

マネックス証券との業務提携に関する よくあるご質問

No	質問	回答
【移管について】		
1	自身の資産が今度どうなりますか？	現在イオン銀行でお預かりしている、お客様の投資信託残高につきましては、預け先がマネックス証券に移ることになります。ただし、これまでと同様に引き続き適切に分別管理されますので、ご安心ください。
2	現在、イオン銀行で投資信託を特定口座にて保有しているが、マネックスには特定口座として引き継がれますか？	これまでと同様に特定口座として引き継がれます。既にマネックス証券に口座を保有している、マネックス証券に特定口座を開設されていないお客様は移管のタイミングで新たに特定口座を開設いたします。
3	イオン銀行専用ファンドを持っているがマネックス証券に移管したらどうなるのか？	イオン銀行専用ファンドもマネックス証券に移管されます。移管後も引き続きマネックス証券にて専用ファンドをお取引いただけます。
4	マネックス証券に移管されても、これまで同様に、投資信託の相談をすることはできますか？	さようでございます。これまでと同様に引き続き投資信託のご相談を承ります。
5	顧客情報属性や取引情報は引き継がれますか？	お客様情報や投資信託のお取引情報についてもマネックス証券に引き継がれます。
6	投信残高がまったくなくても、投信口座は移管されますか？	お預かり残高が無い場合でも保有されている投資信託口座はマネックス証券へ移管されます。
7	インターネット環境がなく、メールアドレスもありません。いつも店舗で注文の取引をしているが、マネックス証券への移管後、取引をするには、インターネット環境が必要ですか？	申し訳ございませんが、2024年1月4日以降は、お取引にあたり、インターネット環境が必要になります。また、イオン銀行店舗でお取引いただく場合もインターネットバンキングのご登録が必要となります。インターネットバンキングの初回登録方法はこちら (https://www.aeonbank.co.jp/direct/beginner/)
8	イオン銀行店舗で相談できるのは投信のみですか？FX・株・債券・ETFなどの相談もできるようになりますか？	マネックス証券で取り扱う金融商品の内、イオン銀行店舗では投資信託のご相談のみ承ります。
9	イオン銀行で保有しているすべてのファンドがマネックス証券に移管されますか？	すべてのファンドを移管します。
10	マイナンバーの届出をしたくない	税法上、すべてのお客様に証券会社へのマイナンバーの告知が義務付けられておりますので、ご理解とご協力をお願いいたします。
【サービスについて】		
1	イオンカードのクレジット決済で投資信託積立ができるのはいつからですか。	サービス内容、開始時期については検討中でございます。サービス内容、開始時期が決まり次第、HP等でお知らせいたしますので、今しばらくお待ちくださいませ。
2	クレジットで投資できるということですが、WAON（ポイント）でも投資できるようになりますか？	サービス内容、開始時期については検討中でございます。サービス内容、開始時期が決まり次第、HP等でお知らせいたしますので、今しばらくお待ちくださいませ。
3	イオン銀行では投資信託の販売をしなくなるのですか？	イオン銀行のインターネットバンキングから直接マネックス証券のMYPAGEにアクセスし、証券総合口座の開設や投資信託のお取引が可能です。またイオン銀行店舗においても引き続き投資信託を含む資産形成商品のご相談を承ります。
4	マネックス証券はオンライン証券だが、イオン銀行で行っていたWEBサービス（オンライン取引）は、今後はどうなるのか？	引き続きイオン銀行のインターネットバンキングを通じてマネックス証券のMYPAGEにアクセスすることでお取引が可能です。移管対象のお客様には別途マネックス証券の取引ページの操作方法等のご案内を予定しております。
5	これからイオン銀行の投資信託口座を解約することは可能か？	2023年の投資信託口座解約の受付は2023年11月27日（月）をもって終了いたしました。今後の投資信託口座解約は2024年1月4日（木）以降にマネックス証券へお問合せください。
6	しっかり運用セットはマネックス証券でも取り扱いますのか？	しっかり運用セットはマネックス証券への移管に伴い、2023年末をもってサービスを終了させていただきます。
7	イオン銀行で契約している投信積み立ては引き継がれますか？	お客様の「投信自動積立」は、移管後、マネックス証券の投信積立サービスの「ウェブかんたん銀行つみたて」（お客様のイオン銀行口座からの口座振替による払込み）として引き継がれます。
8	イオン銀行の投資信託口座にはいつまでログインできますか？	2023年12月31日（日）の23:59までログイン可能です。
9	イオン銀行の店舗でマネックス証券取り扱いの全てのファンドについて相談できるようになりますか？	一部のファンドを除き、イオン銀行店舗でご相談を承ります。

