

さわやか

# 投信インターネット サービス

## ガイドブック

インターネットで便利に!  
時間を気にせずアクセス!  
安心のセキュリティ!

＼電子交付3つのメリット！

1  
安心・安全

2  
簡単・  
スピーディー

3  
ECO  
(エコ)

夢と未来のサポーター

 さわやか信用金庫

商号等/さわやか信用金庫 登録金融機関: 関東財務局長(登金)第173号 加入協会: 日本証券業協会

# 「投信インターネットサービス」のご利用方法



図 A-1：ホームページ画面




図 A-2：ログイン画面

- ① 「当金庫のホームページ」  
(<https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/>) から、  
「インターネットバンキング  
ログイン」 a をクリックし  
てください。

注：左記の画面はイメージです。画面は  
変更されることもありますのでご了承  
ください。

- ② インターネットバンキング  
に **ログイン** いただき、  
メニューにございます投資信託ボタンより投信イン  
ターネットサービスにアク  
セスしてください。

注：当サービスは「株式会社しんきん  
情報システムセンター」の運営する  
システムを利用しています。

 **各種お問合せ** 操作内容等についてのお問い合わせは各取扱店または下記にご相談ください。

**本部 営業統括部： ☎ 0120-258-336**

受付時間：平日 9:00 ~ 17:00 まで (当金庫休業日を除きます)

# 投信トップ画面

投信トップ

お取引 積立投信 資産管理 各種手続き 電子交付

投信トップ

お客さま名 投資信託 ーさま 口座番号 00035-0-0120260

ログイン履歴

前回ログイン: 20XX年12月28日 14時00分  
20XX年12月23日 10時08分  
20XX年12月18日 20時43分

お知らせ

- お知らせ  
12月29日～1月3日まで使用できません。

報告書 (直近未読分) >> 既読分等はこちら

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
20XX/12/28	特定口座からの払出し通知書	未読		
20XX/12/26	取引報告書	未読		
20XX/12/25	特定口座お振込代金のご案内	未読		
20XX/12/24	分配金償還金・再投資報告書	未読		
20XX/12/23	取引残高報告書	未読		

メニューバーよりご利用項目を選択してください。



本誌の画面例は、実際の内容とは異なります。

## ■ 主な操作方法

**I はじめてのログイン**

**P.3**

**II ファンドを購入する**

**P.5**

**III ファンドを売却する**

**P.10**

**IV 積立投信の新規契約をする**

**P.12**

**V 資産管理**

**P.18**

資産・取引明細、譲渡損益・配当譲渡損益・非課税口座枠の照会、トータルリターン

**VI 各種お手続き**

**P.24**

パスワード変更、分配金支払方法一覧、分配金支払方法変更履歴

**VII 電子交付**

**P.27**

報告書等の照会・閲覧

**VIII 投信インターネットでのセキュリティについて**

**P.34**

**IX Q&A**

**P.35**

# I はじめてのログイン

初めてのログインの際は、以下の手続きを行ってください。

- ☞ 「インターネットバンキング」に初めてログインする場合 → **1** (P.3) へ
- 既に「インターネットバンキング」をご利用中の場合 → **2** (P.4) へ

## 1 「ログインパスワード」の変更

- ① インターネットバンキングの契約者 ID (利用者番号) **a** とパスワード (初回ログインパスワード) **b** を各欄に入力してください。



図 1-1：インターネットバンキングログイン画面

### ソフトウェアキーボードとは

画面上にキーボードを表示してマウスで画面上のキーをクリックすることで、パスワード等を入力するソフトです。キーボードからの入力情報を盗むスパイウェアに効果があります。

- ② 入力が終了したら、**ログイン** ボタンをクリックしてください。



- ③ インターネットバンキング初回ログイン時は「ログインパスワードの強制変更」画面が表示されます。

パスワードの登録手続きを以下のとおり、行ってください。

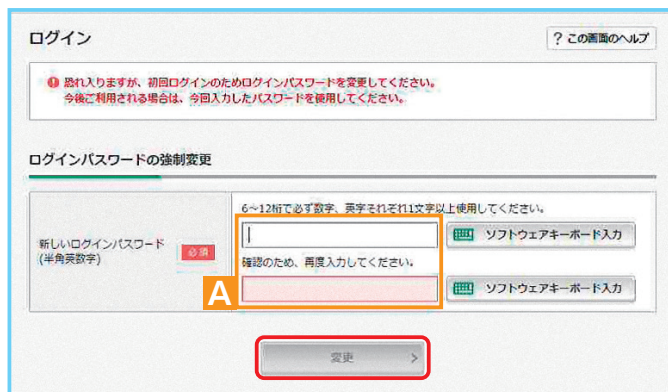


図 1-2：ログインパスワード強制変更画面

- ① 新しく設定するお好みのログインパスワードを **A** に入力してください。



・6～12桁の英数混在で入力してください。  
・パスワードは、生年月日や電話番号、同一数字等他人から推測されやすい番号の指定をさげ、一定期間毎または不定期に更新してください。

- ② 入力が終了したら、**変更** ボタンをクリックしてください。



- ④ ホーム画面が表示されたら、設定手続き完了となります。



各種パスワードは、お客さまが本人であることを確認するための非常に重要な情報となります。第三者に知られることのないよう、厳重に管理をお願いします。

なお、いかなる名目であっても当金庫の職員から、本サービスの各種パスワードを聴取等することはありません。また、国の制度または警察等が聴取等することも一切ありません。

## 2 「確認パスワード」の登録



図 1-3：インターネットバンキングホーム画面

- ① インターネットバンキングホーム画面左にあるメニューより、**投資信託** ボタンをクリックしてください。



- ② 投信インターネットサービス初回ログイン時は、「確認パスワード設定」画面が表示されます。確認パスワードの登録手続きを以下のとおり、行ってください。



図 1-4：確認パスワード設定画面

- ① 取引で使用するお客様のお好みの**確認パスワード**を **B** に入力してください。
- ② 入力が終了したら、**パスワードを設定する** ボタンをクリックしてください。

・8桁の英数混在で入力してください。  
 ・ログイン用と確認用は、異なるパスワードを設定してください。  
 ・パスワードは、生年月日や電話番号、同一数字等他人から推測されやすい番号の指定をさげ、一定期間毎または不定期に更新してください。  
 ※パスワードの変更手順は、P.24へ

### 確認パスワード

投信インターネットサービスにログイン後、取引（買付、売却など）を成立させるためのパスワードです。

各種パスワードは、お客さまが本人であることを確認するための非常に重要な情報となります。第三者に知られることのないよう、厳重に管理をお願いします。  
 なお、いかなる名目であっても当金庫の職員から、本サービスの各種パスワードを聴取等することはありません。また、国の制度または警察等が聴取等することも一切ありません。



- ③ 以下の画面が表示されたら、設定手続き完了となります。



図 1-5：確認パスワード設定確認画面

継続して取引を行う場合は、**次へ** をクリックしてください。

### 2回目以降のログイン

- ① 当金庫 HP からインターネットバンキング（投信インターネットサービス）にログインしてください。
- ② ログイン後、ホーム画面左部メニューの「投資信託」のボタンをクリックすると、投信インターネットサービスホーム画面が表示されます。

# Ⅱ ファンドを購入する

## 1 購入するファンドを選びます。

① メニューバーの **お取引** のサブメニューから **取扱商品一覧** をクリックしてください。



② 「取扱商品一覧」画面が表示されますので、3つの方法で条件にあったファンドを絞り込むことができます。

図 2-1：取扱商品一覧画面

### A ファンド名・愛称名で絞り込む

**a** にファンド名・愛称名の一部（2文字以上）を入力してください。

### B 運用会社名で絞り込む

**b** に運用会社名の一部（2文字以上）を入力してください。

### C カテゴリで絞り込む

**c** の中から希望のカテゴリをチェックしてください。

③ 希望の条件を選択して **絞り込み** ボタンをクリックすると条件にあったファンドが一覧で表示されます。購入するファンドのコースを選択してください。

ファンド名	カテゴリ	運用会社	基準価額 (円) (ご参考)	コース
○○○○○○○○○○○○○○○ NISA成長投資対象	国内株式型	□□□□□□□□□□	9,995	<b>【購入】</b> 累積投資
△△△△△△△△△△△△△ NISAつみたて対象	海外株式型	□□□□□□□□□□	---	<b>【募集】</b> 累積投資

