

口座開設後の投資方法について **Fundsはじめてガイド**



はじめに

本資料は、口座開設後のお客さま向けに、Fundsでの投資申込をサポートする資料となり、Fundsでよく使われる単語やサービスの説明が中心となっております。

会員登録後に口座開設がお済みでない方は、マイページにログインの上、口座開設手続きをお願いいたします。

また、個別のお問い合わせにつきましては、下記URLのお問い合わせページよりご連絡ください。

お問い合わせページ

<https://funds.jp/contact>

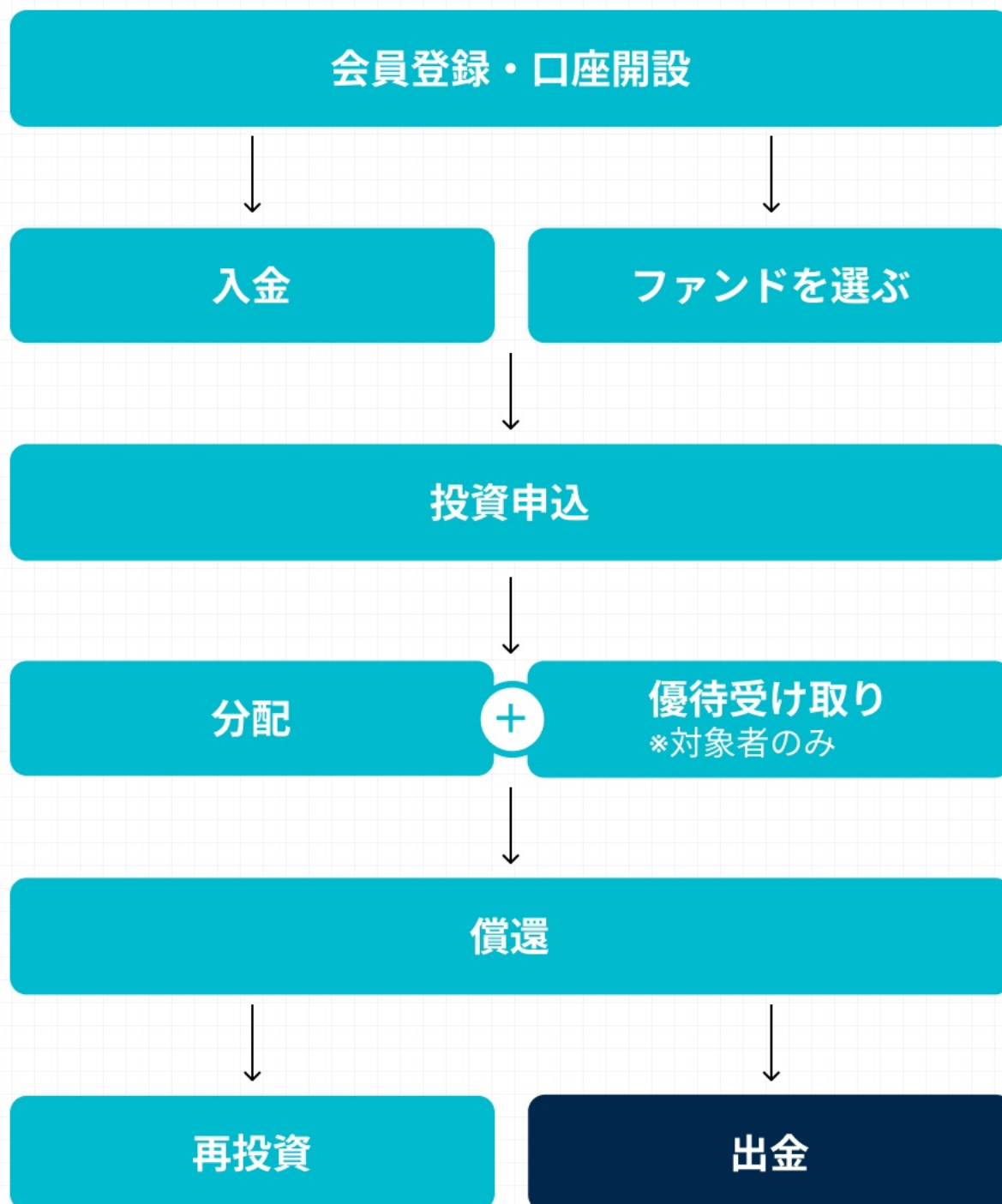
目次

Index

- 01 Fundsでの投資の流れ
- 02 デポジット口座について
- 03 投資方法について
- 04 分配金について
- 05 元本償還タイミングについて
- 06 よくあるご質問（FAQ）ページの紹介



