%
15	1942	関電工	860	28	3.26%
16	1963	日揮ホールディングス	1063	15	1.41%
17	1973	N E C ネットズエスアイ	1929	38	1.97%
18	2002	日清製粉グループ本社	1712	39	2.28%
19	2127	日本M&Aセンターホールディングス	3700	18	0.49%
20	2267	ヤクルト本社	5750	72	1.25%
21	2269	明治ホールディングス	7000	160	2.29%
22	2282	日本ハム	3960	100	2.53%
23	2296	伊藤ハム米久ホールディングス	666	22	3.30%
24	2371	カカココム	3650	40	1.10%
25	2413	エムスリー	6408	13	0.20%
26	2502	アサヒグループホールディングス	4602	109	2.37%
27	2503	キリンホールディングス	1870	65	3.48%
28	2602	日清オイリオグループ	2926	90	3.08%
29	2730	エディオン	1030	44	4.27%
30	2768	双日	1686	54	3.20%
31	2802	味の素	3500	48	1.37%
32	2809	キュービー	2456	45	1.83%
33	2871	ニチレイ	2629	50	1.90%
34	2897	日清食品ホールディングス	8590	130	1.51%
35	2914	日本たばこ産業	2298	140	6.09%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
36	3048	ビックカメラ	998	15	1.50%
37	3064	MonotaRO	2361	11.5	0.49%
38	3092	Z O Z O	3805	55	1.45%
39	3093	トレジャー・ファクトリー	963	16	1.66%
40	3099	三越伊勢丹ホールディングス	813	10	1.23%
41	3101	東洋紡	1337	40	2.99%
42	3103	ユニチカ	305	0	0.00%
43	3105	日清紡ホールディングス	859	30	3.49%
44	3232	三重交通グループホールディングス	475	9	1.89%
45	3382	セブン&アイ・ホールディングス	4821	100	2.07%
46	3402	東レ	715.1	16	2.24%
47	3407	旭化成	1144.5	34	2.97%
48	3501	住江織物	1740	70	4.02%
49	3591	ワコールホールディングス	2154	50	2.32%
50	3593	ホギメディカル	3120	68	2.18%
51	3626	T I S	3480	40	1.15%
52	3668	コロブラ	754	20	2.65%
53	3861	王子ホールディングス	560	14	2.50%
54	3865	北越コーポレーション	837	24	2.87%
55	3947	ダイナバック	1398	50	3.58%
56	4004	昭和電工	2636	65	2.47%
57	4005	住友化学	570	24	4.21%
58	4044	セントラル硝子	2089	75	3.59%
59	4062	イビデン	6860	40	0.58%
60	4063	信越化学工業	20235	300	1.48%
61	4091	日本酸素ホールディングス	2648	32	1.21%
62	4151	協和キリン	3320	46	1.39%
63	4183	三井化学	3370	110	3.26%
64	4188	三菱ケミカルホールディングス	949.8	30	3.16%
65	4202	ダイセル	831	32	3.85%
66	4204	積水化学工業	1905	49	2.57%
67	4208	宇部興産	2022	90	4.45%
68	4452	花王	6226	144	2.31%
69	4502	武田薬品工業	3227	180	5.58%
70	4503	アステラス製薬	1923	50	2.60%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
71	4521	科研製薬	4255	150	3.53%
72	4528	小野薬品工業	2440.5	56	2.29%
73	4543	テルモ	5014	32	0.64%
74	4568	第一三共	2995	27	0.90%
75	4612	日本ペイントホールディングス	1301	10	0.77%
76	4661	オリエンタルランド	19230	26	0.14%
77	4901	富士フイルムホールディングス	9375	110	1.17%
78	4902	コニカミノルタ	488	30	6.15%
79	4911	資生堂	7420	50	0.67%
80	5020	E N E O S ホールディングス	434.6	22	5.06%
81	5021	コスモエネルギーホールディングス	2287	100	4.37%
82	5101	横浜ゴム	1963	65	3.31%
83	5108	ブリヂストン	4907	170	3.46%
84	5201	A G C	5620	210	3.74%
85	5210	日本山村硝子	794	0	0.00%
86	5233	太平洋セメント	2353	70	2.97%
87	5332	T O T O	5400	90	1.67%
88	5401	日本製鉄	1842.5	125	6.78%
89	5406	神戸製鋼所	591	20	3.38%
90	5411	ジェイ エフ イー ホールディングス	1411	120	8.50%
91	5464	モリ工業	2652	90	3.39%
92	5476	日本高周波鋼業	374	0	0.00%
93	5703	日本軽金属ホールディングス	1775	85	4.79%
94	5711	三菱マテリアル	2056	80	3.89%
95	5713	住友金属鉱山	4423	184	4.16%
96	5714	D O W A ホールディングス	4655	95	2.04%
97	5801	古河電気工業	2488	60	2.41%
98	5802	住友電気工業	1620.5	50	3.09%
99	5915	駒井ハルテック	1634	60	3.67%
100	5936	東洋シヤッター	634	15	2.37%
101	6098	リクルートホールディングス	7593	21	0.28%
102	6103	オークマ	5180	80	1.54%
103	6178	日本郵政	868.6	50	5.76%
104	6255	エヌ・ピー・シー	659	2	0.30%
105	6278	ユニオンツール	3900	75	1.92%