図 2-2：ファンド絞り込み結果画面

**👉** 当金庫では、**累積投資コースのみ**の取扱いとなります。

原則ファンドの収益分配金は再投資されます。ただし、分配金の支払方法の変更により分配金を出金することも可能です。

分配金出金を希望する場合は、「Ⅵ - ②分配金の支払方法の変更」(P.25) の手続きが必要となります。

## 2 お客様確認事項アンケートにお答えください。



ファンドを購入するにあたり、適合性のチェックのため、アンケートにお答えください。なお、お客さまの回答内容によって、ファンドリスクやお取引の条件に適合しない場合、購入できませんので、ご了承ください。

- ① 購入するファンドを選択すると「お客様確認事項アンケート」画面が表示されます。すべての項目についてご回答いただき、**次画面へ進む** ボタンをクリックしてください。

図 2-3：お客様確認事項アンケート画面



購入を中止する場合は、**一覧に戻る** ボタンをクリックしてください。



- ② 「お客様確認事項アンケート確認」画面が表示されます。アンケートの回答が、ファンドリスクやお取引条件に適合している場合、**次画面へ進む** ボタンが表示されますので、クリックして次へ進んでください。

図 2-4：お客様確認事項アンケート確認画面



お取引条件に適合しない場合は、**一覧に戻る** ボタンをクリックしてください。



図 2-1「取扱商品一覧」画面へ



購入を中止する場合は、**一覧に戻る** ボタンをクリックしてください。

### 3 自動けいぞく（累積）投資約款・重要事項・目論見書内容を確認ください。



ファンドを購入するにあたり、大切な資料となりますので、内容を十分ご確認ください。  
なお、資料の確認をいただけない場合、購入できませんので、ご了承ください。

- ① 「自動けいぞく（累積）投資約款・定時定額購入取引取扱規定・重要事項・目論見書内容確認」画面上にある **重要事項を確認** **a**、**目論見書を確認** **b**、**約款を確認** **c** のボタンをクリックし、それぞれ表示される PDF の内容を確認してください。



各書類は PDF 形式です。

PDF 書類を開くためには、Adobe Acrobat Reader が必要です。



バナーをクリックしてダウンロードしてください。ご利用の前に Adobe Acrobat Reader に添付されている文書をよくお読みください。

Adobe, Adobe ロゴ, Acrobat は、Adobe Systems Incorporated (アドビシステムズ社) の商標です。

図 2-5：自動けいぞく（累積）投資約款・定時定額購入取引取扱規定・重要事項・目論見書内容確認画面

- ② **a**、**b**、**c** の内容を確認後、チェックボックス **d** にチェック  を入れて、**次画面へ進む** ボタンをクリックしてください。



- ・チェックボックスがチェックされていない場合は先へ進めません。
- ・購入を中止する場合は、**一覧に戻る** ボタンをクリックしてください。



## 4 購入するファンドの注文内容を入力します。

図 2-6：購入注文画面

- ① 「購入注文」画面で、ファンド名等の内容を確認のうえ、**資産管理口座区分 a** を選択してください。
- ② **購入金額 b** を入力 (8桁まで入力可) してください。
- ③ 内容を確認後、チェックボックス **c** にチェック  を入れます。
- ④ **注文する** ボタンをクリックしてください。  
(同一営業日中の同一ファンドの取引は3回まで)

**注意** ※ 当日注文としての受付は、「当日注文締め時間」までとなります。それ以降の注文は、「予約注文」として翌営業日の注文扱いとなります。なお、[予約注文]についても、取消しは行えません。

※ マル優 (少額貯蓄非課税制度) は、公社債投資信託等で利用することができます。当ファンドを購入する際、マル優利用可能枠がある場合、無条件でマル優を利用することとなります。

※ 当サービスでの「償還乗換優遇制度」は適用出来ません。優遇を希望する場合は、お取扱窓口での取扱いとなります。詳しくは、当金庫窓口等にお問合せください。

※ 日々決算型ファンドは、保有日数 30 日経過後から換金可能です。

※ NISA口座での買付は、非課税枠を超過した注文も入力可能ですが、非課税枠を超過する約定分は、自動的に特定口座 (特定口座を開設されていない場合は、非特定口座) での買付となります。

※ NISA口座での買付で、手数料、消費税を加えた購入金額を指定しても、NISA口座で必ずしも指定金額通りに買付できるとは限りません。約定金額は代金計算の結果、指定金額と異なる可能性がございます。

## 5 購入するファンドの注文内容を確認します。

図 2-7：購入注文内容確認画面

「購入注文内容確認」画面で、ご注文の内容を確認のうえ、**この内容で申込する** ボタンをクリックしてください。

**注意** 購入内容を変更する場合は、**内容を変更する** ボタンをクリックしてください。

🔄 図 2-6 「購入注文」画面へ

## 6 確認パスワードを入力して注文内容を確定します。

① 確認パスワード **a** を入力して **実行** ボタンをクリックしてください。

確認パスワード

確認パスワード **a**  ソフトウェアキーボード

ソフトウェアキーボードを使用する

※安全にご利用いただくためにソフトウェアキーボードのご利用をおすすめします。  
 ※(実行ボタン押下後、インターネットでは注文の変更・取消はできません。  
 お取引店（投資信託取扱窓口）へご相談ください。  
 ※(実行ボタン押下後、インターネットでの積立投資購入契約の変更・廃止・取消は可能です。

**実行** **中止**

図 2-8：確認パスワード入力画面



**実行** ボタンをクリックすると注文が受け付けられます。これ以降の注文の取消・変更は一切出来ませんので、十分ご注意ください。



② 「購入注文受付終了」画面が表示されたら、購入注文の終了となります。

購入注文受付終了

投資入力 ▶ 投資確認 ▶ 事前確認 ▶ 注文 ▶ 確認 ▶ 確認PW ▶ 受付

お客さま名 投資信託 二さま 口座番号 00035-0-0120260

注文を受けました

予約No.1 しんきん日経平均オープン

下記のボタンから注文一覧を見ることができます。  
 受付けた注文がエラーとなる場合もありますので「注文済」であることをご確認ください。

**注文一覧を見る** **b**

なお、登録日扱いとなる注文（申込締切時間の35分後以降の注文）については、「予約中」と表示されますので、登録日の朝8:30以降にご確認ください。

図 2-9：購入注文受付終了画面



なお、**注文一覧を見る** ボタン **b** をクリックすると注文内容の一覧（図 2-10）が表示されます。念のため、注文内容について再度ご確認ください。

注文一覧						
お客さま名 投資信託 二さま 口座番号 00198-0-0301141						
○ 注文一覧						
予約No	ファンド名	資産管理口座区分	売買 状態	区分	数量 黒投 / 一般	申込日
1	日興・CS世界高配当株式ファンド（毎月分）	特定	解約 注文済	口数	10,000 一般	09/26
2	GS BRICS株式ファンド	特定	買付 注文済	金額	100,000 一般	09/26
1	日本トレンドセレクト マネーポートF	特定	解約 注文済	口数	10,000 黒投	09/27
2	日本トレンドセレクト ハイパー・ウェイブ	特定	解約 注文済		黒投	09/27
1	しんきん日経平均オープン	非課税	買付 注文済	金額	10,000 一般	09/30
2	しんきんトピックオープン	非課税	解約 予約中	口数	20,000 黒投	09/30

図 2-10：注文一覧画面

### 予約中

夜間等のご注文を一時的にお預かりしている状態。

### 注文済

注文受付完了状態です。

### エラー

約定ができずエラーとなった状態です。お手数料をお掛けしますが、お取引店（投資信託取扱窓口）までご連絡ください。

# Ⅲ ファンドを売却する

## 1 売却するファンドを選びます。

ファンド名	口座	取得単価 (円)	数量	評価額 (円)	受取 分配金累計	備考	注文指示
中期国債ファンド	マル優あり	解約単価	956,277	734,830	799,128		追加購入
		個別元本		600,000			売却
		8,165	(956,277)	199,128			

図 3-1：お預り資産一覧画面



## 2 売却するファンドの注文内容を入力します。

図 3-2：売却注文画面

- ① メニューバーの「お取引」から「お預り資産一覧」のサブメニューをクリックしてください。
- ② お客様が保有しているファンドの情報が一覧で表示されますので、売却するファンドの「売却」ボタンをクリックしてください。