Fundsでの投資の流れ





Fundsはじめてガイド

デポジット口座について



デポジット口座について

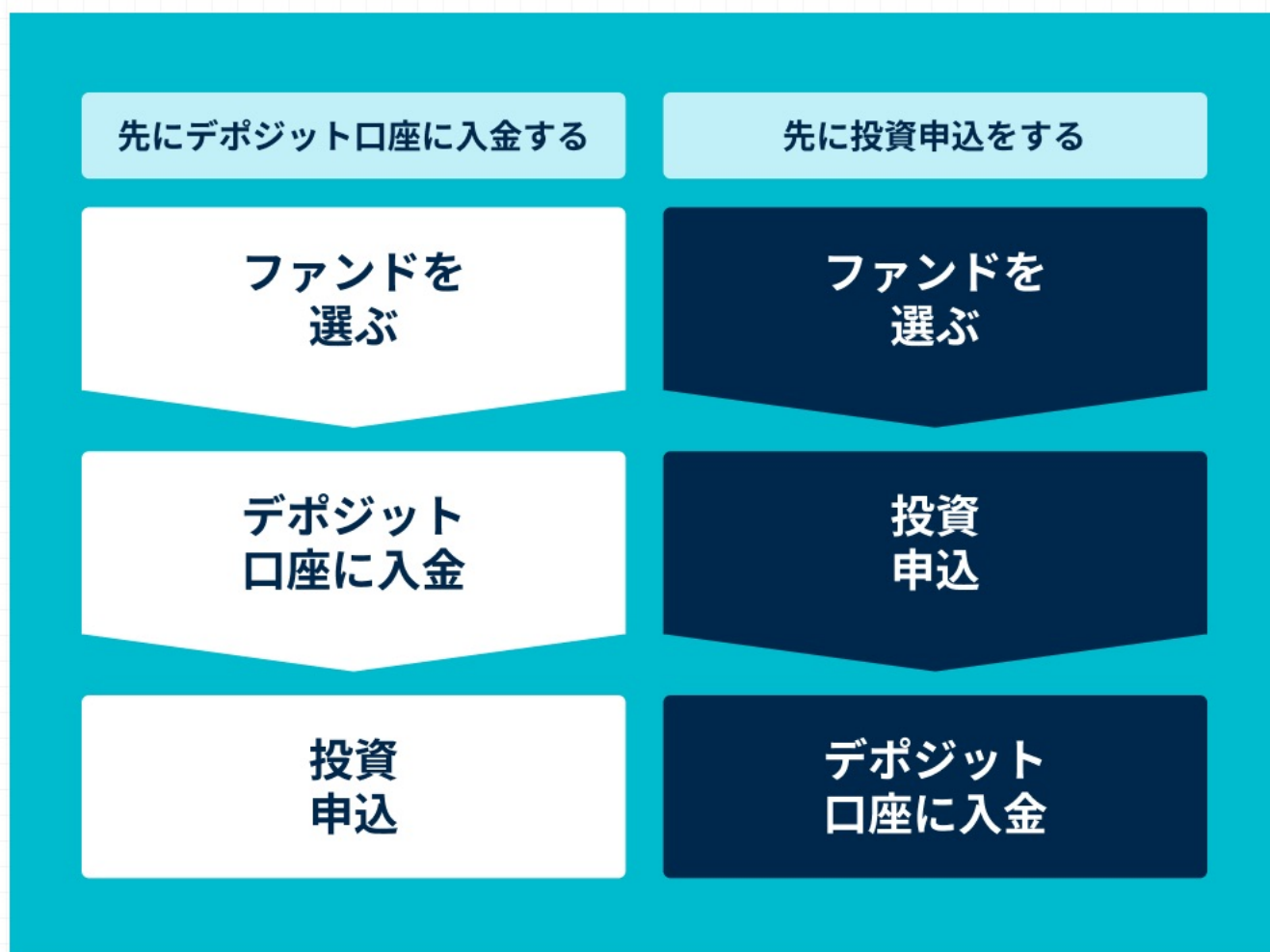
デポジット口座とは、投資のための資金をお預かりしたり、ファンドの運用で生じた利益の分配や運用終了後の元本の償還を受けたりするための口座です。

Fundsで投資を行う際には、Fundsのマイページ上で管理できるデポジット口座に入金を行います。



デポジット口座への入金方法

投資の流れは2つパターンがあります。入金タイミングが投資申込前か後によって、表示される画面が変わります。



※振込手数料はお客さま負担となります

ファンド申込前に入金

ファンド申込前に入金を行う流れをご説明します。



ファンド申込前に入金

マイページへのログイン時は「概要」タブが選択されている状態です。ここで「デポジット口座」タブを選択します。

01



02



ファンド申込前に入金

入金項目の下にある「振込先を確認する」ボタンを押します。「デポジット口座へ入金する」のページが開きますので、記載された口座に任意の金額を振り込みます。

03
04

≡ funds
¥

マイページ

概要
ファンド
デポジット口座
各種書面

現在のデポジット口座状況

あなたのデポジット残高

0円

↑ 入金

現在入金が必要な投資申込みはありません

振込先を確認する

↓ 出金

デポジット口座へ入金する

×

下記に記載の口座へお振り込みください。

注意事項

- お客様ごとで振込先の口座が違います。必ずこのページに表示されている口座に振り込んでください。
- 入金時の振込依頼人名は **お客さまの名前** 様名義をお願いします。異なるお名前からの振込は、お客様からのご入金として扱うことができません。
※お客様の名義でない銀行口座から資金を振り込んだ場合や、振込先の口座番号を誤った場合は、直ちに当社までご連絡をいただくとともに、振込先の銀行に組戻し（振込のキャンセル）のお手続きをご依頼ください。組戻しの手数料と改めて入金する場合の振込手数料はお客様のご負担となりますのでご了承ください。
- ご利用の金融機関からデポジット口座への振込手数料はご負担ください。（振込手数料はご利用の金融機関にお問合せください）
- 3か月以上マイページのログインが確認できない場合、投資意思がないと判断しデポジット口座を凍結させていただきます。

お客さま専用の振込先口座情報

振込先	
金融機関名	GMOあおぞらネット銀行
支店名	お客さま専用の支店名
店舗番号	お客さま専用の番号
科目	お客さま専用の口座番号
口座番号	9396690
口座名義	ｱﾌﾝｽ (ｶﾞﾌﾞﾙ) ｶﾘｸﾞﾅ