出所：Astra データは2021年11月19日現在。終値がない場合は直近の値付値段。配当金は会社予想、未定もしくは未公表の場合は日経予想で年間表示。レンジ予想のものは下限を表示。配当利回りは税引き前で、少数第3位を四捨五入。株式分割等があった場合は考慮。ダイナバックは、貸株申込制限。エヌ・ピー・シーは日々公表銘柄。

巻末の重要な注意事項を十分お読みください

銘柄が豊富 ②

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
106	6301	小松製作所	2918	80	2.74%
107	6302	住友重機械工業	2710	90	3.32%
108	6326	クボタ	2484.5	42	1.69%
109	6332	月島機械	1166	24	2.06%
110	6361	荏原製作所	6470	130	2.01%
111	6366	千代田化工建設	399	0	0.00%
112	6367	ダイキン工業	24965	180	0.72%
113	6369	トーヨーカネツ	2626	105	4.00%
114	6370	栗田工業	5770	72	1.25%
115	6383	ダイフク	10080	85	0.84%
116	6457	グローリー	2253	68	3.02%
117	6460	セガサミーホールディングス	1947	40	2.05%
118	6471	日本精工	775	25	3.23%
119	6501	日立製作所	7289	115	1.58%
120	6502	東芝	4685	190	4.06%
121	6503	三菱電機	1523	40	2.63%
122	6507	シンフォニア テクノロジー	1350	35	2.59%
123	6594	日本電産	13460	60	0.45%
124	6645	オムロン	11430	92	0.80%
125	6674	ジーエス・ユアサ コーポレーション	2400	50	2.08%
126	6701	日本電気	5280	100	1.89%
127	6702	富士通	20605	220	1.07%
128	6703	沖電気工業	919	30	3.26%
129	6741	日本信号	915	27	2.95%
130	6752	パナソニック	1383.5	30	2.17%
131	6753	シャープ	1366	30	2.20%
132	6754	アンリツ	1920	40	2.08%
133	6758	ソニーグループ	14345	60	0.42%
134	6762	TDK	4815	136	2.82%
135	6770	アルプスアルパイン	1114	20	1.80%
136	6857	アドバンテスト	10430	130	1.25%
137	6861	キーエンス	74640	200	0.27%
138	6902	デンソー	9031	160	1.77%
139	6952	カシオ計算機	1605	45	2.80%
140	6954	ファナック	23355	471.7	2.02%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
141	6958	日本シイエムケイ	518	5	0.97%
142	6963	ローム	11370	160	1.41%
143	6971	京セラ	7132	180	2.52%
144	6981	村田製作所	8951	120	1.34%
145	7011	三菱重工業	2848.5	90	3.16%
146	7012	川崎重工業	2086	30	1.44%
147	7013	I H I	2563	60	2.34%
148	7148	F P G	579	22	3.80%
149	7167	めぶきフィナンシャルグループ	230	11	4.78%
150	7180	九州フィナンシャルグループ	397	12	3.02%
151	7181	かんぽ生命保険	1801	90	5.00%
152	7182	ゆうちょ銀行	938	47	5.01%
153	7201	日産自動車	636.2	0	0.00%
154	7202	いすゞ自動車	1662	58	3.49%
155	7203	トヨタ自動車	2132.5	51	2.39%
156	7211	三菱自動車工業	388	0	0.00%
157	7261	マツダ	1046	15	1.43%
