

【超初心者向け】

楽天NISA 始め方ガイド

 楽天証券



解説：やまけん

保有商品一覧



現在の評価額合計 ②

1,214,590 円

+214,596 円 (+21.46%)

すべて

つみたてNISA

つみたてNISA 分配金コース：受取型

積立中

楽天

楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽
天・VTI)

時価評価額

64,567 円

評価損益(率)

-2,099 円 (-3.14%)

売却へ

〈やまけんの積立NISA実績〉

購入銘柄

楽天・全米株式インデックス・ファンド
(楽天・VTI)

毎月の積立額

3.3万円

積立期間

2年



やまけん

＼最短5分で口座申込／

[楽天証券へ無料登録する](#) >

詳しいはじめ方→

01

楽天証券の口座開設 (メールアドレスの登録)

「口座開設」から 新規申し込み

みなさまに選ばれて **No.1**

NISA口座数 **No.1**
(つみたて・一般・ジュニア) ※1

新規口座開設数 **No.1**
過去5年累計 ※2

はじめてお取引をするお客様にキャンペーンを揃えました!

※1 日本証券業協会「NISA及びジュニアNISA口座開設・利用状況調査結果(全証券会社)」および各社公表資料より算出(2022年9月末時点)

※2 楽天証券(かな順)で2018年から2022年の5年間で開設された新規口座の会社数と比較。2022年9月30日現在。楽天証券調べ。

口座開設はこちら

「楽天会員」「非会員」 を選択

メール登録 本人確認 お客様情報入力

【iOS16をご利用のお客様へ重要なお知らせ】
現在、iOSの不具合により、iOS16でSafariをご利用されている一部のお客様におきまして、ログインパスワードの設定画面にてパスワードを入力しようとすると画面がフリーズする事象が発生しております。
2022年10月24日にリリースされましたiOS16.1では上記事象が改善されていますので、お申し込みの前に最新バージョンのアップデートをお願いいたします。
また、iOS16でお申し込みの場合は、事前にパスワード自動入力機能をオフにすることで回避可能ですので、設定変更の上お申し込みください。

▼パスワード自動入力機能をオフにする手順
iPhone/iPad 「設定」→パスワード→パスワードオプション→パスワードを自動入力→「オフ」

楽天会員ではない方 楽天会員の方

「楽天会員の方」からのお申し込みでは、楽天メールアドレスを当社登録メールアドレスとさせていただきます。

メールアドレスを 登録して送信

Rakuten 楽天証券

1 メール登録 2 本人確認 3 お客様情報入力

メール送信

メールアドレスをご入力後、送信ボタンをクリックしてください。

※メールアドレスは必ずご自身のものを入力してください。

例) taro@rakuten-sec.co.jp

当社の個人情報保護方針について同意のうえお申し込みください。

[個人情報保護方針 >](#)

同意のうえ、送信する

届いたメールのURLを開いて手続き



楽天証券からのお知らせ
宛先:

12:32

【楽天証券】総合口座をお申込みいただきありがとうございます

このたびは楽天証券の総合口座をお申込みいただき、誠にありがとうございます。

お手元に本人確認書類（運転免許証、個人番号カード等）をご準備の上、7日以内に申込手続きを行ってください。

▼お手続きの開始はこちらです (iPhoneの場合は「Safari」、Androidの場合は「Chrome」で開いてください。)

<https://member.rakuten-sec.co.jp/service/>

国籍と本人確認書類を選択

1 メール登録

2 本人確認

3 お客様情報入力

国籍を選択してください。 **必須**

日本

その他

本人確認書類を選択してください

※お手元に本人確認書類がない場合は、本人確認書類をご用意のうえ、お送りしたメールから改めてお手続きください。

運転免許証



個人番号カード
※通知カードは不可



上記以外の本人確認書類での提出はこちら

※マイナンバーカードで本人確認すると
あとからやる手間が省けるのでオススメ！

手順をチェックして撮影の説明へ

Rakuten 楽天証券

顔写真と本人確認書類の撮影だけで
ご本人確認を行っていただけます。

STEP 1

本人確認書類の撮影

表面・厚み・裏面の3種類撮影します



STEP 2

顔写真の撮影

※取得した画像情報は
本人確認以外で使用しません

STEP 3

実物であることの判定

表面の撮影説明へ

02 | 楽天証券の口座開設 (本人確認)