閉じる

- ※お客さまごとに振込先は異なります
- ※振込手数料はお客さま負担となります

ファンド申込前に入金

口座への入金が完了すると「【Funds】ご入金確認のお知らせ」というタイトルのメールが配信されます。マイページにログインいただくと、ご自身のデポジット口座に入金した金額が反映されています。この状態になれば投資準備は完了です。

05



ご入金確認のお知らせ

〇〇 様

いつもFundsをご利用いただきまして、ありがとうございます。

お客様の名前 様専用の口座への入金が確認できましたので、お知らせいたします。

マイページ上でご入金明細をご確認いただけます。

入金明細を確認する

是非、新たなファンドへの投資をご検討ください。

なお、第二種金融商品取引業協会の規則により、3か月以上マイページへのログインが確認できない場合、投資意思がないと判断しデポジット口座の残高を返金いたします。デポジット口座での預り継続をご希望の場合、3ヶ月に1回マイページへログインいただくよう、お願いいたします。

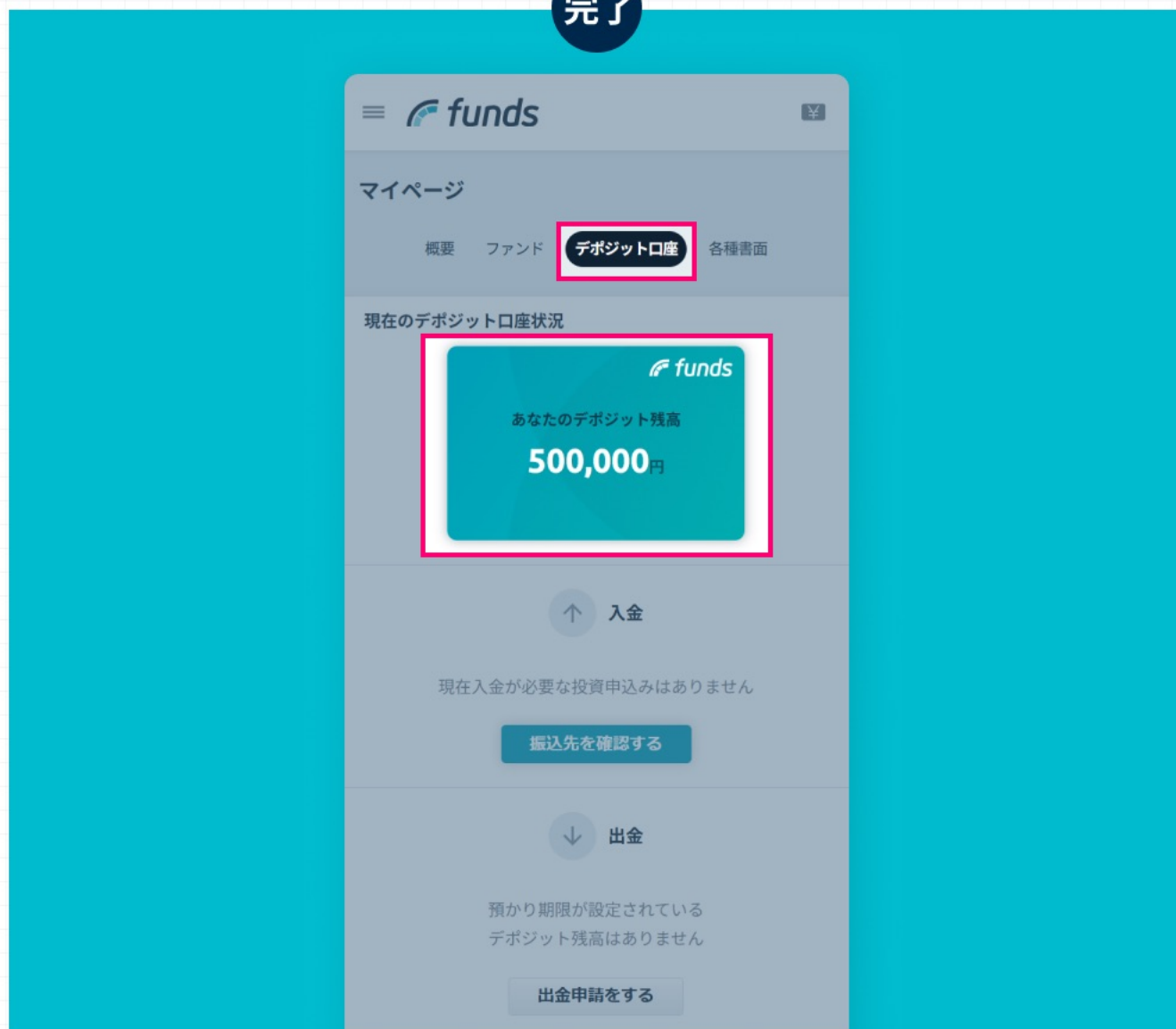
今後ともFundsを、何卒よろしくをお願いいたします。

ご不明な点がございましたら、お気軽にお問い合わせください

ファンド申込前に入金

〔デポジット口座〕タブを選択し、現在のデポジット口座状況の項目で、デポジット残金の確認が可能です。

完了



ファンド申込後に入金

ファンド申込後に入金を行う流れをご説明します。



※振込手数料はお客さま負担となります

ファンド申込後に入金

マイページへログインの上、投資をしたいファンド詳細ページを開きます。募集開始時間後、まだ投資申込が満額になっていない場合はファンド詳細ページに申込欄が出現します。

01

The screenshot shows a mobile app interface for '生活応援ファンド#1'. At the top, the status bar shows the time 18:41 and battery level. The app header is '投資申込入力' with a close button. The main content area has a blue bar with the text '投資申し込み金額を確認してください' and a large blue button showing '1,000,000 円' with a '変更する' (Change) button next to it. Below this, there is a section for '優待条件' (Preferred conditions) with a checkbox for '優待を希望する' (I want preferred treatment), which is currently checked. A light blue box contains information about 'Funds優待' (Funds Preferred) and its conditions. At the bottom, there is a section for '申し込み前に以下の内容に同意いただいています。' (I agree with the following content before applying).