- ① 「売却注文」画面で、ファンド等の内容を確認のうえ、全部売却または口数指定 **a** を選択してください。口数指定の場合は、売却を希望する口数を **b** に入力してください。（全部売却の場合は、売却口数の入力はありません。）
- ② 入力が終了したら、「注文する」ボタンをクリックしてください。



- ※ 売却注文は、「解約請求」のみの取扱いとなります。
- ※ 当日注文としての受付は、「当日注文締め時間」までとなります。それ以降の注文は、「予約注文」として翌営業日の注文扱いとなります。なお、「予約注文」についても、取消は行えません。
- ※ マル優（少額貯蓄非課税制度）を利用しているファンドの場合は、課税残高を優先して売却します。
- ※ 日々決算型ファンドは、保有日数30日経過後から換金可能です。
- ※ 特定口座とNISA口座の残高を売却する場合は、それぞれ指定して入力する必要があります。
- ※ NISA口座の購入した年を指定しての売却はできません。
- ※ 購入日が一番古い残高から順に、売却します（先入先出）。

### 3 売却するファンドの注文内容の確認をします。

図 3-3：売却注文内容確認画面

「売却注文内容確認」画面で、ご注文の内容を確認のうえ、

**この内容で申込する** ボタンをクリックしてください。



注文内容を変更する場合は、

**内容を変更する** ボタンをクリックしてください。

図 3-2 「売却注文」画面へ

### 4 確認パスワードを入力して注文内容を確定します。

図 3-4：確認パスワード入力画面

- ① 「確認パスワード入力」画面上の確認パスワード **a** を入力して、**実行** ボタンをクリックしてください。



**実行** ボタンをクリックすると注文が受け付けられます。これ以降の注文の取消・変更は一切出来ませんので、十分ご注意ください。

- ② 「売却注文受付終了」画面が表示されたら、売却注文終了となります。

図 3-5：売却注文受付終了画面



なお、予約 NO. **a** の数字をクリックすると注文内容の詳細、**注文一覧を見る** ボタン **b** をクリックすると注文内容の一覧が表示されます。念のため、注文内容について再度ご確認ください。

# Ⅳ 積立投信の新規契約をする

## 【積立投信とは】

積立投信とは、お客さまが設定したプランに基づき、毎月お客さまが指定する日（引落日）に毎月決まった額の投資信託の購入代金を預金口座から自動振替で引き落とし、投資信託を購入するサービスです。お客さまは、はじめに積立投信の申込手続を行えば、毎月自動的に積立感覚で投資信託の購入が可能となります。ただし、変更は引落指定日の5営業日前から買付日当日までの間、廃止は引落指定日の5営業日前から引落指定日当日までの間できませんのでご注意ください。

## 【積立投信のポイント】

### ① 毎月の購入の際の手続きが不要に。

- ・ 毎月定額で積み立てできるので、ご自身のペースで無理なく続けていくことができます。
- ・ 毎月の購入に際してのお手続きは不要です。

### ② 一般的に「時間分散」を行うことにより、投資リスクを減らすことができます。

- ・ 毎月決まった日に自動的に投資信託の購入代金を引き落とします。  
毎月決まった日に自動的に投資信託を購入するため、「購入のタイミングがむずかしい」「忙しくてなかなか購入手続きができない」という方におすすめです。
- ・ 購入単価の平準化が図れます。  
価額が低いときに口数を多く購入し、高いときは口数を少なく購入するので、一般的に一定口数を継続的に購入する方法に比べると、平均購入単価を引き下げる効果も期待できます。

## 1 積立投信するファンドを選びます。

- ① メニューバーの **積立投信** のサブメニューから **積立投信契約可能ファンド一覧** をクリックしてください。

図 4-1：積立投信契約可能ファンド一覧画面

- ② 「積立投信契約可能ファンド一覧」画面が表示されますので、3つの方法で条件にあったファンドを絞り込むことができます。

### A ファンド名・愛称名で絞り込む

a にファンド名・愛称名の一部（2文字以上）を入力してください。

### B 運用会社名で絞り込む

b に運用会社名の一部（2文字以上）を入力してください。

### C カテゴリーで絞り込む

c の中から希望のカテゴリーをチェックしてください。

- ③ 希望の条件を選択して **絞り込み** ボタンをクリックすると条件にあった積立投信契約可能なファンドが一覧で表示されます。



## 4 積立投信プラン（積立金額）を設定します。

図 4-4：積立投信プラン設定（積立金額入力）画面

- ① 「積立投信プラン設定（積立金額入力）」画面が表示されます。希望する毎月の積立金額を **a** に入力してください。
- ② **設定** ボタン **b** をクリックすると毎月の金額が棒グラフで表示されます。
- ③ 毎月の積立金額とは別にボーナス月の金額を設定することができます。設定する月のボタン **c** をクリックしてください。（【ボーナス月の設定方法】を参照）
- ④ 入力が完了したら **引落日の設定へ** ボタンをクリックしてください。

### 【ボーナス月の設定方法】

設定したい月のボタン **c** をクリックすると表示される入力画面 **d** に金額を入力してください。

図 4-5：ボーナス月設定（金額入力）画面

**例** 毎月1万円ずつ積立、ボーナス月として6月に1万円積増しする場合

6月をクリックして出てきた入力画面 **d** に毎月の積立金額1万円と積増し金額1万円を足した合計金額「20000」を入力してください。

ボーナスマ月は最大で6つ設定することができます。

・購入を中止する場合は、**一覧に戻る** ボタンをクリックしてください。

## 5 積立投信プラン(引落日、引落開始年月、引落月間隔等)を設定します。

お客様名 投資信託 一さま 口座番号 00001-1-5000001

○ 引落日、引落開始年月、引落月間隔等をご選択ください

ファンド名	しんきん日経平均オープン		
カテゴリ	国内株式型		
毎月	10,000円		
ボーナス月(円)	06月 20,000		
引落開始年月～引落終了年月	a	20XX年 05月～	任意年 任意月 b
引落日/引落月間隔	c	1日	1ヶ月ごと
休日指定	● 証券休日		
買付優先区分	d		
	<input type="radio"/> 特定口座または非特定口座 <input checked="" type="radio"/> NISA成長投資枠(2023年までは非課税口座) <input type="radio"/> NISAつみたて投資枠(2023年まではつみたてNISA)		

年間引落額

積立金額

年間引落額

2018/1 4 5 6 7 8 9 10 11 12 2019/1 2

私は、申込みにあたり事前に購入しようとするファンドの最新の「重要事項」(＝目録見書補充書等)および「目録見書」(＝投資信託説明書(交付目録見書))を受領(電磁的方法による送付を含む)し、また、適格積立型ファンドの場合は、「重要事項」に含まれた「申込確認書」を受領し、その記載内容(お取引希望を含む)およびファンドの特性を十分に確認・理解しました。私は、上記申込ファンドの投資性、元本戻りリスク、手数料等の費用(特別口座および非課税方法等)および換金期限の制限等の重要事項について十分理解したうえで、自らの判断で申し込みます。私は、資金量の定額定額購入取引取組規定に基づき、引落毎に口座から現金口座振替による控除の取扱いを依頼します。なお、申込みが自動払いそく投資コースのファンドにかかる初めての申込みの場合には、自動払いそく投資約款に基づき自動払いそく投資約款を申し込みます。

B 確認・理解しました

内容を変更する

←一覧に戻る

図 4-6：積立投信プラン設定(引落日・引落開始年月・引落月間隔)画面

- ① **【引落開始年月】**を **a**で設定してください。
- ② **【引落終了年月】**を **b**で設定してください。(設定を希望する場合のみ入力)
- ③ **【引落日】**を引落可能日 **c**の中から選択してください。
- ④ **【引落月間隔】**は「1ヵ月ごと」のみ選択可能です。
- ⑤ **【買付優先区分】**は **d**からいずれかの区分を選択してください。
- ⑥ **積立金額**を棒グラフで表示、**ボーナス月**は青で表示されます。積立金額の累積金額が緑の折れ線で表示されます。
- ⑦ 入力が完了したら **A**の内容を確認後、チェックボックス **B**にチェック  を入れて、**確認に進む** ボタンをクリックしてください。