〈撮影は4パターン〉

- 書類のオモテ
- 書類の厚み
- 顔の正面
- 指示に従って顔の拡大

1

表面の撮影説明



2

厚みの撮影説明



3

顔写真の撮影説明



4

実物であることの判定



03

楽天証券の口座開設 (基本情報の入力)

氏名、住所、電話番号などの 基本情報を入力

メルマガの有無に チェックを入れて次へ

1 メール登録 | 2 本人確認 | 3 お客様情報入力

お客様情報の入力

お取引にあたって回答が必須な項目です。

お名前 必須

姓

例) 楽天

例) ラクテン

名

例) 太郎

例) タロウ

※お名前は、姓名合わせて全角59文字以内で入力してください。

※お名前(カナ)は、姓名合わせて全角119文字以内で入力してください。

性別 必須

男性 女性

生年月日 必須

年 月 日

ご住所 必須

本人確認書類に記載の住所と同一の住所をご入力ください。
例：漢字相違、番地入力漏れの不備が多くなっているのをご注意ください。

郵便番号

158 - 0094

都道府県・市区郡

例) 東京都世田谷区

※全角16文字以内で入力してください。

町村名・番地など ※番地の入力漏れにご注意ください。

例) 玉川1-14-1

※全角16文字以内で入力してください。

マンション名・部屋番号

チャットで
問合せ

パスワードの再設定等で、携帯電話(SMS)を利用する場合がありますので、携帯電話番号のご登録を推奨します。

携帯電話番号

※ハイフンなしで入力してください。(例 09012345678)

携帯電話番号をお持ちでない方はチェックを入れてください。

ご案内メール 必須

楽天証券ニュースの受信の有無を選択してください。

受信する 受信しない

楽天証券からのお得なご案内や楽天グループからのお得な情報を配信いたします。

次へ

本申込書はこちらの書面の内容を兼ねています

「確定申告が不要」を選択する

Rakuten 楽天証券 取引前のご登録

1 メール登録 — 2 本人確認 — 3 お客様情報入力

お客様の口座について

納税方法の選択 **必須** ?

確定申告が不要 (楽天証券にまかせる) **おすすめ**
特定口座 (源泉徴収あり)

自分で確定申告
特定口座 (源泉徴収なし)

自分で計算して確定申告
一般口座 (源泉徴収なし)

NISA口座の選択 **必須** ?

NISA口座を開設と初めてを選択する

NISA口座の選択 **必須** ?

「NISA約款」 についてご確認・ご理解のうえお申し込みください。

NISA口座を開設しますか。

開設する **おすすめ**

開設しない

開設する場合は以下を選択してください。

初めて開設する

他社から乗り換える

NISA口座はすべての金融機関を通じて1人1口座しか開設できません。

▼以下に該当する方は「他社から乗り換える」を選択してください

- ・現在、他社でNISA口座を保有している方
- ・2018年以降、当社・他社のNISA口座を廃止した後、どこにもNISA口座を保有していない方

※NISA口座開設状況が不明な方は、最寄りの税務署にて確認できます。

NISA区分は「つみたてNISA」を選択

NISA区分を選択してください。

つみたてNISA

一般NISA

10万円の利益が出た場合

税金 約2万円 受取 約8万円 課税口座 (特定口座・一般口座)	非課税! 受取 約10万円 NISA口座
--	----------------------------

NISA口座は口座開設料・管理料も無料!