158	7267	本田技研工業	3324	110	3.31%
159	7269	スズキ	5332	90	1.69%
160	7270	S U B A R U	2308	56	2.43%
161	7309	シマノ	32990	235	0.71%
162	7322	三十三フィナンシャルグループ	1387	72	5.19%
163	7327	第四北越フィナンシャルグループ	2449	120	4.90%
164	7337	ひろぎんホールディングス	636	24	3.77%
165	7380	十六フィナンシャルグループ	2035	100	4.91%
166	7381	北國フィナンシャルホールディングス	1981	40	2.02%
167	7453	良品計画	2017	40	1.98%
168	7606	ユナイテッドアローズ	1963	19	0.97%
169	7697	R E X T	320	0	0.00%
170	7731	ニコン	1186	40	3.37%
171	7733	オリンパス	2631.5	14	0.53%
172	7741	H O Y A	18965	90	0.47%
173	7747	朝日インテック	2841	11.63	0.41%
174	7751	キヤノン	2612.5	90	3.44%
175	7752	リコー	1071	26	2.43%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
176	7762	シチズン時計	503	18	3.58%
177	7868	広済堂ホールディングス	887	0	0.00%
178	7912	大日本印刷	2772	64	2.31%
179	7915	N I S S H A	1732	40	2.31%
180	7936	アシックス	3020	24	0.79%
181	7943	ニチハ	3065	84	2.74%
182	7952	河合楽器製作所	3380	55	1.63%
183	7974	任天堂	51940	1490	2.87%
184	7984	コクヨ	1774	43	2.42%
185	7988	ニフコ	3685	62	1.68%
186	8001	伊藤忠商事	3386	110	3.25%
187	8002	丸紅	1034.5	51	4.93%
188	8015	豊田通商	5470	140	2.56%
189	8022	美津濃	2340	50	2.14%
190	8031	三井物産	2698.5	95	3.52%
191	8035	東京エレクトロン	62820	1284	2.04%
192	8053	住友商事	1668.5	90	5.39%
193	8056	日本ユニシス	3490	70	2.01%
194	8057	内田洋行	4775	110	2.30%
195	8058	三菱商事	3492	142	4.07%
196	8060	キャノンマーケティングジャパン	2349	60	2.55%
197	8075	神鋼商事	3315	170	5.13%
198	8107	キムラタン	21	0	0.00%
199	8113	ユニ・チャーム	4844	36	0.74%
200	8132	シナネンホールディングス	3395	75	2.21%
201	8136	サンリオ	2799	16	0.57%
202	8203	M r M a x H D	570	27	4.74%
203	8207	テンアライド	316	0	0.00%
204	8214	A O K I ホールディングス	652	10	1.53%
205	8252	丸井グループ	2288	52	2.27%
206	8267	イオン	2708	36	1.33%
207	8273	イズミ	3460	86	2.49%
208	8306	三菱UFJフィナンシャル・グループ	637.2	28	4.39%
209	8308	りそなホールディングス	426.9	21	4.92%
210	8309	三井住友トラスト・ホールディングス	3626	160	4.41%

出所：Astra データは2021年11月19日現在。終値がない場合は直近の値付値段。配当金は会社予想、未定もしくは未公表の場合は日経予想で年間表示。レンジ予想のものは下限を表示。配当利回りは税引き前で、少数第3位を四捨五入。株式分割等があった場合は考慮。キムラタンは、貸株申込制限。

