

楽天証券

設定・確認しておきたいことを
まとめました★

一度設定終わった人でも

必ず再度確認しておくべきこと
もいくつかあるよ～！



確認
せねば！

保存
で見返す

重要度★★★ (3段階評価！)

マネーブリッジ

楽天証券と楽天銀行の連携のこと！

① 優遇金利が適用

楽天銀行の金利が最大5倍に！

② 自動入出金サービス

楽天証券に入金する手間なし★

③ SPUの条件！

楽天でのお買い物がお得に♪



楽天証券で新NISAやるなら
楽天銀行は預金に使わなくても
作っておくと◎
このあと紹介しますがいろんなお得が★

重要度★★★ (3段階評価！)

ハッピープログラム



ハッピープログラム

楽天証券のお取引でも
楽天ポイントがどんどん貯まる！

対象サービス盛りだくさん！

- 国内株式のお取引で P
- 投資信託の保有で P
- 楽天FXのお取引で P
- その他のお取引で P

さらに 楽天銀行のATM手数料が最大7回/月無料に！

同行間振込手数料が何回でも無料！

お得がいっぱいのハッピープログラムには、エントリーが必要です(無料)

エントリーしておかないともらえる
ポイントを逃してしまいます！
投資信託では、一定の残高を達成で
ポイントがもらえます♪



こちらも楽天銀行
持ってるならエントリー
しないと損！！！！

重要度★★★

(3段階評価!)

ポイント利用設定

SPU達成に必要です★

『マイメニュー』 → 『ポイント・SPU』 → 『利用設定』
→ **楽天ポイントコース**であることを確認!
(楽天証券ポイントコースは×)

現在のコース

楽天ポイントコース

その後スクロールしてポイント利用設定 『投資信託』
→ 積立注文 『設定』
→ 『利用する・毎月・1ポイント』
がおすすめ♪

積立注文 ③

積立注文 >

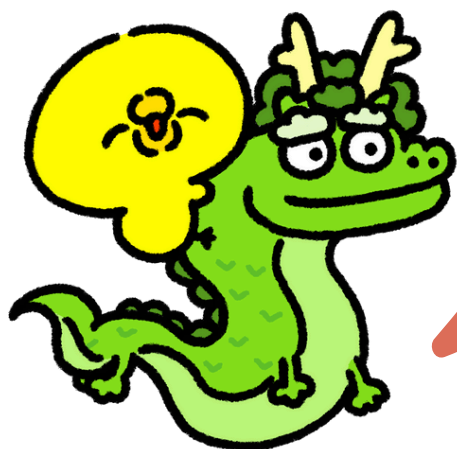
ポイント利用

利用する

設定

毎月の利用上限
1ポイント (円)

今月の利用履歴
1ポイント (円)



これで3万円以上投信を
積み立てると楽天でのお買い物が
ポイント+0.5倍に♪

新NISAになって

さらに注意！

重要度★★★

配当金の受取方法

設定間違えると配当金が非課税にならない！

マイメニュー→お客様情報の設定・変更
→各商品に関する設定→国内株式

株式数比例配分方式 ならOK★

配当金受取方法	ほふり（証券保管振替機構）登録情報 / 更新日	
国内株式配当金受取方法	証券口座でのお受取り（株式数比例配分方式） 更新日：2018/2/20	変更

- * NISA口座での配当金等を非課税で受取るためには、「証券口座でのお受取り（株式数比例配分方式）」の選択が必要です。
- * 国内株式配当金受取方法は、変更手続後、ほふりでの更新が完了されるまで、通常3～4営業日かかります。
更新が完了するまでは、変更手続前の方法が表示されています。

違ったら変更を！



つみたてNISAだけやってた人も
成長投資枠で株やETFを
買うようになるかも...要確認！！

重要度★★★

特定口座源泉徴収あり

マイメニュー→お客様情報の設定・
変更→基本情報→特定口座・源泉徴収

特定口座開設済・源泉徴収ありならOK★

特定口座・源泉徴収					
	口座種類	状況	開設日	廃止日	
特定口座	特定口座（現物）	開設済	2020/7/7		変更
	特定口座（信用）	未開設			
	特定管理口座	開設済	2020/7/7		
源泉徴収	取引年	現物取引		信用取引	
	2022年	源泉徴収あり		未開設	
	2023年	源泉徴収あり		未開設	

自分で申告して節税したいなど
理由がなければ変更推奨！



これにしておくとも非課税期間
終了後も確定申告不要&
扶養の心配なし♡♡

重要度★

楽天カードの引き落とし先

クレカ決済などで楽天カード
持ってる方！こだわりなければ
引き落とし先を楽天銀行に♪



楽天銀行で楽天カードの
引き落としをするとポイント最大+0.5倍

SPUが+0.3倍になるのでぜひ★



SPU気にする人はやろう★
楽天でお買い物しない人は
無理にやらなくてOKだよ！

重要度★

書類の電子交付

マイメニュー→お客様情報の設定・変更
→取引報告書等→電子交付選択状況



もし書類が
郵送されてきて
大変なひとは
ぜひ設定してみてください♪
書類だと
紛失すること
もあるので！



ちよくちよく書類が郵送されてくるの結構ダルい...(笑)ので
電子交付にしておくの
おすすめです☆*。

おすすめ設定まとめ

★マネーブリッジ

★ハッピープログラムエントリー

★ポイント利用設定

★配当金の受け取り方法

★特定口座源泉徴収あり

★楽天カードの引き落とし先

★書類の電子交付

クレカ決済の人も
楽天銀行はとりあえず
つくっておくと
便利ですよ~!

保存