- ・2023年のうちにNISA口座を開設すると、2024年からの新NISA口座は自動的に開設されます。
- ・2023年のNISA投資限度額を使って購入した商品は、2024年からの新NISAにおける最大非課税限度額 (1,800万円) には含まれません。
- ・2023年にNISA口座で積立を開始すれば、新NISA口座にも積立設定を引き継ぎます。

楽天銀行を持ってないなら「申し込む」がオススメ

楽天カードの連絡の有無 iDeCoの申込を選択

FXと信用取引の口座は申し込まないでOK

※あとから申込可能

Rakuten 楽天証券 取引前のご登録

1 メール登録 — 2 本人確認 — 3 お客様情報入力

お客様の口座について

楽天銀行口座の申込 **必須**

申し込む 申し込まない

楽天銀行口座を開設済みの方を選択してください。
入力された情報を引き継いで簡単にお申しいただけます。

【メリット】
楽天証券を利用する際は楽天銀行口座との連携がお勧めです。
メリット1：連携するだけで、普通預金に**優遇金利**が適用されます。
メリット2：お取引に応じて**楽天ポイント**が貯まります。
メリット3：**手数料無料**で楽天銀行口座から不足資金を**自動入金**できます。
※普通預金（マネーブリッジ利用者）の内容はこちら

楽天カードの案内 **必須**

楽天カードの申込ページのURLをご登録の携帯電話（SMS）とメールアドレスにお送りいたします。
ご希望されるお客様は「受け取る」を選択してください。

受け取る 受け取らない

楽天カード新規入会＆利用と楽天証券条件達成で **7,000円**

詳細はこちら

iDeCo（イデコ）の申込 **必須**

申し込む 申し込まない

初心者でもはじめやすい

節税できる年金 iDeCo

年収500万円、毎月23,000円積み立てた場合 **年間55,200円の節税!**

楽天FX口座の申込 **必須**

申し込む 申し込まない

信用取引口座の申込 **必須**

申し込む 申し込まない

次へ

ログインするときの パスワードを設定

Rakuten 取引前のご登録
楽天証券

1 メール登録 — 2 本人確認 — 3 お客様情報入力

ログインパスワードの設定

楽天証券にログインする際のパスワードを設定してください。

※パスワードは今後表示されませんので忘れないように保管してください。誕生日や電話番号、AAAAや1234等の他人から推測されやすい文字列を含むパスワードは設定できません。

.....

.....

半角英数記号8文字以上16文字以下、文字種2種以上使用する。

次へ (内容確認へ)

規約をチェックして 申込を完了

楽天証券

1 メール登録 — 2 本人確認 — 3 お客様情報入力

重要書類への同意

電子交付などに関するご説明・総合証券取引約款・個人情報保護方針・反社会的勢力ではないことの表明・確約・楽天グループへの情報提供に関する同意書

電子交付等に関するご説明

電子交付等とは、当社からお客様へ交付または徴求することが法令等により義務づけられている様々な書類のうち、下記（書面の種類）に記載の書面を紙媒体に代えて電磁的方法により交付または徴求するものです。

（PC環境）
電子交付等は、パソコンもしくはスマートフォンのインターネット環境が整っている必要があります。（フィーチャーフォン端末からのご利用はできません。）

（書面の種類）
電子交付等の書面種類は、金融商品取引法、投資信託および投資法人に関する法律等において規定されている電子交付または電子徴求が認められている以下のものとします。

①取引報告書	②取引残高報告書・年間支払通知書	③特定口座年間取引報告書
④契約締結前交付書面	⑤目録見書	⑥投資信託の補充説明書
⑦債券の補充説明書	⑧外国証券内容説明書	⑨外国証券情報
⑩運用報告書	⑪口座設定約款	⑫種別書・同意書

⑬投資信託のトータルリターン通知書
※①・②は「再担保同意明細書」と兼ねています。
※⑤・⑦は「目録見書補充書面」です。

（電子交付等の方法）
上記書面の電子交付または電子徴求を当社は、ログイン後のホームページにおいて、それぞれの種類毎に以下の方法により行います。

○お客様専用のファイルに記録された記載事項をお客様の閲覧に供する方法・・・①～③、⑩
○閲覧ファイルに記録された記載事項をお客様の閲覧に供する方法・・・④～⑫

（閲覧方式）
電子交付の書面は、PDFファイルまたはHTML画面で提供いたします。PDFファイルを開くには、Adobe Reader等のソフトウェアが必要です。Adobe Reader等のソフトウェアをお持ちでないお客様は、Adobe Reader等のダウンロード用のソフトウェアをお持ちください。

**規約等に同意して
申込を完了する**

早くやると楽!