マネックス証券との業務提携に関する よくあるご質問

No	質問	回答
10	手続きを行った際の書面について、電子ではなく引き続き郵送（紙）で交付してほしい。	原則、電子交付サービスにご同意いただく必要がございますが、個別に紙での交付をご希望の場合、マネックス証券のコールセンターまでお申し出ください。
11	2023年の特定口座年間取引報告書はイオン銀行から発行となるのですか。	2023年の特定口座年間取引報告書はイオン銀行名での発行となります。
12	マネックス証券に口座開設された場合資金の振替はどのように行われるのですか？	マネックス証券のMYPAGEにログイン後、入出金メニューからイオン銀行とマネックス証券間の資金振替を行うことが可能です。 また、投資信託購入時にイオン銀行預金口座からの引落としをご選択いただけます。
13	マネックス証券に口座開設された場合資金の振替は他の銀行を設定したいが可能ですか？	他の銀行に設定することは可能です。2024年1月4日以降、マネックス証券のMYPAGEからお手続きください。
14	マネックス証券の投信はすべて購入時手数料0円ですがイオン銀行も同様（0円）になるのですか？	2024年1月以降、イオン銀行を通じてお取引いただく場合も投資信託の購入時手数料はすべて「0円」（ノーロード）となります。
15	いつからマネックス証券にログインできるようになりますか？	2024年1月4日（木）よりログイン可能となる予定です。
16	事前にマネックス証券に口座を開設しておく必要はありますか？	事前にマネックス証券の口座を開設する必要はございません。
17	口座移管後マネックス証券にはどのようにログインすればいいのですか？	2024年1月4日以降、イオン銀行インターネットバンキング「投資信託（金融商品仲介）」メニューの「お取引・照会」よりシングルサインオンでログインいただけます。なお、初回ログイン時のみ、12月にマネックス証券から通知される「イオン銀行認証コード」が必要です。詳細は、同通知に同封の「お取引開始にあたって」をご確認ください。
18	マネックス証券が提供している投信以外のサービスも利用できるようになりますか？	2024年1月4日以降、マネックス証券で取り扱っている商品をマネックス証券のMYPAGEにアクセスすることでお取引いただけます。
19	マネックス証券でも運用相談はできますか？	マネックス証券のコールセンターでも商品のご説明をさせていただきます。
20	口座移管後、住所等届け出事項の変更は、イオン銀行で手続きすれば変更になりますか？	2024年1月4日以降、ご住所等届け出事項の変更については、イオン銀行でのお手続きの後、別途マネックス証券でのお手続きが必要になりますので何卒ご了承ください。
21	マネックス証券へ移管後も365日24時間WEBで投資信託の注文ができますか？	下記のシステムメンテナンス時間を除いて、ご注文を受付けております。 ・営業日の翌日2：00～5：00頃のうち約20分間 ・営業日の15：30～17：00頃 （土日、祝日、12/31～1/3除く）
22	マネックス証券へ移管後、投資信託を注文した場合の資金引き落としは何時ですか。	注文いただいたタイミング（即時）で資金を引き落としさせていただきます。
23	【NISAについて】	
24	ジュニアNISAを保有しているがマネックス証券に移管後も同じ条件で引き続き取引できるのか？	移管時点で未成年の方は成人するまでマネックス証券にて非課税で保有可能です。なおジュニアNISAについては制度上、2024年以降、新たな非課税投資枠は設けられません。
25	イオン銀行の投信口座がマネックス証券へ移管されると、イオン銀行にあるNISA口座もマネックス証券へ移管となるのでしょうか？	NISA口座についても自動的にマネックス証券へ移管します。
26	マネックス証券に移管した後にNISA口座の投信を売却しても非課税のままですか？	イオン銀行で開設されているNISA口座もマネックス証券NISA口座への移管対象となりますので、非課税期間内に売却し、譲渡益が発生した場合は非課税となります。
	【重複口座について】	
1	マネックス証券にもイオン銀行にも口座を保有しているがどうなるのか？	マネックス証券の口座を存続口座として、残高を一つの口座に統合させていただきます。詳細は、10月にマネックス証券より発送のご案内書面もしくはマネックス証券（MYPAGE）をご確認ください。
	【Myステージについて】	
1	マネックス証券には様々な投信積立の方法がありますが、どれで積み立ててもMyステージスコア加算の対象となりますか？	マネックス証券が提供する投資信託（つみたて）のうち、「ウェブかんたん銀行つみたて」のイオン銀行からの振替実績がMyステージスコア加算の対象となります。
2	マネックス証券で購入した株式の預り残高はMyステージスコアの加算対象となりますか？	投資信託残高のみが対象となります。