18:41

投資申込入力

生活応援ファンド#1

投資申し込み金額を確認してください

1,000,000 円 変更する

優待条件対象となります。優待希望についてチェックボックスにチェックをしてください。
登録されたメールアドレスまたは登録住所への発送となります。

☒ 優待を希望する

Funds優待には獲得条件および抽選がある場合がございます。獲得条件や送付時期など、優待についての詳細情報はファンド詳細ページをご確認ください。Funds優待に関するよくあるご質問はこちらをご確認ください。

申し込み前に以下の内容に同意いただいています。
同意いただける場合はチェックボックスにチェックをしてください

ファンド申込後に入金

申し込みたい金額を入力しお間違いがないかご確認のうえ
[投資を申し込む] ボタンを押します。

投資申込の際は取引書面の内容確認をお願いいたします。

02

18:41

一度申し込みいただいた内容は後から変更できません。投資申込内容に間違いがないか確認してください。

● 投資を申し込むファンド

 **生活応援ファンド#1**
ファンズ株式会社

投資申込金額 **1,000,000円**

● デポジットから投資する金額 **0円**

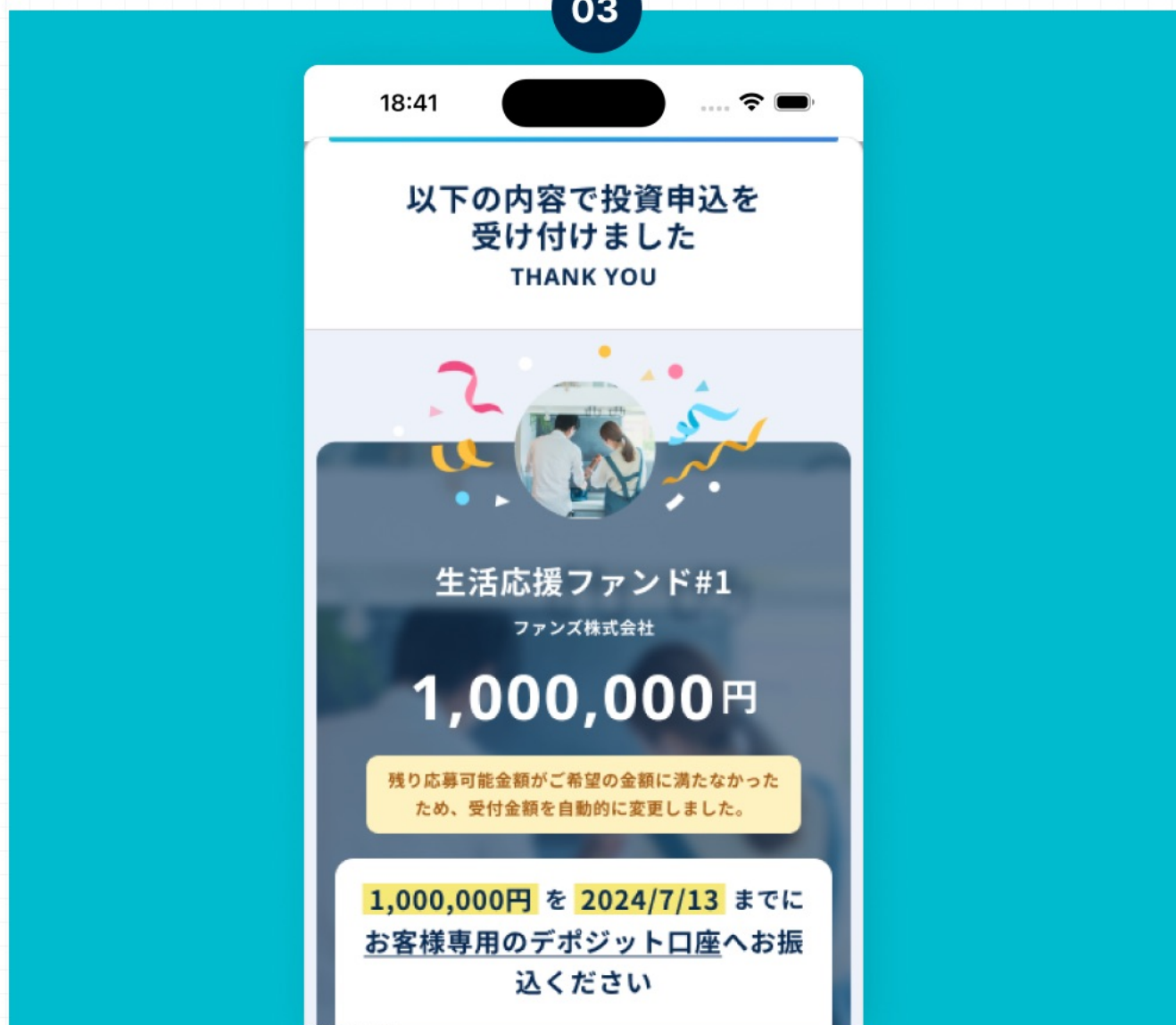
● 新たに入金が必要な金額 **1,000,000円**

内容修正する 投資を申し込む

※お申し込み後の金額修正やキャンセルはできません。
入力金額に間違いがないかご確認ください。

ファンド申込後に入金 **先着**

投資申込結果が表示されます。記載の日時まで必要金額をお振り込みください。先着方式で投資申込をした場合、申し込みの順番次第でお客さまのお申し込み金額より少なく投資申込が確定する場合がございます。