申込後は審査があり

1~2営業日かかります。

審査に通れば
ログイン用IDが届くよ!

04

楽天証券の口座開設

(暗証番号・アンケート)

送られてきたIDと登録時に決めたパスワードで 楽天証券へログイン

注文や振替などで使用する 暗証番号を決めます



暗証番号 必須

半角文字列4桁

取引暗証番号を表示

再入力

取引暗証番号を表示

画像出典：楽天証券

口座を作る目的、投資について 開設時点での金融資産について回答します

職業についての質問に 回答していきます

1. 口座開設の動機 複数選択可 画面サンプル

- 店舗の営業時間を気にしなくてよいから
- 店舗まで足を運ばなくてよいから
- 安く取引ができそうだから
- 営業マンと話をしなくてよいから
- 株価、ニュースなどの最新の情報が得られるから
- 初心者でも使いやすいそうだから

その他（自由入力）

2. 投資経験

あり なし

3. ご興味のある投資商品 複数選択可

- 株式現物取引
- 株式信用取引
- 投資信託
- 外貨MMF
- 先物・オプション取引
- カバードワラント
- 外国為替証拠金取引
- 米国株式
- 中国株式
- 海外ETF
- 外国債券
- 投信積立

その他（自由入力）

画像出典：楽天証券

3. ご興味のある投資商品 複数選択可

- 株式現物取引
- 株式信用取引
- 投資信託
- 外貨MMF
- 先物・オプション取引
- カバードワラント
- 外国為替証拠金取引
- 米国株式
- 中国株式
- 海外ETF
- 外国債券
- 投信積立