マネックス証券との業務提携に関する よくあるご質問

No	質問	回答
3	マネックス証券移管後に、投信積立日を15日から別日に変更した場合でも、投信自動積立の口座振替のイオン銀行スコア加算となりますか？	・「ウェブかんたん銀行つみたて」での積立で、かつイオン銀行口座での振替実績があれば、振替日にかかわらずイオン銀行スコアの加算対象となります。
4	投信積立日を月の最終日に設定しています。○月の最終日は日曜日であったため、投信積立の口座振替は翌月の▲月に行われました。この場合のイオン銀行スコアが加算されるのはどちらの月になりますか？	口座振替日を月末に設定し、月末が金融機関休業日の場合は、振替月が翌月扱いとなります。 また、イオン銀行スコアの判定は口座振替が行われた月でカウントされます。従って、この場合は▲月のイオン銀行スコア加算となります。 (なお、▲月の月末に再度口座振替が行われても、獲得できるイオン銀行スコアは30点のみです。)
5	他行の仲介対象口座になっているためイオン銀行の金融商品仲介サービスの対象外となっておりますが、Myステージを利用したいです。イオン銀行金融商品仲介サービスを利用するには、どのような手続きをすればよいでしょうか。	具体的なイオン銀行への金融商品仲介の利用手続きは2024年1月4日以降にご案内致します。 (イオン銀行にて、マネックス証券へのイオン銀行口座振替手続き後、マネックス証券から発送される申込書面を返送頂く必要がございます。手続きの完了までにはお時間を要しますので予めご了承下さい。)
【通帳アプリ】		
	2024年1月4日以降も投資信託の残高を確認することはできますか？	マネックス証券への投資信託口座の移管に伴い、イオン銀行の通帳アプリでの投資信託の残高がご確認いただけなくなっております。 マネックス証券が提供するアプリおよびウェブサイトにて投資信託の残高をご確認ください。
【その他】		
1	金融商品仲介業とはなんですか？	金融商品仲介業とは、法令等に基づき、金融機関が証券会社の委託を受けて、「有価証券の売買等の媒介」や「有価証券の募集、もしくは売出しの取扱い」などを行う業務のことです。
2	証券会社等に勤めているため、マネックス証券には口座を持ってない。どうしたらよいか？	証券会社勤務のお客さまでもマネックス証券への移管は可能かつ投資信託のお取引も可能でございます。2017年8月1日に日本証券業協会が定める「協会員の従業員に関する規則」が改正され、証券会社等にお勤めのお客さまが、他の証券会社に対して有価証券取引の注文を出すことおよび他の証券会社がこれを受けることに関する制限が撤廃されました。但し、お客さまの勤務先の社内規則により、他社での証券口座の開設について自主的な規制が設けられている場合がございますので、ご勤務先等にご確認ください。