- ※ 買付優先区分に「NISA投資枠」を選択された場合でも、NISA口座が開設されていない場合、特定口座(特定口座を開設されていない場合は、非特定口座)での買付となります。
- ※ 買付優先区分で「NISA成長投資枠」または「NISAつみたて投資枠」を選択すると、積立買付の代金計算時に使用可能な非課税枠がある限り、「NISA成長投資枠」または「NISAつみたて投資枠」で買付します。
- ※ 買付優先区分で「NISA成長投資枠」または「NISAつみたて投資枠」を選択した場合でも、年間投資枠を超過する約定分は、自動的に特定口座(特定口座を開設されていない場合は、非特定口座)での買付となります。



## 6 積立投信プランの設定内容を確認します。

図 4-7：積立投信プラン設定内容確認画面

「積立投信プラン設定内容確認」画面で、内容を確認のうえ、よろしければ **この内容で申込する** ボタンをクリックしてください。

契約の内容を変更する場合は、**内容を変更する** ボタンをクリックしてください。

図 4-4「積立投信プラン設定（積立金額入力）」画面へ

## 7 確認パスワードを入力して設定内容を確定します。

図 4-8：確認パスワード入力画面

① 確認パスワード **a** を入力して **実行** ボタンをクリックしてください。

② 「積立投信プラン設定受付終了」画面が表示されたら、契約手続終了となります。

図 4-9：積立投信プラン設定受付終了画面

なお、**契約一覧を見る** ボタン **b** をクリックすると注文内容の一覧 (図 4-10) が表示されます。念のため、注文内容について再度ご確認ください。

## 8 積立投信プランの契約変更・廃止します。

「積立投信契約状況一覧」画面で、積立投信プランの変更・廃止が行えます。

積立投信契約状況一覧						
お客さま名 投資信託 一さま		口座番号 00045-1-0000002				
○ 積立投信契約の「契約変更・契約廃止・入力取消・契約照会」を行う場合は以下の契約一覧のボタンを押してください						
契約No	予約No	ファンド名	引落日	積立金額	契約状況	契約手続/照会
158	-	ダイワ日本国債F	15	20,000	契約済	<a href="#">a</a> 契約変更 <a href="#">b</a> 契約廃止 > 入力取消 > 契約照会
157	-	ニッセイJ-REIT (年1回決算型)	月末	20,000	契約済	<a href="#">a</a> 契約変更 <a href="#">b</a> 契約廃止 > 入力取消 > 契約照会

図 4-10：積立投信契約状況一覧画面

### 《積立投信プランの変更》

積立投信プランの変更をする場合は、

**契約変更** ボタン **a** をクリックしてください。


### 《積立投信プランの廃止》

積立投信プランの廃止をする場合は、

**契約廃止** ボタン **b** をクリックしてください。

# V 資産管理

保有しているファンドの状況や、過去の取引明細、譲渡損益照会、配当譲渡損益通算、非課税口座枠の照会、トータルリターンの照会をご覧ください。

 基準価額の照会は購入画面でご覧いただけます。

## 1 お預り資産残高等の照会



図 5-1：投信トップ画面上部

- ① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから **お預り資産一覧** をクリックしてください。

ファンド名	a 取得単価 (円)	b 解約価額	c 個別元本	d 数量	e 評価額 (円)	f 取得金額	g 評価損益 (円)	備考	注文指示
D I A M世界好配当株式 (毎月決算型)	1,034	11,000	11,000	1,934.033	2,127,437	200,000		0	追加購入
	10,200			累投	1,927,436			売却中	売却
	11,663				12,642				

図 5-2：お預り資産一覧画面

- ② お預り資産がファンドの分類ごとに一覧で表示されます。

<b>a</b> 取得単価	$\text{取得単価} = \text{f 取得金額} \div \text{d 数量} \times 10,000$
<b>b</b> 解約価額	前営業日付の価額 [1万口当たり] (解約価額=基準価額-信託財産留保額)
<b>c</b> 個別元本	お客様のファンド購入時の平均購入単価 [1万口当たり] (元本払戻金 (特別配当金) が出ることで変動する場合があります。)
<b>d</b> 数量 [単位: 口]	お客様の保有している投資信託の残高 (備考欄に「買付中」または「売却中」の表示になる場合は、実際の残高と異なっている場合があります。)
<b>e</b> 評価額	$\text{評価額} = \text{d 数量} \times \text{b 解約価額} \div 10,000$
<b>f</b> 取得金額	お客様が投信を購入した際の申込代金 (購入代金、販売手数料およびそれにかかる消費税額の合計)
<b>g</b> 評価損益	$\text{評価損益} = \text{e 評価額} - \text{f 取得金額}$

## 2 お取引履歴の照会

- ① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから **お取引明細検索** をクリックしてください。

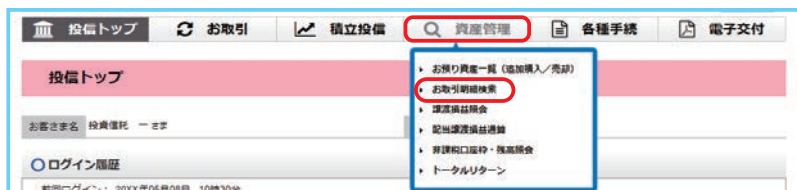


図 5-3：投信トップ画面上部

- ② 「お取引明細検索」画面が表示されますので、ご希望の条件を選択してください。

図 5-4：お取引明細検索画面

### 1 検索商品指定

「外国株式投信」または「外国公社債投信」の取扱いはありません。

- 2 取引区分を指定する場合は、「全区分を指定」のチェックを外し、該当項目にチェックをつけてください。

### 3 通貨指定

現在、円以外の投資信託の取扱いはありません。

- 4 表示順のいずれかを選択してください。

- 5 期間を指定する場合は、年月日を入力してください。

- ③ 検索条件を入力したら、**検索** ボタンをクリックしてください。

- ④ 指定された条件にあてはまる取引明細が表示されます。

ファンド名	投信分類	取引種類	単価	口数	受渡金額	所得税等	約定日
		資産管理口座	個別元本	通貨	実現損益	為替レート	受渡日
フィデリティジャパンオープン	株式投信	累投分配金	200	7,800	156		
		非課税	---		---		20XX/12/29
グローバル・インフラ公共株・ファンド	株式投信	累投分配金	60	21,870	131		
		非課税	---		---		20XX/01/06
グローバル・インフラ公共株・ファンド	株式投信	累投分配金	60	22,137	133		
		非課税	---		---		20XX/04/06

図 5-5：お取引明細検索結果画面

条件を変更する場合は、  
[>>検索画面に戻る](#) をクリックしてください。

### 3 譲渡損益照会

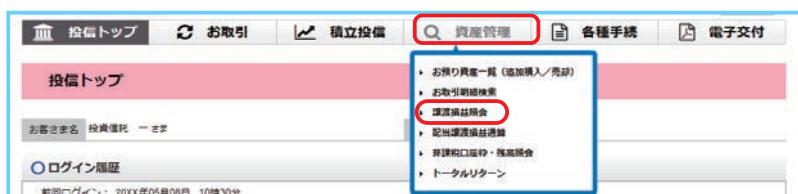


図 5-6：投信トップ画面上部



図 5-7：譲渡損益照会画面

① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから **譲渡損益照会** をクリックしてください。

② 当年を含む過去最大5年間の譲渡損益通算が表示されます。また、当年を含む直近2年間に関しては、**個別明細** もご確認いただけます。

<b>a</b> 基準年	損益通算の対象となる年を指します。
<b>b</b> 譲渡損益額累計	該当年における基準日時点(原則として前営業日)での譲渡損益の累計額となります。なお、譲渡損の場合は、マイナス(-)表示となります。
<b>c</b> 譲渡益税累計	基準日時点(原則として前営業日)での譲渡所得にかかる納付税額(予定)となります。
<b>d</b> 源泉徴収額累計	基準日時点(原則として前営業日)での該当年に源泉徴収をした税額累計となります。
<b>e</b> 還付額累計	基準日時点(原則として前営業日)での該当年に還付した税額累計となります。
<b>f</b> 取得価額	約定数量の取得に要した税制上の金額となります。
<b>g</b> 売却分取得単価	約定数量の取得に要した税制上の平均単価となります。
<b>h</b> 譲渡損益	譲渡取引の損益額となります。