その他（自由入力）

4. 金融資産

※現金・預金、株式、株式以外の国債や投資信託などの証券等

選択してください

5. 投資目的

選択してください

画像出典：楽天証券

ご職業 画面サンプル

当該企業が海外上場の場合は、民間企業（未上場）を選択してください。

民間企業(上場)の社員

勤務先

🔍 企業名登録 タップ

銘柄コード

企業名

部署

例) マーケティング

役職

例) 部長

役職なし

画像出典：楽天証券

居住地・国籍を選択

居住地国（課税上の住所等がある国）は **画面サンプル** する。

居住地国とは 

はい いいえ

画像出典：楽天証券

国籍 **画面サンプル**

日本 その他

画像出典：楽天証券

米国市民については「いいえ」を選択

米国市民（米国籍保有者）または米国居住者 **画面サンプル**

米国法FATCAに関する自己宣誓

米国法FATCAとは 

はい いいえ

Name（お名前）英語表記

First Name

First Name

Last Name

Last Name

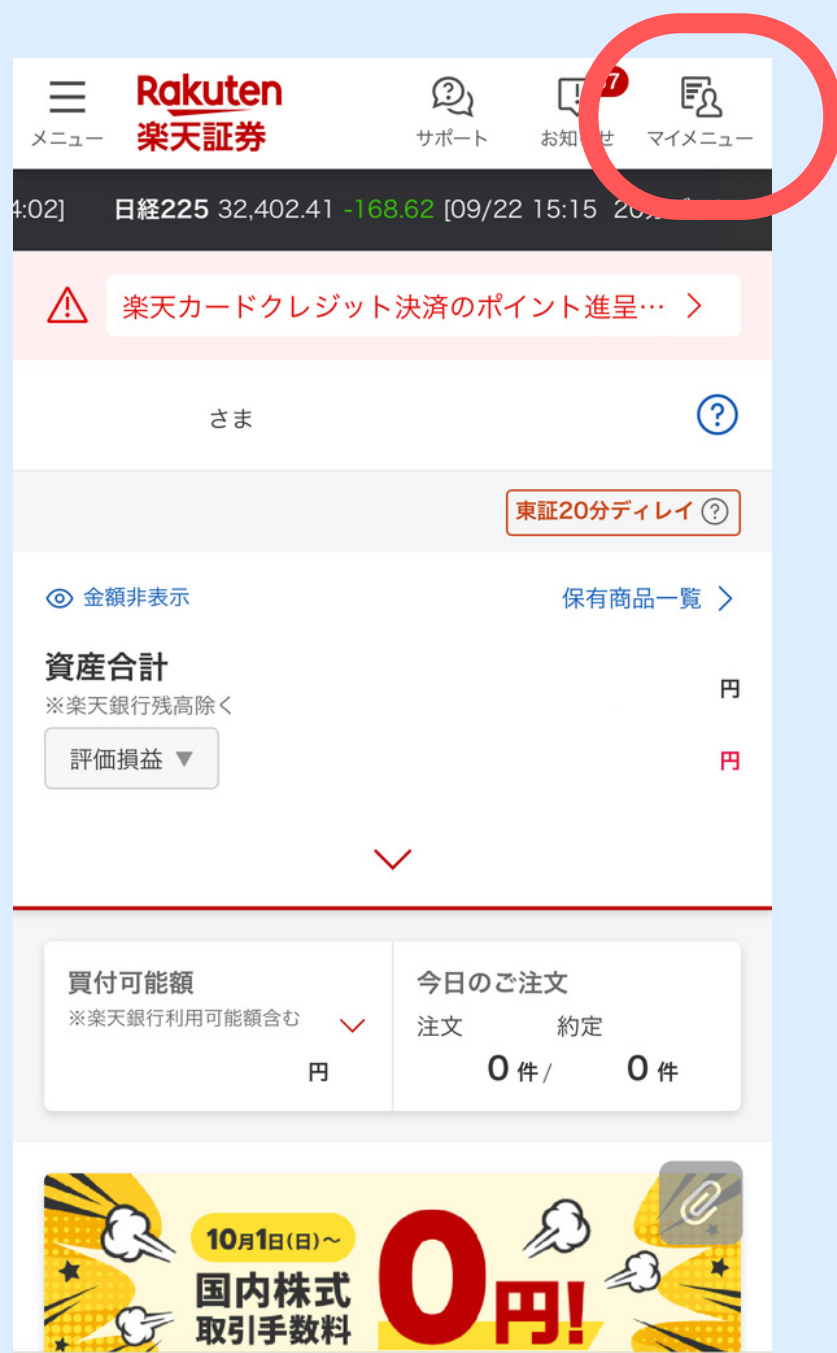
Middle Name option

Middle Name

画像出典：楽天証券

05 | 積立NISAの購入

楽天証券へログインしたら
右上の「マイメニュー」



中央にある
「積立設定」を開く



「つみたてNISA」を開く



「探す」から積立したい 銘柄を探します



ファンド名・愛称 楽天証券分類	ファンドスコア (3年) 基準価額・前日比率 (%)
SB SBI・先進国株式インデックス・ファンド 雪だるま (先進国株式) 先進国株式 (広域) -為替ヘッジ無し	★5/5 18,379 円 -2.11 %
大和 大和住銀DC国内株式ファンド 国内株式	★5/5 25,192 円 -0.14 %
iF iFree 新興国株式インデックス 新興国株式 (広域) -為替ヘッジ無し	★5/5 18,372 円 -1.93 %
eM eMAXIS Slim 先進国株式インデックス 先進国株式 (広域) -為替ヘッジ無し	★5/5 23,663 円 -2.09 %
<購> <購入・換金手数料なし>ニッセイ外国株式インデックス ファンド 先進国株式 (広域) -為替ヘッジ無し	★5/5 31,264 円 -2.08 %