03

※お客さまごとに振込先は異なります

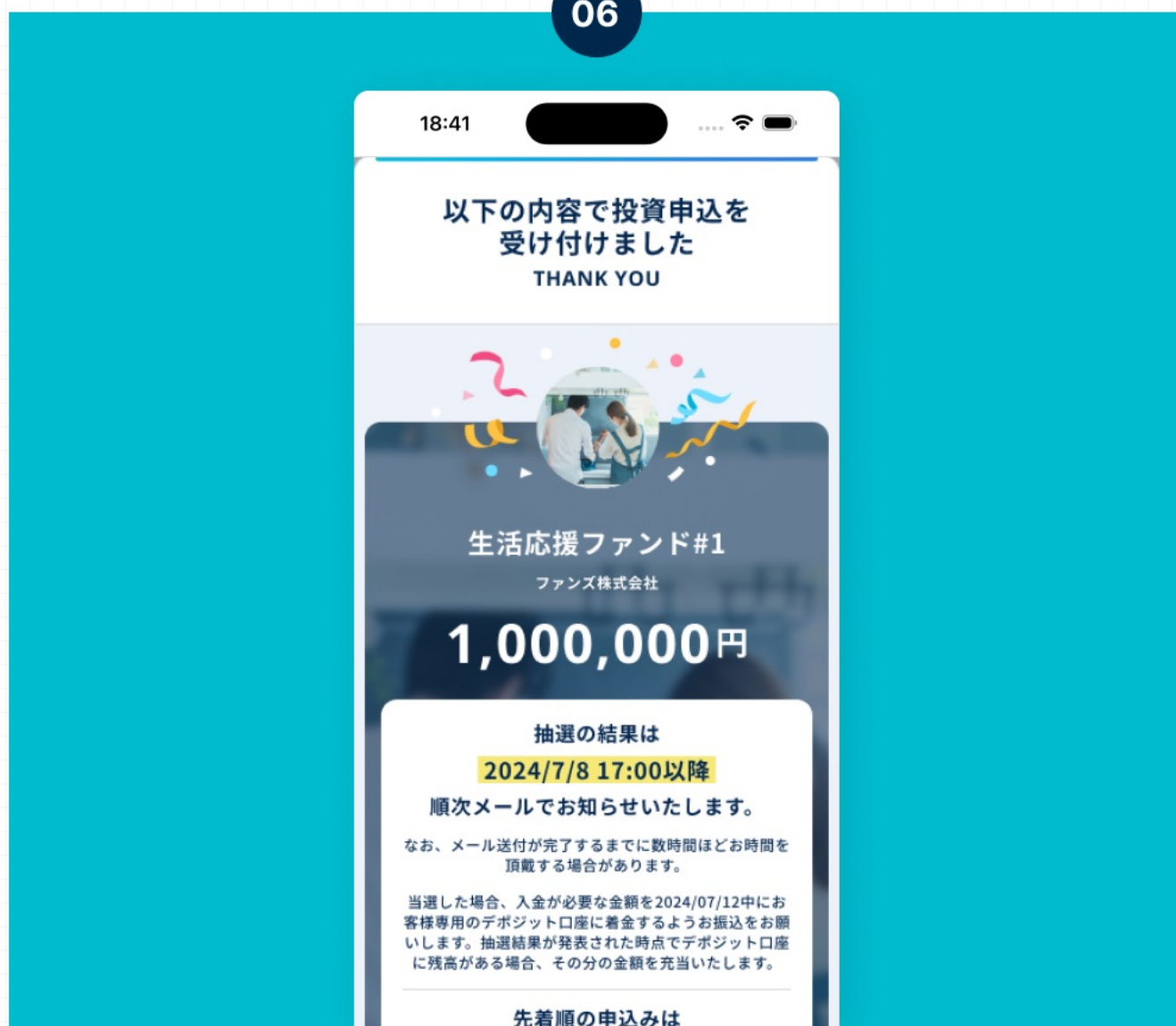
※振込手数料はお客さま負担となります

ファンド申込後に入金 **抽選**

抽選方式で投資申込をした場合は、申込後にメールにて結果をお知らせいたします。抽選実行日まで少々お待ちください。

当選した場合はメールに記載の日時まで、デポジット口座への入金をお願いいたします。

06



デポジット口座への反映タイミング

お振込いただいた資金は、下記の通りデポジット口座に反映されます。

- 平日15:00までに着金確認できたものについては18:00を期限に反映
- 平日15:00を過ぎた場合や、土日祝日の場合は、翌営業日13:00を期限に反映

なお、Fundsではお客さま都合による投資のキャンセルは承っておりません。入金が確認できず投資申込が無効となった場合、今後のサービスのご利用を制限させていただく可能性がございます。予めご了承ください。