## 4 配当譲渡損益通算

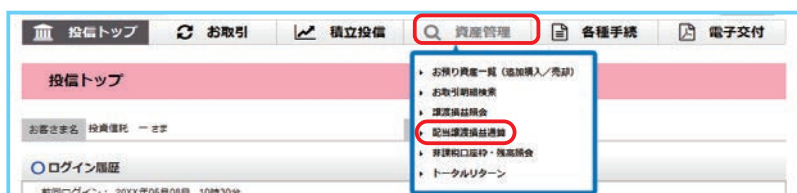


図 5-8：投信トップ画面上部

譲渡損と損益通算後の所得税	譲渡損と損益通算後の住民税	通算対象配当額等累計	控除額累計	配当の所得税	配当の住民税	配当譲渡損益通算額	還付予定所得税	還付予定住民税
a	b	c	d	e	f	g	h	i
0	0	20,610	0	3,156	1,030	0	0	0

銘柄名	通算対象配当額等累計		所得税		元本払戻金(特別分配金)
	控除額累計		住民税	所得税	
ダイワ高橋付カナダドル債(毎月分配型)	20,610		1,030	3,156	0
	0		k	j	

図 5-9：配当譲渡損益通算画面

① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから **配当譲渡損益通算** をクリックしてください。

② 当年を含む過去最大 3 年間の配当損益通算が表示されます。また、当年を含む直近 2 年間に関しましては、銘柄ごとの **年間通算対象配当合計** もご確認いただけます。

<b>a</b> 譲渡損と損益通算後の所得税	基準日時点(原則として前営業日)での配当所得における所得税納付額(予定)となります。
<b>b</b> 譲渡損と損益通算後の住民税	基準日時点(原則として前営業日)での配当所得における住民税納付額(予定)となります。
<b>c</b> 通算対象配当額等累計	特定口座に受け入れた普通分配金に外国所得税等を加算した金額および利金(債券)の累計額となります。(税金を計算する基準となる課税対象額となります。)
<b>d</b> 控除額累計	外国所得税等控除額の累計金額となります。
<b>e</b> 配当の所得税	源泉徴収をおこなった所得税額累計額となります。
<b>f</b> 配当の住民税	源泉徴収をおこなった住民税額累計額となります。
<b>g</b> 配当譲渡損益通算額	損益通算対象の配当額累計と譲渡損失額との差額金額となります。 ※差額金額がマイナス値の場合は、0(ゼロ)となります。
<b>h</b> 還付予定所得税(還付所得税)	配当の所得税のうち、お客さまへ還付する所得税額となります。
<b>i</b> 還付予定住民税(還付住民税)	配当の住民税のうち、お客さまへ還付する住民税額となります。
<b>j</b> 所得税	通算対象配当額等の所得税累計額となります。
<b>k</b> 住民税	通算対象配当額等の住民税累計額となります。

## 5 非課税口座枠・残高の照会

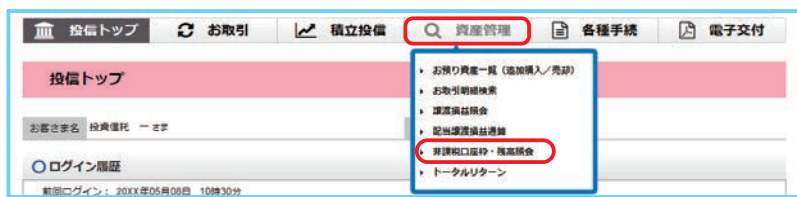


図 5-10：投信トップ画面上部



図 5-11：非課税口座枠・残高照会画面

① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから

**非課税口座枠・残高照会** をクリックしてください。

② 「非課税口座枠・残高照会」画面が表示され、非課税口座 (NISA 口座) のご契約状況が表示されます。

<b>a</b> 非課税口座枠 契約状況	各勘定設定期間の非課税口座の契約状況が確認できます。
<b>b</b> 確定使用済枠	各年分ごとの非課税枠のうち、既にご利用になっている金額を表示しております。
<b>c</b> 概算使用枠	非課税枠のご利用申込みが受付中である金額 (注文中の概算買付申込金額) を表示しております。
<b>d</b> 余裕枠	非課税枠のご利用申込みが受付中である金額 (注文中の概算買付申込金額) を含めて、年間投資枠の残枠を表示しております。なお、確定使用済枠 + 概算使用枠が限度額を超過する場合、マイナス表示となります。
	<b>余裕枠計算式</b> 限度額 - (確定使用済枠 + 概算使用済枠 + 予約注文分の注文金額)

- ※ 非課税口座ご利用枠の利用基準日は、受渡日となります。
- ※ 非課税口座ご利用枠の表示金額は、その年の約定代金 (購入金額) の合計額であり、購入時手数料および消費税は含まれておりません。
- ※ 一度利用された非課税口座の年間投資枠は、ご購入いただいた投資信託を売却された場合であっても、再利用することはできません。
- ※ 非課税口座ご利用枠のうち、使用されなかった余裕枠を翌年以降に繰り越すことはできません。

## 6 トータルリターンの照会



図 5-12：投信トップ画面上部

- ① メニューバーの **資産管理** のサブメニューから **トータルリターン** をクリックしてください。



トータルリターン照会						
お客さま名 投資信託 一さま		口座番号 00035-0-0120260				
トータルリターン (20XX年01月20日 現在)						
<b>a</b> トータルリターン (国内投信)						
ファンド名						
種類	数量(口)	(A)評価額 (円)	(B)受取分配金累計 (円)	(C)売却金累計 (円)	(D)購入金累計 (円)	運用収支額 (円) (A+B+C-D)
累計起算日	解約価額 (円)	税引後受取分配金累計 (円)			(E)取得金額 (円)	評価損益 (円) (A-E)
しんきんトピックスオープン						
累積 NISA 成長投資枠	20,000	200,000	500	0	200,000	500
20XX/01/20	10,000	0			200,000	0
ニホンコクサイプラス						
一般 非課税	796,903	1,235,200	96,313	10,000	1,021,599	319,914
20XX/01/22	15,500	0			1,012,923	222,277
合計		11,201,327	1,936,459	10,000	6,447,850	6,699,936
		0			6,439,174	4,762,153
<b>b</b> 全部売却・償還分トータルリターン (国内投信)						
ファンド名						
種類	投資開始日	(A)受取分配金累計 (円)	(B)売却償還金累計 (円)	(C)購入金累計 (円)	税引後受取分配金累計 (円)	運用収支額 (円) (A+B-C)
	投資終了日					
中期国債ファンド						
一般 積立	20XX/01/30	290,137	3,299,711	2,900,000	0	689,848
	20XX/06/09					

図 5-13：トータルリターン照会画面

- ② 「トータルリターン照会」画面が表示されます。

<b>a</b> トータルリターン (国内投信)	トータルリターンの状況が確認できます。 なお、前営業日時点でのトータルリターンの情報となります。
<b>b</b> 全部売却・償還分のトータルリターン (国内投信)	全部売却・償還分のトータルリターンが確認できます。 なお、照会可能期間は全部売却または償還の代金計算日から1年間です。



# VI 各種手続き

## 1 パスワードの変更

### ● ログインパスワードの変更

ログインパスワードを変更する場合はインターネットバンキングより変更のお手続きを行ってください。

### ● 確認パスワードの変更

- ① メニューバーの **各種手続** のサブメニューから **確認パスワード変更** をクリックしてください。



図 6-1：投信トップ画面上部



図 6-2：確認パスワード変更画面

- ② お客さまが設定された「現在の確認パスワード」を **a** に入力してください。

- ③ 変更する「新しい確認パスワード」を **b** に2回入力してください。

※ 8桁の英数混在で入力してください。  
※ 「確認パスワード」は、「ログインパスワード」と異なるパスワードを入力してください。

- ④ 入力が終了したら、**パスワードを変更する** ボタンをクリックしてください。



- ⑤ 以下の画面が表示されたら、変更手続き完了となります。

図 6-3：確認パスワード変更確認画面

## 2 分配金の支払方法の変更

### 【分配金支払方法の種類】

#### 分配金再投資

お客さま保有のファンドの決算時に分配金が出た場合、同じファンドの追加購入を行います。

☞ 再投資の金額は、分配金から税金等を控除した後の金額となります。  
再投資での買付は、決算日の基準価額で行われます。  
なお、再投資の場合、購入時手数料はかかりません。