✦ 銘柄に迷ったら・・・？ ✦

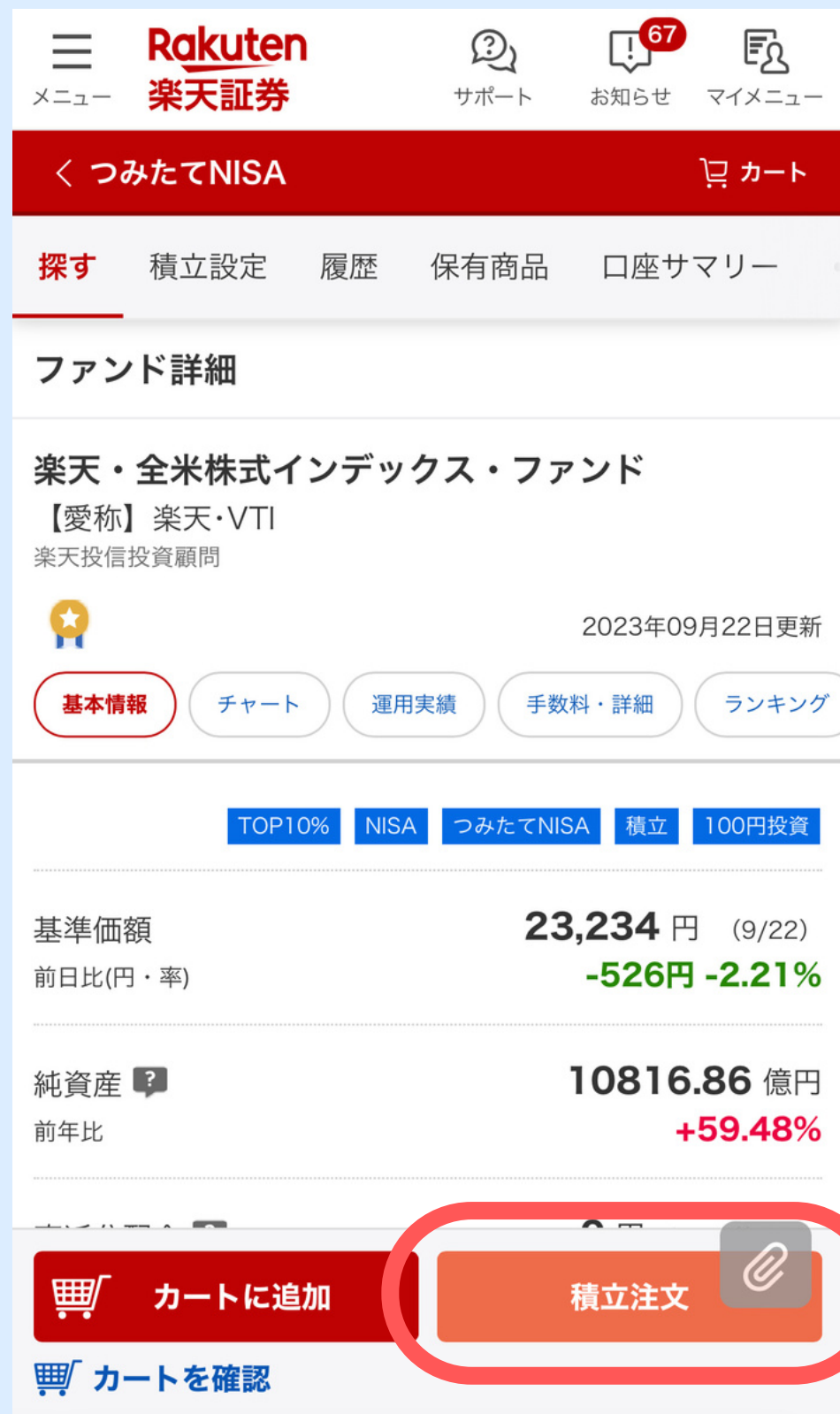
楽天・全米株式インデックス・
ファンド (楽天VTI)

eMAXIS Slim 米国株式
(S&P500)