デポジット口座からの出金方法

〔デポジット口座〕のタブを選択し、出金項目にある〔出金申請をする〕を押します。「出金申請をする」と表示されるため、出金可能金額のうち、任意の金額を入力します。



デポジット口座からの出金方法

出金申請を受け付けました。の表示に切り替わったら出金手続きは完了です。「出金申請受付のお知らせ」というタイトルのメールが配信されます。



原則として、当社の営業日の午前10時までに抽出申請を行なっていた場合は翌営業日までに、午前10時以降の抽出申請については翌々営業日までに、当社による振込手続きを行います。

ただし、元本の償還や利益の分配が行われた直後など、多数の抽出申請が寄せられた場合は、順次振込手続きを行いますので、この限りではございません。



Fundsはじめてガイド

投資方法について



ファンドを探す

マイページログイン後、左上の三本線をクリックして、［ファンドを探す］を選択すると、ファンド一覧ページが表示されます。好きなファンドを選び、投資申込いただけます。



ファンド一覧ページの見方

募集中・募集開始前のファンドが一番上に表示されています。募集中・募集開始前のファンドがない場合、次の新規公開ファンドをお待ち下さい。

18:41

● 募集ファンド 2件

はじめての投資応援ファンド#1

予約受付期間 優待付きファンド

お金の不安を解消するために
ひとりひとりの資産形成をサポートする

2024/9/25 (水) 19:00 募集開始

予定利回り (年率税引前)	予定運用期間
2.50%	3ヶ月毎に配当 6ヶ月

ファンド予約機能の対象となる募集開始前のファンドは、予約受付期間と表示されています。

ファンドの諸条件の見方

ファンド選定の際に主にご覧いただく諸条件は下記です。

01 予定利回り

02 予定運用期間

03 分配予定日

04 募集金額

05 投資申込方法

06 元本償還

07 利益配当方法

08 担保・保証

09 最低成立金額

10 最低投資金額

ファンドの諸条件の見方

01 予定利回り

・ 年率表記

当数値は年率（一年あたりでみた増減率）で表記しています。
例えば、運用期間が6ヶ月のファンドで予定利回りが5%の場合、実際の配当額は投資元本に $5\% \times (6\text{ヶ月}/12\text{ヶ月}) = 2.5\%$ を乗じた額となります。

・ 税引前の数値

所得税等の源泉徴収税は考慮しておりません。実際デポジット口座に分配金が入金される際は源泉徴収税（20.42%）が引かれた金額が入金されます。

・ 予定利回りはその成果が確約されているものではありません

予定利回りはその成果を約束しているものではなく、ファンドの運用が想定通りに進んだ場合の期待値である点にご注意ください。



ファンドの諸条件の見方

02 予定運用期間

そのファンドが集めた資金を運用する見込期間で、実際にファンドの資金が借り手企業に貸し付けられる期間を意味します。通常、募集終了日の3営業日後から運用が開始します。また、予定運用期間の末日は借り手企業からファンドへの返済期日であり、投資家の皆さまへの償還日とは異なります。償還日のご確認方法についてはP.46にてご案内いたします。



※運用期間中は資金を引き出すことができないこと、運用期間終了後、分配されたお金が実際にデポジット口座に入金されるまではラグがあることにご注意ください。

※ファンドによっては当初予定していた運用期間より早く運用が終わる場合があります。

ファンドの諸条件の見方

03 分配予定日

分配予定日は匿名組合契約約款の参考別表に掲載されます。

運用開始後の分配進捗は、マイページから各ファンドの分配予定表をご確認ください。

申し込み前に以下の内容に同意いただいています。
同意いただける場合はチェックボックスにチェック
をしてください

📄 重要事項説明書

📄 匿名組合契約約款



上記の書面に同意します。



元本が保証されないことを含めて、当
ファンドのリスクを理解しています。

ファンドの諸条件の見方

04 募集金額

・ 募集金額

そのファンドが募集する金額です。

抽選方式での募集がある場合は、抽選方式での募集金額を併記します。



募集金額の項目は、投資申込方式ごとに表記が異なります。

投資申込方式は以下の2パターンとなります。

(投資申込方式については、次頁で詳しくご説明します)

- ・ 「先着方式」のみの募集
- ・ 「抽選方式」 + 「先着方式」の募集

ファンドの諸条件の見方

05 投資申込方法

投資申込方法は、募集方式ごとに記載します。

また、そのファンドに投資申込できる期間が記載されています。

・ 先着方式のみの募集

募集金額が全て先着方式となります。

・ 抽選方式＋先着方式の募集

募集金額のうち、抽選方式で募集する金額の記載があります。

（募集金額と抽選方式の金額の差額が、先着方式の金額となります）

申し込み方法	抽選/先着方式
償還予定日	2024年11月25日
元本償還	満期一括
資金使途	一般事業使途
最低成立金額	50,000,000円
担保・保証	担保なし・保証なし

ファンドの諸条件の見方

06 元本償還

元本の償還頻度です。原則、Fundsにおいては元本は満期一括での償還となります。

申し込み方法	抽選/先着方式
償還予定日	2024年11月25日
元本償還	満期一括
資金使途	一般事業使途
最低成立金額	50,000,000円
担保・保証	担保なし・保証なし