#### 分配金出金

お客さま保有のファンドの決算時に分配金が出た場合、分配金をお客さまの指定預金口座に入金します。

☞ 入金金額は、分配金から税金等を控除した後の金額となります。  
お客さまの指定預金口座への入金日は、決算日から5営業日目となります。



図 6-4：投信トップ画面上部

- ① メニューバーの **各種手続** のサブメニューから **分配金支払方法一覧** をクリックしてください。

ファンド名	分配金支払方法	支払方法変更
HSBC ロシアオープン	分配金再投資(変更不可)	
オーストラリア株式ファンド	分配金出金(変更不可)	
グローバル・プレミアム株ヘッジなし	分配金再投資	変更
三井住友・アジア4大成長国オープン	分配金出金	変更
DAI Mエマージング債券ファンド	分配金再投資	変更
タイフ高格付カナダドル債(1年)	分配金再投資(変更不可)	

図 6-5：分配金支払方法一覧画面

- ② 「分配金支払方法一覧」画面にお客さまが保有しているファンドごとに分配金支払方法が表示されます。変更したいファンドの **変更** ボタンをクリックしてください。

✎ 分配金支払方法の変更が可能なファンドにのみ **変更** ボタンは表示されます。  
なお、ボタンが表示されないファンドは、「分配金再投資」のみの取扱となります。

図 6-6：分配金支払方法変更画面



図 6-7：分配金支払方法変更内容確認画面



図 6-8：分配金支払方法変更受付終了画面

ファンド名	現在の分配金支払方法	直近のインターネットでの最終変更指示		
		変更日	変更内容	指示結果
インデックスファンド225	分配金再投資	20XX/11/02	分配金出金へ	変更中
しんきんJ P X日経400オープン	分配金出金	20XX/10/25	分配金再投資へ	変更済
ダイワ・バリュー株・オープン	分配金再投資	20XX/10/18	分配金出金へ	エラー

図 6-9：分配金支払方法変更履歴画面

③ 「分配金支払方法変更」画面が表示されます。

内容を確認のうえ、よろしければ、**次画面へ進む** ボタンをクリックしてください。

④ 「分配金支払方法変更内容確認」画面が表示されます。

内容を確認のうえ、よろしければ、**この内容で申込する** ボタンをクリックしてください。

⑤ 「分配金支払方法変更受付終了」画面が表示されたら、変更手続き終了となります。

継続して取引を行う場合は、ご希望の取引をメニューボタンから選んでください。

なお、「分配金支払方法変更受付終了」画面の **変更履歴** ボタン **a** をクリックすると「分配金支払方法変更履歴」画面が表示されます。念のため、**変更履歴** **b** もご確認ください。

各種お手続き

# Ⅶ 電子交付

## 【電子交付とは】

電子交付とはお客さまにお渡しする報告書類等をパソコン上でご提供するものです。

## 電子交付のメリット

- **安心・安全** 紛失・盗難の心配不要
- **簡単・スピーディー** パソコン上ですぐ確認
- **ECO (エコ)** ペーパーレスで資源節約

## 1 未読の報告書が確認できます。

「投信トップ」画面から未読の報告書を確認いただけます。

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
20XX/12/28	特定口座からの払出し通知書	未読	未読	
20XX/12/26	取引報告書	未読	未読	
20XX/12/25	特定口座お振込代金のご案内	未読	未読	
20XX/12/24	分配金償還金・再投資報告書	未読	未読	
20XX/12/23	取引残高報告書	未読	未読	

図 7-1：投信トップ画面

- ① 「報告書 (直近未読分)」に未読の報告書が表示されます。
- ② ボタンをクリックすることで報告書が別画面で表示されます。



「投信トップ」画面に表示されるのは、直近の 5 明細となります。**次へ** ボタンをクリックすることで、残りの未読の報告書を確認いただけます。

メニューバーの **電子交付 a** もしくは、**>>既読分等ははこちら b** をクリックすると「電子交付履歴」画面に切り替わります。

## 2 条件を指定して報告書を検索する。

検索条件:

- a 期間指定: [ ]年 [ ]月 [ ]日 ~ [ ]年 [ ]月 [ ]日
- b 報告書種類:  取引報告書  取引残高報告書  分配金償還金・再投資報告書  特定口座お振込代金のご案内  特定口座からの払出し通知書  運用報告書
- c 閲覧状況:  未読  既読  全て

**検索**

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
20XX/09/27	分配金・償還金報告書兼再投資報告書 / 分配金償還金のご案内	未読	未読	

図 7-2：電子交付履歴画面

- ① 確認したい報告書の条件 (作成日) を **a** に入力します。
- ② 報告書の種類を **b** で選択します。
- ③ 未読・既読の閲覧状況を **c** で選択します。
- ④ **検索** ボタンをクリックします。
- ⑤ ボタンをクリックすることで、報告書が別画面で表示されます。



指定した条件を修正したい場合は、**クリア** ボタンを押すと指定した条件がクリアされます。

### 3 電子交付報告書の閲覧タイミング

交付報告書	閲覧タイミング
取引報告書	ご購入・ご売却約定日の翌営業日または翌々営業日以降
取引残高報告書	原則、毎年3、6、9、12月の翌月第2営業日以降
分配金償還金・再投資報告書	ファンドの決算日または償還日の翌々営業日以降 (分配金または償還金が発生した場合のみ)
特定口座お振込代金のご案内	特定口座(源泉徴収あり)にて、源泉徴収および還付が行われた日以降
特定口座からの払出し通知書	本人名義の一般口座または他人名義の特定もしくは一般口座に、特定口座から振替を行った日の翌々営業日以降
運用報告書	運用会社により運用報告書が作成され次第
特定口座年間取引報告書	年1回その年の年末基準で作成し、年初第6営業日以降
上場株式配当等の支払通知書	年1回その年の年末基準で作成し、年初第6営業日以降(ただし特定口座(源泉徴収あり)を開設しているお客さまについては作成されません)

### 4 報告書の見方

#### ● 取引報告書

売買いただいたファンドの数量(口)、単価等が記載されており、お取引の内容がご確認いただけます。

区分	数量(口)	約定金額	源泉徴収税	地方税	信託財産留保額	消費税率	消費税	手数料	受渡代金
取引	19,904.06	19,686.17				218.53		2,853.00	-1,000.00
買付	718.91								

図 7-3：取引報告書 ※消費税が 10% の場合

取引項目	購入時	売却時
<b>a</b> 取引	買付・募集・解約が表示されます。	
<b>b</b> 数量	ご購入口数です。	ご売却口数です。
<b>c</b> 単価	購入時の基準価額です。	ご売却時の解約価額(基準価額-信託財産留保額)です。 信託財産留保額の料率は、ファンド毎に異なります。
	管理単位口数(1口元本1円の場合1万口あたりの基準価額)あたりの基準価額が表示されます。	
<b>d</b> 約定金額	実際にファンドに投資した金額です。	税引前の解約金額です。
<b>e</b> 手数料	購入時のお申込み金額等に応じた手数料です。	原則手数料はかかりません。
<b>f</b> 消費税	手数料にかかる消費税相当額です。	-
<b>g</b> 受渡代金	手数料・消費税を含むお申込み金額の総額です。	税引前の約定金額です。
	特定口座(源泉徴収あり)における源泉徴収還付後の受渡金額は、「特定口座お振込代金のご案内(P.31参照)」にて確認できます。特定口座(源泉徴収なし)や一般口座では確定申告が必要です。	

## ●取引残高報告書

ファンド別お預り残高やお取引状況の明細のほか、受渡日未到来分の口数の明細、マル優利用状況明細、分配金のお取引、特定口座源泉徴収還付明細もご確認いただけます。

(ただし、該当がない場合は表示されません。)

## ■お預り証券残高、お申込金等残高の明細

作成基準日時点での受渡日到来済みの投資信託について、残高口数や時価評価額などがファンドごとにご確認いただけます。(なお、作成基準日時点で換金の受渡が完了していない場合も表示されます。)

国内投資 ファンド名	種類	a 数量	b 個別元本	c 基準価額	d 時価評価額	マル優利用額
京都・選賢インデックスファンド	累投 特定口座	13,241,684口	7,433.85円	7,891円 (10,000口当り)	10,449,013円	
フムラ・ジャパン・オープン	累投 特定口座	12,530,155口	6,846.00円	4,402円 (10,000口当り)	5,515,774円	
ドルマネーファンド (償還中)	累投 特定口座	12,530,155口				
しんきんインデックスファンド225	累投 特定口座	1,838,985口	5,168.00円	5,718円 (10,000口当り)	1,051,532円	
しんきんインデックスファンド225 (売却中)	累投 特定口座	26,000口				
お申込金 e	金銭				10,300,000円	
小 計					27,316,319円	