の有名どころがおすすめ！

✦ ✦

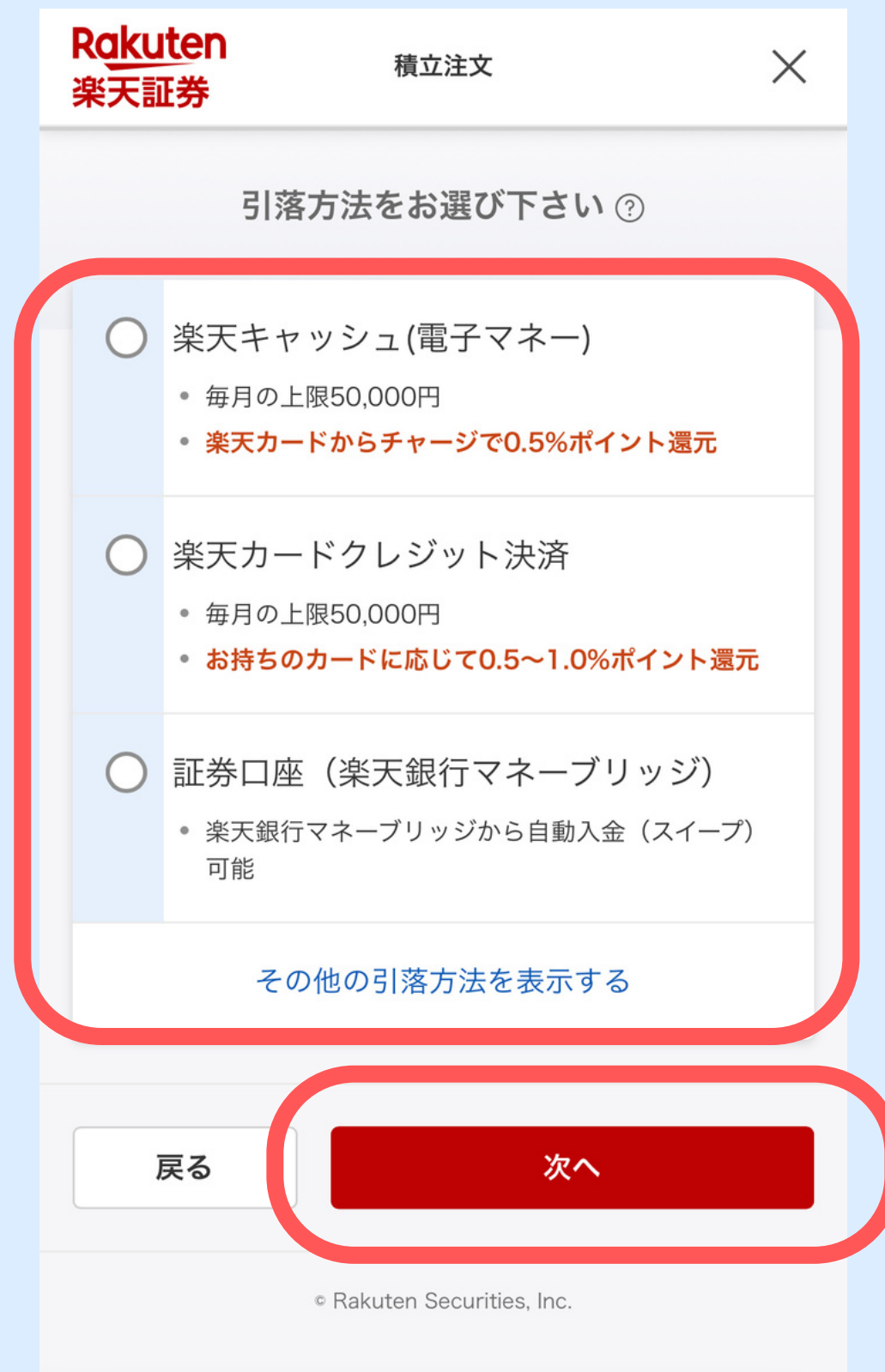
銘柄を決めたら 「積立注文」を選択



「一括積立注文」を 選択



積立時の支払い方法を選択 ※オススメは楽天カード



毎月の積立日 ポイントの条件チェック

積立の金額を設定 1年間で40万円（月33,333円）

積立指定日をご確認ください

毎月 **8日**

初回買付日 2023年11月8日

ポイント利用

現在のコース 楽天ポイントコース

利用設定 利用しない

R SPU!

当月合計30,000円以上のポイント投資で当月の楽天市場でのお買い物がポイント+0.5倍! [設定状況はこちら](#)

© Rakuten Securities, Inc.

Rakuten 楽天証券

積立注文

毎月の積立金額を設定してください

つみたてNISA限度額 23,333円/月

毎月の積立金額 円

積立可能額 100~23,333円

分配金コース

楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽天・VTI) ...

受取型

再投資型

年間積立想定額

分配金の受け取りは「再投資型」

積立NISAには関係ないけど「再投資＝複利の力」で雪だるま式に増えるよ

分配金がある投資をするとき福利の力は大切

1年の途中からはじめて33,333円以上増額したい場合→

積立NISAは1年で40万円投資可能なので 途中からはじめる場合は積立金額を増額可能

Rakuten 楽天証券 積立注文

今年のNISA枠余りを
増額で使い切りませんか？ ②

今年のNISA枠余り(目安) 130,000 円/月

① 増額分は証券口座から引落されます

増額する 増額しない

毎月の増額金額 円 最大

増額可能額 100~130,000円

■ 積立金額(カード決済)

今年の年間積立想定額 ② 20,000 円

戻る 次へ

〈注意点〉

増額分は「証券口座」から
引き落としされます。

楽天銀行と証券口座を
マネーブリッジしてるなら
銀行口座から自動入金