巻末の重要な注意事項を十分お読みください

銘柄が豊富 ③

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
211	8316	三井住友フィナンシャルグループ	3887	210	5.40%
212	8331	千葉銀行	675	22	3.26%
213	8336	武蔵野銀行	1643	90	5.48%
214	8341	七十七銀行	1219	55	4.51%
215	8342	青森銀行	1753	50	2.85%
216	8344	山形銀行	834	30	3.60%
217	8354	ふくおかフィナンシャルグループ	1943	95	4.89%
218	8355	静岡銀行	852	25	2.93%
219	8359	八十二銀行	373	14	3.75%
220	8362	福井銀行	1444	50	3.46%
221	8368	百五銀行	326	11	3.37%
222	8369	京都銀行	4965	70	1.41%
223	8370	紀陽銀行	1418	35	2.47%
224	8377	ほくほくフィナンシャルグループ	815	35	4.29%
225	8382	中国銀行	859	23	2.68%
226	8385	伊予銀行	553	16	2.89%
227	8387	四国銀行	719	30	4.17%
228	8388	阿波銀行	2118	40	1.89%
229	8411	みずほフィナンシャルグループ	1458.5	80	5.49%
230	8418	山口フィナンシャルグループ	662	28	4.23%
231	8544	京葉銀行	442	20	4.52%
232	8585	オリエントコーポレーション	133	3	2.26%
233	8591	オリックス	2343	78	3.33%
234	8600	トモニホールディングス	298	9	3.02%
235	8609	岡三証券グループ	386	15	3.89%
236	8725	MS&ADインシュアランスグループホールディングス	3547	165	4.65%
237	8766	東京海上ホールディングス	5910	245	4.15%
238	8801	三井不動産	2540.5	44	1.73%
239	8802	三菱地所	1654.5	33	1.99%
240	8830	住友不動産	3884	45	1.16%
241	9001	東武鉄道	2722	20	0.73%
242	9005	東急	1685	15	0.89%
243	9006	京浜急行電鉄	1240	10	0.81%
244	9007	小田急電鉄	2257	10	0.44%
245	9008	京王電鉄	5280	40	0.76%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
246	9009	京成電鉄	3575	17	0.48%
247	9020	東日本旅客鉄道	7018	100	1.42%
248	9041	近鉄グループホールディングス	3435	0	0.00%
249	9042	阪急阪神ホールディングス	3510	50	1.42%
250	9044	南海電気鉄道	2201	25	1.14%
251	9045	京阪ホールディングス	2816	25	0.89%
252	9048	名古屋鉄道	1832	12.5	0.68%
253	9062	日本通運	6830	185	2.71%
254	9064	ヤマトホールディングス	2620	46	1.76%
255	9068	丸全昭和運輸	3310	80	2.42%
256	9101	日本郵船	7280	800	10.99%
257	9104	商船三井	6290	800	12.72%
258	9143	S Gホールディングス	2653	41	1.55%
259	9201	日本航空	2388	0	0.00%
260	9202	A N Aホールディングス	2671.5	0	0.00%
261	9301	三菱倉庫	2936	78	2.66%
262	9310	日本トランスシティ	589	10	1.70%
263	9401	T B Sホールディングス	1930	30	1.55%
264	9432	日本電信電話	3184	110	3.45%
265	9433	K D D I	3410	125	3.67%
266	9501	東京電力ホールディングス	307	0	0.00%
267	9502	中部電力	1168	50	4.28%
268	9503	関西電力	1028	50	4.86%
269	9504	中国電力	884	50	5.66%
270	9505	北陸電力	561	15	2.67%
271	9506	東北電力	756	40	5.29%
272	9507	四国電力	752	30	3.99%
273	9508	九州電力	814	40	4.91%
274	9509	北海道電力	471	20	4.25%
275	9531	東京瓦斯	1957	65	3.32%
276	9532	大阪瓦斯	1821	55	3.02%
277	9603	エイチ・アイ・エス	2294	0	0.00%
278	9613	エヌ・ティ・ティ・データ	2532	19	0.75%
279	9678	カナモト	2385	70	2.94%
280	9715	トランス・コスモス	3195	84	2.63%

NO	銘柄コード	銘柄名	株価	一株配当	配当利回り
281	9719	S C S K	2215	46.67	2.11%
282	9735	セコム	7959	180	2.26%
283	9744	メイテック	7020	185.5	2.64%
284	9753	アイエックス・ナレッジ	740	15	2.03%
285	9766	コナミホールディングス	6280	73	1.16%
286	9783	ベネッセホールディングス	2325	50	2.15%
287	9900	サガミホールディングス	1052	0	0.00%
288	9983	ファーストリテイリング	73770	520	0.70%
289	9984	ソフトバンクグループ	6856	44	0.64%

出所：Astra データは2021年11月19日現在。終値がない場合は直近の値付値段。配当金は会社予想、未定もしくは未公表の場合は日経予想で年間表示。レンジ予想のものは下限を表示。配当利回りは税引き前で、少数第3位を四捨五入。株式分割等があった場合は考慮。ANAホールディングスは、継続企業の前提。エイチ・アイ・エスは、ファイナンス銘柄。

巻末の重要な注意事項を十分お読みください

手数料およびリスクについての重要な注意事項

● 一般的な商品におけるリスクは以下ようになります。

・株式
株式は、株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による株価の変動によって損失が生じるおそれがあります。また、株式の発行体やその他の者の経営や財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により、株価が変動することによって損失が生じるおそれがあります。