図 7-4：取引残高報告書 [お預り証券残高、お申込金等残高の明細]

<b>a 数量</b>	作成基準日時点での残高(保有)口数を記載しています。
<b>b 個別元本</b>	ファンドの購入時の基準価額を記載しており、分配金の受取時の課税上の基準となります。同一ファンドを複数回に分けて購入された場合や決算時に元本払戻金(特別分配金)が発生した場合等(分配金再投資等を含む)は加重平均により算出しますので購入時の基準価額とは一致しない場合もあります。
<b>c 基準価額</b>	作成基準日時点での基準価額を記載しています。
<b>d 時価評価額</b>	作成基準日時点での時価評価額を記載しています。(信託財産留保額や税金等は勘案されていません) <b>a 数量</b> × <b>c 基準価額</b> ÷ 10,000 の金額です。(1万口あたり基準価額表示ファンドの場合)
<b>e お申込金</b>	受渡日未到来買付分のお申込金額が表示されます。詳細は受渡日未到来分の口数の明細でご確認ください。

## ■トータルリターン

「トータルリターン」は取引残高報告書ではありません。お客さまからお預りしている投資信託の運用状況をより分かりやすくご理解いただくために、投資信託の評価金額と受取分配金ならびに売却されている場合は売却金額を合わせた運用収支額を表したものです。

ファンド名	種類	(A) 購入金累計	(B) 受取分配金累計 税引後受取分配金累計	(C) 売却金累計 数量	(D) 評価額 解約価額	トータルリターン a 運用収支額 (B + C + D - A)	(E) 取得金額	b 評価損益 (D - E)
しんきんインデックスファンド225 2xxx年xx月xx日	累投 特定口座	60,000円	2,597円 2,079円	5,186円 29,430口	76,286円 25,921円	24,069円	54,942円	21,344円
合 計		60,000円	2,597円	5,186円	76,286円	24,069円	54,942円	21,344円

図 7-5：トータルリターン ※全部売却、償還時のトータルリターンも別途表示されます。

<b>a 運用収支額 (トータルリターン)</b>	「評価額」に「受取分配金累計」「売却金累計」を加えた金額から、「購入金累計」を差引いた金額を記載しています。 (保有期間中の「一部解約による損益」や「受取分配金」を考慮した損益を表示します。)
<b>b 評価損益</b>	「評価額」から「取得金額」を差引いた金額を示しています。 (時価評価で換金した場合の損益を表示します。)

※ 2003年5月以前から継続して保有される投資信託については、「受取分配金累計」、「税引後受取分配金累計」、「売却金累計」および「購入金累計」は、原則として2003年6月以降の数値のみを集計しているため、実際の金額と異なる場合があります。

## ● 分配金・償還金報告書（支払通知書）兼再投資報告書

ファンドの決算時に分配金が出た際やファンド償還時の明細が確認できます。

分配金・償還金報告書（支払通知書）兼再投資報告書									
口座番号 1-1-		おなまえ 2 投信 二 様		ページ 2		作成日 20XX年 6月29日			
ファンド名				決算日・償還日	支払開始日	町区分	訂正日		
ノムラ・ジャパン・オープン				20XX. 6. 29					
種類	分配金	取引口座	累投	特定口座取引	個別元本	6,184.6	基準価額	4,452	
分配金・償還金計算明細									
特定口座通算受入									
税区分	a 対象残高 (口)	b 分配金・償還金単価		c 普通分配金・償還金	d 元本払戻金	e 国税	地方税		
		普通分配金・償還金	元本払戻金						
課税	12,530,155		50		62,651				
f 税引後分配金	再投資買付明細								
(分配金再投資)	税区分	再投資買付日	g 再投資金額	買付単価	h 買付口数	i お取引後残高 (口)			
62,651	課税	2010. 6. 29	62,651	4,452	14,072.6	12,670,881			
備考・摘要欄									
単価は一万口当りの金額を表示しております。 (摘要) 外貨建資産割合：30%以内 非株式割合：50%以下									
j									

図 7-6：分配金・償還金報告書（支払通知書）兼再投資報告書

<b>a</b> 対象残高 (口) (分配金対象元本)	分配金の計算対象となるお預かり残高 (口数) です。
<b>b</b> 分配金・償還金	1万口あたりの普通分配金および元本払戻金 (特別分配金) です。
<b>c</b> 普通分配金	保有分に対する分配金のうち、課税扱いとなる部分です。
<b>d</b> 元本払戻金 (特別分配金)	保有分に対する分配金のうち、非課税扱いとなる部分です。
<b>e</b> 国税 (所得税) 地方税 (住民税)	普通分配金に対して税金 (国税と地方税) ががかかります。 ※税率は税制により変更になる場合があります。
<b>f</b> 税引後分配金額	税引後分配金 = 普通分配金 + 元本払戻金 (特別分配金) - (国税 + 地方税) の金額です。
<b>g</b> 再投資金額	分配金から税金分を差し引いて再投資される金額です。 (分配金再投資をお選びの場合のみ表示されます。)
<b>h</b> 買付口数	再投資で買い付けた口数です。 このお取引の場合再投資買付けによる買付口数は、140,726口です。
<b>i</b> お取引後の残高	<b>a</b> 分配金対象元本 (口) + <b>h</b> 再投資で買い付けた買付口数です。 例えばこのお取引の場合、12,670,881口 = 12,530,155口 + 140,726口です。
<b>j</b> 備考・摘要欄	当該ファンドの外貨建資産割合と非株式割合を表示されます。 (総合課税等にご使用ください。)
<b>k</b> 個別元本	更新 (決算) 前の個別元本です。

※上記の報告書は、ファンド決算時に分配金が出た際の内容であり、ファンド償還時の内容とは異なります。

## ● 特定口座お振込代金のご案内

特定口座をお申し込みいただいているお客さまで、「源泉徴収あり」を選択されている場合、売却取引の都度交付される「特定口座お振込代金のご案内」により譲渡損益、税金の確認ができます。

(源泉徴収金額と還付金額の両方とも無い場合は、本報告書は作成されません。)

特定口座お振込代金のご案内

振込日 20XX年 7月 5日

イメージ図です。

種別	振込金額 (円)
a 買代金・解約代金	1,400
分配金・償還金	13,156,683
b 源泉徴収金額	87
還付金額	0
c 合計	13,157,976

特定口座における  
今回のお取引までの  
累計譲渡損益 d 883

＜ご注意＞  
種別引当の記載内容は、以下のとおりとなります。  
・「買代金・解約代金」は、換金（買取・解約）取引時の受渡金額（取引前）。  
・「分配金・償還金」は、分配金（取引後）および償還金（取引前）の合計額。  
なお、分配金は原則として、譲渡取引の受渡が重なる場合のみ記載されます。  
買取代金、解約代金、分配金および償還金の詳細につきましては、それぞれの欄別書をご覧ください。  
・「源泉徴収金額」は、譲渡取引に対する源泉徴収税額。  
・「還付金額」は、譲渡取引での利益差額にかかる還付金額、および譲渡損益と分配金での利益差額にかかる還付金額の合計額。  
なお、「特定口座における今回のお取引までの累計譲渡損益」は、譲渡取引（買取・解約および償還）発生時のみ表示します。

図 7-7：特定口座お振込代金のご案内

a 買代金・解約代金 (税引前)	当該振込日に振込まれる金額のうち税込売却合計金額です。
b 利益であれば 源泉徴収金額 損失であれば 還付金額	今回の売却取引までを勘案した税金です。利益であれば源泉徴収された金額、損失であれば還付金額（すでに徴収した税額から還付）です。配当通算口座の場合、12月末もしくは特定口座廃止時点で当該年中の普通分配金（源泉徴収済配当所得税）および譲渡損が発生していれば配当所得税が還付される場合があります。
c 合計金額	今回の取引における源泉徴収後（または還付後）の振込金額合計です。
d 今回のお取引までの累計損益	年初から今回のお取引までの累計の源泉徴収口座内譲渡損益を算出し表示しています。

## ● 特定口座からの払出し通知書

口座番号 1 | 2

お名前 投信 二 様

特定口座からの払出し通知書

ファンドコード	ファンド名	口数	取得の日	取得価額	払出事由
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000	XXXX年 6月29日	10,169	振替
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000,000	XXXX年 6月30日	10,169,975	振替
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000,000	XXXX年 6月30日	10,169,976	振替
以下余白					