07 利益配当方法

利益の分配の頻度です。

・利益配当方法の主な種別

- ・ 毎月
- ・ 毎四半期（3ヶ月毎に配当）
- ・ 満期一括



ファンドの諸条件の見方

08 担保・保証

・ 担保

借り手企業からの返済が滞ったとき、差押えや競売等の手続を通じて、その売却金を債権の弁済にあてることの出来る資産のこと。

なお、担保が設定されていても、資産の処分時の価値が債権額を下回る場合、元本の返済が不能になる場合があります。

・ 保証

借り手企業からの返済が滞ったとき、借り手企業に代わって返済する責任を負う内容の契約を結んでいること。

なお、保証契約を結んでいても、保証人に債権額を支払うだけの資力がなければ、元本の返済が不能になる場合があります。

Fundsでは「担保なし・保証なし」のファンドが一般的です。

Fundsでは上場企業を中心とした企業業績と財務体力を審査した上で、返済可能性における懸念が小さいと判断した場合は担保・保証を設定していないことによります。

ファンドの諸条件の見方

09 最低成立金額

いくら応募があったらそのファンドが成立するか示した金額のことです。

最低成立金額を下回った場合、そのファンドは不成立となり、投資申込金額はデポジット口座に返金します。

募集終了タイミングで最低成立金額を上回る応募がない場合、そのファンドは不成立となります。

不成立だった場合、そのファンドにご応募いただいた金額は3営業日以内にデポジット口座にお戻しします。

申し込み方法	抽選/先着方式
償還予定日	2024年11月25日
元本償還	満期一括
資金使途	一般事業使途
最低成立金額	50,000,000円
担保・保証	担保なし・保証なし

ファンドの諸条件の見方

10 最低投資金額

そのファンドに投資できる最小の金額のことです。

分配額の算出は1円単位で行われ、1円未満は切捨てによる端数処理が行われます。そのため、Fundsでは原則として1円から投資いただけますが、10円など少額な金額で投資申込みをしても最終的な利益が発生しない場合があります。

ファンドの投資申込方式

Fundsで取り扱うファンドに投資申込をする方法は2つあります。すべてのファンドで先着募集を実施し、一部のファンドでは抽選募集の後に先着募集を行います。

・ 先着方式

先着順で応募を受け付けます。

- ・ 投資申込額の制限はありません。
- ・ おひとりさま何度でもお申し込みいただけます。
- ・ ファンドが抽選方式と先着方式の併用での募集を行う場合、抽選方式に参加して落選したお客さまは先着方式でもお申し込みいただけます。当選したお客さまについては、ファンドごとに先着申込可否が異なります。
- ・ 1円単位で投資申込いただけます。

・ 抽選方式

応募者の中からランダムで応募できる権利を振り当てます。

- ・ 申し込めるのは1ファンドにつき1度までです。申込後は金額の変更を承ることができません。
- ・ 1円単位で投資申込いただけます。

ファンドの選び方の例

利回り・優待・運用期間などファンドによって条件は様々。
実際に投資家の方からいただいた選定理由をご紹介します。



30代/女性

資産運用歴 2年 保有資産 2,000万円～3,000万円

優待内容が魅力的なファンドを選んで投資しました！



40代/女性

資産運用歴 3年 保有資産 2,000万円～3,000万円

仮に損してもリカバリーできる金額として、Fundsでは1つのファンドに手取り1ヶ月分を投資。SNSで取り上げられているファンドに興味を持って投資しました。



50代/男性

資産運用歴 20年 保有資産 5,000万円～1億円未満

Fundsを知ってすぐに投資をした形だったので、当時募集をしていた中から選びました。1つではなく、3つのファンドに分散して投資しました。



50代/男性

資産運用歴 20年 保有資産 5,000万円～1億円未満

上場企業が借り手で2.0%の利回りがあれば十分だと感じて投資しました。定期預金が満期になり、ちょうど余剰資金があったのでそれをFundsでの投資に回しました。

※掲載しているコメントは、当社が実施したアンケートで投資家の皆様から寄せられたご意見の一部を抜粋したものであり、あくまで個人の感想や投資スタイルを示す一例です。当社が特定の投資金額、投資割合、または優待の有無といったファンドの選定方法を推奨するものではありません。



Fundsはじめてガイド

分配金について

4

分配金とは

分配金とは、ファンドの運用によって得られた収益を、個人投資家（Fundsで投資いただいたお客様）に分配するお金のことです。



分配タイミング

分配タイミングは主に3パターンがあり、ファンドによって条件は異なります。分配タイミングや金利の利率については、投資する際にファンドの詳細ページで確認ができます。

18:41

お金の **不安を解消** するために
ひとりひとりの資産形成をサポートする

🕒 2024/9/25 (水) 19:00 募集開始

予定利回り (年率税引前)	予定運用期間
2.50%	3ヶ月毎に配当 6ヶ月

200万円投資した
際の配当目安 **+25,000円**

配当をシミュレーション

60%

応募金額: **300,000,000円** / 500,000,000円

- ・ 毎月
- ・ 毎四半期
(3ヶ月毎)
- ・ 満期一括

※元本は原則、運用終了後の一括償還となります

※詳しくは各ファンドの重要事項説明書に記載の分配スケジュールをご確認ください

マイページ上での分配金の見方

マイページにログインすると、「概要」タブが選択されている状態になっているため、そのまま画面をスクロールし、「運用損益」の項目に記載の「分配表」をタップしてください。



マイページ上での分配金の見方

分配日と分配金額が確認できます。「分配金額」の中の〔内訳を表示〕をタップすると、元本と利益の内訳が確認できます。

マイページ

概要 ファンド デポジット口座 各種書面

分配表

実績 予定

この表は既に償還されたファンドの情報のみ掲載しています。
運用中ファンドの情報は「予定」タブにてご確認ください。

2024年

分配日	分配金額 内訳を表示	源泉徴収税額	デポジット 口座入金額
2024/1/25	307,608円	1,551円	306,057円
2024/2/22	503,846円	782円	503,064円
2024/3/25	1,941円	396円	1,545円
2024/4/25	409,262円	1,889円	407,373円
2024/5/24	3,166円	644円	2,522円
2024/6/25	1,963円	400円	1,563円
2024/7/25	7,971円	1,626円	6,345円
2024/8/23	3,597円	731円	2,866円
2024/9/25	1,962円	400円	1,562円
2024/10/25	367,652円	1,773円	365,879円