● 株式累積投資の手数料等は以下ようになります。

・株式累積投資口座管理料は無料です。当社は岡三証券株式会社に取次を行っていますが、当社でお取引の場合は口座管理料は無料です。
・売買委託手数料および消費税が必要です。売買手数料は以下の通りです。

売買の別	手数料率
お客様のお買付	積立金額の1.265%(税込み)
お客様のご売却	約定代金の1.265%(税込み)

<手数料等諸費用について>

・有価証券や金銭を当社の口座でお預りする場合には、当社では料金を頂戴いたしません。なお、証券保管振替機構を通じて他社へ株式等を口座振替する場合には、口座振替する数量に応じ、1銘柄あたり6,600円(税込み)を上限として口座振替手数料をいただきます。

株式累積投資口座で保有する単元未満の株式は他社へ移管することはできません。

お取引にあたっては「金銭・有価証券の預託、記帳及び振替に関する契約のご説明」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえでご契約ください。

・株式の売買取引には、約定代金(単価×数量)に対し、最大1.265%(税込み)(手数料金額が2,750円を下回った場合は2,750円(税込み))の売買手数料をいただきます。ただし、株式累積投資は一律1.265%(税込み)の売買手数料となります。国内株式を募集等により購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。

●この資料は岡三にいがた証券が作成したものです。その正確性および完全性について保証するものではありません。また、本資料のいかなる内容も将来の市場環境の変動や株式の値動き等を保証するものではありません。

●岡三にいがた証券およびその関係会社、役員が、この資料に記載されている証券もしくは金融商品について自己売買または委託売買取引を行う場合があります。

●自然災害等不測の事態により金融商品取引市場が取引を行えない場合は売買執行が行えないことがあります。

●ご注意

ご投資に際しましては、「株式累積投資口座約款」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえで、最終的な投資決定は、お客様の判断でなさるようお願いいたします。

岡三にいがた証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第169号

加入協会：日本証券業協会

(2021年9月)

手数料およびリスクについての重要な注意事項

<有価証券や金銭のお預りについて>

株式、優先出資証券等を当社の口座へお預けになる場合は、1年間に3,300円(税込み)の口座管理料をいただきます。加えて外国証券をお預けの場合には、1年間に3,300円(税込み)の口座管理料をいただきます。ただし、当社が定める条件を満たした場合は当該口座管理料を無料といたします。

なお、上記以外の有価証券や金銭のお預りについては料金をいたしません。さらに、証券保管振替機構を通じて他社へ株式等を口座振替する場合には、口座振替する数量に応じて、1銘柄あたり6,600円(税込み)を上限として口座振替手数料をいただきます。

お取引にあたっては「金銭・有価証券の預託、記帳及び振替に関する契約のご説明」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえでご契約ください。

<株式>

株式の売買取引には、約定代金(単価×数量)に対し、最大1.265%(税込み)(手数料金額が2,750円を下回った場合は2,750円(税込み))の売買手数料をいただきます。ただし、株式累積投資は一律1.265%(税込み)の売買手数料となります。国内株式を募集等により購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。

外国株式の海外委託取引には、約定代金に対し、最大1.375%(税込み)の売買手数料をいただきます。外国株式の国内店頭(仕切り)取引では、お客様の購入および売却の単価を当社が提示します。この場合、約定代金に対し、別途の手数料および諸費用はかかりません。

※外国証券の外国取引にあたっては、外国金融商品市場等における売買手数料および公租公課その他の賦課金が発生します(外国取引に係る現地諸費用の額は、その時々々の市場状況、現地情勢等に応じて決定されますので、その合計金額等をあらかじめ記載することはできません)。外国株式を募集等により購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。

- ・株式は、株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による株価の変動によって損失が生じるおそれがあります。
- ・株式は、発行体やその他の者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により、株価が変動することによって損失が生じるおそれがあります。
- ・また、外国株式については、為替相場の変動によって、売却後に円換算した場合の額が下落することによって損失が生じるおそれがあります。

<債券>

債券を募集・売出し等により、または当社との相対取引により購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。