してない人は証券口座へ
事前に入金しよう。

楽天証券×楽天銀行の
自動入出金 (スweep)

入出金時の手数料無料で
らくらくお取引ができます！



画像出典：楽天証券

目論見書をチェック

※読まないと言へ進めません

Rakuten 楽天証券 積立注文

目論見書等をご確認ください

お申込みの際は、目論見書（投資信託説明書）・目論見書補完書面を閲覧し、内容を必ずご確認ください。

目論見書・補完書面

楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽天・VTI) [目論見書の閲覧](#)

[投資信託積立取引約款](#) [投資信託積立取引クレジットカード決済約款](#)

約款は[取引説明書](#)・[取引約款](#)・[規定](#) から閲覧できます。

[戻る](#) [未確認の書面を閲覧する](#)

© Rakuten Securities, Inc.

内容確認したら 暗証番号を入力で注文

ポイント利用 利用しない

積立金額の設定 [修正する](#)

楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽天・VTI)

毎月の積立金額 **10,000** 円

分配金コース **再投資型**

買付手数料(税込)	なし
ファンドの管理費用(含む信託報酬)(税込) ?	年率 0.162 %
成功報酬 ?	なし
信託財産留保額 ?	なし

取引暗証番号 [?](#)

[戻る](#) [注文する](#)

© Rakuten Securities, Inc.

お疲れさまでした！
これで積立NISAの設定はすべて完了

Rakuten 楽天証券

✓

投資信託の積立設定が完了しました

積立設定内容

楽天・全米株式インデックス・ファンド(楽天・VTI)	
引落方法	クレジットカード決済
積立指定日	毎月8日
積立金額	10,000円
口座区分	つみたてNISA
分配金コース	受取型
ボーナス設定	しない
増額設定	しない

初回購入日は2022年4月8日です。



＼最短5分で口座申込／

[楽天証券へ無料登録する](#) >