→

マイページ

概要 ファンド デポジット口座 各種書面

分配表

実績 予定

この表は既に償還されたファンドの情報のみ掲載しています。
運用中ファンドの情報は「予定」タブにてご確認ください。

2024年

分配日	分配金額 内訳を非表示		源泉徴収税額	デポジット 口座入金額
	元本	利益		
2024/1/25	300,000円	7,608円	1,551円	306,057円
2024/2/22	500,000円	3,846円	782円	503,064円
2024/3/25	0円	1,941円	396円	1,545円
2024/4/25	400,000円	9,262円	1,889円	407,373円
2024/5/24	0円	3,166円	644円	2,522円
2024/6/25	0円	1,963円	400円	1,563円
2024/7/25	0円	7,971円	1,626円	6,345円
2024/8/23	0円	3,597円	731円	2,866円
2024/9/25	0円	1,962円	400円	1,562円
2024/10/25	353,947円	8,705円	1,773円	360,879円

分配予定日の確認方法（投資後）

マイページ > [ファンド] タブ > 該当のファンド名を選択
> 分配予定表 からご確認ください。

保有中

過去分

不成立

投資残高合計

10,000,000円

予定利回り * 年利、税引前

2.5%

ファンドの情報		投資状況
ファンド名	予定利回り	投資残高
データインフラ戦略 ファンド#1 株式会社GA technologies ● 申込中	2.30%	1,000円
フェイスネットワーク ファンド#11 株式会社フェイスネットワ ーク ● 正常運用中	2.00%	350,000円

マイページ

概要

ファンド

デポジット口座

各種書面

投資情報

投資ステータス

● 正常運用中

元本残高

5,000円

損益（税引前）合計

+20円

分配予定表

第1回

	予定	実績
分配日	2024/10/25	2024/10/25
分配金額 (元本+利益)	0円 + 20円	0円 + 20円
源泉徴収税額	4円	4円
デポジット	16円	16円



Fundsはじめてガイド

元本償還タイミングについて

5

元本償還タイミングについて

元本償還は原則、ファンド運用終了後の一括償還となっております。（運用途中での返金はありません）

投資いただいたファンドの借り手企業による弁済から、原則5営業日後に元本が償還されます。

元本償還タイミングは、各ファンドの詳細ページに記載がありますので、「最終分配日」の項目をご確認ください。



※なお、匿名組合契約約款に定める分配期限（弁済の翌月末日）に変更はございません。そのため、分配事務手続き等の都合により、5営業日を超えてお時間をいただく場合がございますが、約款上の期限内である翌月末までのお支払いは正常な分配として取り扱います。



Fundsはじめてガイド

よくあるご質問



よくあるご質問

下記に代表されるご質問については、下記URLのよくあるご質問ページにて詳細をご確認ください。

よくあるご質問ページ

<https://funds.jp/faq>

- ・ ファンド参加企業がFundsに参加する理由は何ですか？
- ・ 分配金の確定申告は必要ですか
- ・ ファンズ・レンディング社とはなんですか
- ・ 「固定利回り」とはどういう意味ですか
- ・ 投資家限定ファンドとは何ですか
- ・ 投資した資金の運用はいつから開始されますか
- ・ 投資できる金額に制限はありますか？
- ・ 抽選方式では、どのように当選者を決めますか？
- ・ 分配金に対する源泉徴収は個人・法人ともにされますか
- ・ どのような審査を行っているのか教えてください

最後に

今後も、投資家の皆様にとって魅力的な資産運用プラットフォームになる事を目指し、機能改善をはじめとした利便性向上に取り組んでまいります。引き続きどうぞよろしくお願いいたします。

なお、Funds公式LINEアカウントでは、ファンドに関する情報やおトクなキャンペーン情報などを発信中です。ぜひLINEの友だちリストの公式アカウントの欄から「Funds」で検索いただき、友だち追加をお願いいたします。



@funds

本資料に記載されたすべての内容の著作権は当社又はその許諾者に帰属するものです。いかなる目的であれ、これらの情報を同意なしに、無断で複製・転載することはお控えください。本書に記載される商標・ロゴマーク、称号に関する権利は当社又はその許諾者に帰属します。

ファンズ株式会社

第二種金融商品取引業 関東財務局長（金商）第3103号

加入協会：一般社団法人第二種金融商品取引業協会

【手数料・リスク等の広告記載事項】

Fundsでは、口座開設、管理および投資に際しての手数料等はいただいております。

ただし、ご利用の金融機関からデポジット口座に送金する際の振込手数料はお客様のご負担となります。振込手数料はご利用の金融機関にご確認ください。

Fundsで取り扱うファンドの配当原資となる債権は、金融商品市場で取引されるものではないため市場価格はありませんが、第三者への売却価格を決定する際は、市場動向の影響を受けることがあります。

Fundsで取り扱うファンドは、原則として申込日を含めて8日間はクーリング・オフが可能です。また、中途解約はできません。また、ファンドの持分売却は制限されており、当社およびファンド組成企業の承諾が必要となります。

Fundsで取り扱うファンドは、元本が保証されているものではなく、欠損が生じる可能性があります。各ファンドの条件およびリスクの内容や性質の詳細は、重要事項説明書等をよくお読みください。