- ・債券は、金利水準、株式相場、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による債券価格の変動によって損失が生じるおそれがあります。
- ・債券は、発行体やその他の者の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等により、債券価格が変動することによって損失が発生するおそれがあり、また、元本や利子の支払いの停滞もしくは支払い不能の発生または特約による元本の削減等のおそれがあります。
- ・金融機関が発行する債券は、信用状況の悪化により本拠所在地国の破綻処理制度が適用され、債権順位に従って元本や利子の削減や株式への転換等が行われる可能性があります。ただし、適用される制度は発行体の本拠所在地国により異なり、また今後変更される可能性があります。

<個人向け国債>

個人向け国債を募集により購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。個人向け国債を中途換金する際は、次の計算によって算出される中途換金調整額が、売却される額面金額に経過利子を加えた金額より差し引かれます(直前2回分の各利子(税引前)相当額×0.79685)。

- ・個人向け国債は、安全性の高い金融商品ですが、発行体である日本国政府の信用状況の悪化等により、元本や利子の支払いが滞ったり、支払い不能が生じるおそれがあります。

<転換社債型新株予約権付社債(転換社債)>

国内市場上場転換社債の売買取引には、約定代金に対し、最大1.10%(税込み)(手数料金額が2,750円を下回った場合は2,750円(税込み))の売買手数料をいただきます。転換社債を募集等によりご購入いただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。転換社債は転換もしくは新株予約権の行使対象株式の価格下落や金利変動等による転換社債価格の下落により損失が生じるおそれがあります。また、外貨建て転換社債は、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。

手数料およびリスクについての重要な注意事項

<投資信託>

投資信託のお申込みにあたっては、銘柄ごとに設定された費用をご負担いただきます。

- ・お申込時に直接ご負担いただく費用:お申込手数料(お申込金額に対して最大3.85%(税込み))・保有期間中に間接的にご負担いただく費用:信託報酬(信託財産の純資産総額に対して最大年率2.254%(税込み))・換金時に直接ご負担いただく費用:信託財産留保金(換金時に適用される基準価額に対して最大0.5%)
- ・その他の費用:監査報酬、有価証券等の売買にかかる手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が必要となり、商品ごとに費用は異なります。お客様にご負担いただく費用の総額は、投資信託を保有される期間等に応じて異なりますので、記載することができません(外国投資信託の場合も同様です)。
- ・投資信託は、国内外の株式や債券等の金融商品に投資する商品ですので、株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の変動による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が下落することにより、損失が生じるおそれがあります。
- ・投資信託は、組入れた有価証券の発行者(或いは、受益証券に対する保証が付いている場合はその保証会社)の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の変化等による、対象組入れ有価証券の価格の変動によって基準価額が変動することにより、損失が生じるおそれがあります。
- ・上記記載の手数料等の費用の最大値は、今後変更される場合があります。

<信用取引>

信用取引には、約定代金に対し、最大1.265%(税込み)(手数料金額が2,750円を下回った場合は2,750円(税込み))の売買手数料、管理費および権利処理手数料をいただきます。また、買付けの場合、買付代金に対する金利を、売付けの場合、売付株券等に対する貸株料および品貸料をいただきます。委託証拠金は、売買代金の30%以上で、かつ300万円以上の額が必要です。信用取引では、委託証拠金の約3.3倍までのお取引を行うことができるため、株価の変動により委託証拠金の額を上回る損失が生じるおそれがあります。

○2037年12月までの間、復興特別所得税として、源泉徴収に係る所得税額に対して2.1%の付加税が課税されます。

○金融商品は、個別の金融商品ごとに、ご負担いただく手数料等の費用やリスクの内容や性質が異なります。当該金融商品の取引契約をされる場合、その金融商品の「契約締結前交付書面」(もしくは目論見書)または「上有価証券等書面」の内容を十分にお読みいただき、ご理解いただいたうえでご契約ください。

○この資料は岡三証券が信頼できると判断した情報に基づいて作成されたものですがその情報の正確性、完全性を保証するものではありません。また、資料中の記載内容、数値、図表等は、本資料作成時点のものであり、事前の連絡なしに変更される場合があります。なお、本資料に記載されたいかなる内容も将来の投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。

○岡三証券およびその関係会社、役職員が、この資料に記載されている証券もしくは金融商品について自己売買または委託売買取引を行う場合があります。

○自然災害等不測の事態により金融商品取引市場が取引を行えない場合は売買執行が行えないことがあります。

岡三証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第53号

加入協会:日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問協会、

一般社団法人第二種金融商品取引業協会

(2019年10月)