図 7-8：特定口座からの払出し通知書

## ● 運用報告書

運用報告書には、ファンドの運用状況、実績に関する情報が記載されています。ファンドの決算後、投資信託委託会社（運用会社）による作成が義務づけられており、決算時（決算期間が6か月未満のファンドは6か月に一度）の保有者に交付されます。

■運用報告書には主に下記のような情報が記載されています。

最近5期の運用実績	最近5期の基準価額の推移、組入資産や純資産総額の推移も記載されています。
運用経過	基準価額変動の背景等が具体的に説明されています。
今後の運用方針	各投資信託委託会社（運用会社）が考えている今後の運用方針が記載されています。
組入資産の明細	組入資産内容が銘柄単位で記載されています。
投資信託財産の構成	株式・債券等組入資産ごとの比率が分かります。
損益の状況等	投資信託の資産・負債や損益状況が記載されています。

■設定以来の運用実績

決算期 (決算日)	基準価額 (円)	配当金 (円)	分配率 (%)	TOPIX* (参考指標) ポイント 962.28	騰落率 (%)	株式組入率 (%)	株式比率 (%)	投資比率 (%)	純資産 総額 百万円 1,000
20XX年X月X日	10,000	—	—	—	—	—	—	—	—
第3期(20XX年X月X日)	15,369	400	15.4	—	—	—	—	—	—
第4期(20XX年X月X日)	17,599	400	17.4	—	—	—	—	—	—
第5期(20XX年X月X日)	19,623	400	9.8	—	—	—	—	—	—
第6期(20XX年X月X日)	15,234	400	△18.6	—	—	—	—	—	—
第7期(20XX年X月X日)	12,224	400	△16.3	—	—	—	—	—	—

(注) \* 日経平均株価

(運用報告書の記載例)

■組入資産の明細  
(1) 国内株式 上場株式  
組入資産証券明細表

イメージ図です。

銘柄	数量	単価	評価額	銘柄	数量	単価	評価額
水産・農林業 (一輪)	—	—	—	ガラス・光学器具 (1.2%)	298	385	113,790
〇〇株	400.6	—	—	〇〇株	—	—	—
建設業 (1.1%)	—	—	—	債券 (7.1%)	—	—	—
〇〇株	443	430	175,600	〇〇株	206	234	208,600
〇〇株	—	—	—	〇〇株	—	—	—





<b>d</b> 取得費及び譲渡に要した費用の額等	年間で譲渡したファンドの総取得金額に、取得時と売却時の手数料等を加算した金額です。
<b>e</b> 差引金額 (譲渡所得等の金額)	年間で発生した譲渡損益です。 $e = c - d$
<b>f</b> 配当等の額	配当等の合計額です。オープン型投資信託の場合、特別分配金額は含みません。
<b>g</b> 源泉徴収税額(所得税) 配当割額(住民税)	配当等から源泉徴収された所得税額と住民税額です。
<b>h</b> 特別分配金の額	支払われた分配金のうち、個別元本を原資とする特別分配金の額です。特別分配金は元本の払戻金のため、非課税です。
<b>i</b> 上場株式配当等 控除額	外国での納税分等として、所得税から差し引かれた金額です。
<b>j</b> 譲渡損失の金額	譲渡損失の金額です。 <b>e</b> がマイナスの場合、損失額が記載されます。
<b>k</b> 差引金額	配当等の合計額と譲渡損失を通算した金額です。通算した結果マイナスの場合は「0」と表記されます。
<b>l</b> 納付税額	損益通算した結果、実際に納付する所得税、住民税の額です。
<b>m</b> 還付税額	損益通算した結果、源泉徴収された所得税、住民税より還付される金額です。

## ● 上場株式配当等の支払通知書

特定口座および一般口座を開設しているお客さまについて、作成対象期間内にお受け取りいただいた分配金等の内容を記載した書面です。

※特定口座（源泉徴収あり）を選択している場合、分配金等の支払状況は「特定口座年間取引報告書」に記載されますので、本書面は作成されません。

20XX年分 上場株式配当等の支払通知書											
口座番号		お名前 ○○ ○○ 様									
ご住所											
種類	銘柄		課税額(円)		特別分配金額		源泉徴収税額		支払確定日 又は 支払年月日	支払者の名称	備考
	口数又は額面金額 配当又は分配金 単価(円)	配当又は利子等の 額(円)	うち加算金額(円)	外国所得税の額 (円)	通知外国税相当額等 (円)	うち通知所得税相当額 (円)	源泉徴収税額 (国税)(円)	源泉徴収税額 (地方税)(円)			
国内投資	●●●●ファンド 239,949 75		内	1,800				275 90	20XX/8/10		
国内投資	▲▲▲▲ファンド 134,560 80		内	1,076				164 53	20XX/6/1		
国内投資	◆◆◆◆ファンド 907,894 350		内	22,788	8,988			3,489 1,139	20XX/12/20		
			内								

イメージ図です。

図 7-10：上場株式配当等の支払通知書

# Ⅷ 投信インターネットでのセキュリティについて

「投信インターネットサービス」のサービス提供にあたり、お客さまの情報等を保護するために以下のセキュリティ対策を行っております。

## ① TLS の暗号通信方式を採用

「投信インターネットサービス」では、TLS による暗号通信方式を採用しております。インターネット上でのお客さまとの情報のやりとりは暗号化されて行われます。

## ② 複数パスワードでの本人確認

「投信インターネットサービス」では、ご利用の都度「ログインID」および「ログインパスワード」によりお客さまを特定します。更に取り時には「確認パスワード」で再度本人確認を実施します。なお、「ログインパスワード」および「確認パスワード」は、お客さまご自身で設定していただきます。また、設定されたパスワードはお客さまのご希望により、いつでも変更していただくことも可能です。詳しい操作方法は、該当ページをご覧ください。

## ③ ソフトウェアキーボードの導入

ソフトウェアキーボードとは、画面上にキーボードを表示してマウスで画面上のキーをクリックすることで、パスワード等を入力するソフトです。キーボードからの入力情報を盗むキーロガー型のスパイウェアに効果があります。

## ④ 自動ログアウト方式を採用

「投信インターネットサービス」操作時に、一定時間以上端末の操作をされずに放置された場合、第三者による操作防止のため、自動的にログアウトする機能を採用しています。

## ⑤ ログイン履歴表示

「投信インターネットサービス」へのログイン後にHP上に過去3回のログイン日時を表示させていただきます。過去のログイン履歴を表示することで、不正利用等がないことを確認することが可能となります。

### 【ご利用推奨環境】

#### ・対象OSおよび対象ブラウザ

「投信インターネットサービス」をご利用いただくための環境は、インターネットに接続できるパソコンおよびスマートフォンで、次の日本語版のOSおよびブラウザを搭載していれば基本的に利用は可能となります。なお、以下のOSまたはブラウザをご利用推奨環境とします。

※ ただし、随時更新しますので、最新状況は当金庫ホームページ上でご確認ください。

対象OS	対象ブラウザ
Windows 10 / Windows 11	Microsoft Edge、Google Chrome
iOS 9.0 以上	Safari
Android 6.0 以上	Google Chrome

※ 記載されている製品名は、各社の登録商標および商標です。

※ 上記のOS・ブラウザで動作確認をしていますが、お客さまのご利用環境によっては、一部の機能が動作しない場合がありますのでご了承ください。

※ 上記以外のOS・ブラウザでも画面表示ができる場合がありますが、一部の機能が動作しない等の不具合が生じる場合がありますのでご了承ください。

#### ・必要ソフトおよび接続環境

専用ソフトは必要ありません。ご利用の際には、ブラウザソフトおよびPDF形式ファイル閲覧ソフト(Adobe Acrobat Reader等)を使用します。

なお、ファイルダウンロードを伴う場合もありますので、ADSL以上の接続環境を推奨いたします。

## 【お手続きに関するご質問】

### Q 「確認パスワード」を変更したい場合、どうしたらよいですか。

A 当サービスで変更が可能です。詳しくは、「Ⅵ - ①：各種お手続き パスワードの変更」(P.24)をご覧ください。  
なお、ログインパスワードにつきましては、インターネットバンキングより変更のお手続きを行ってください。

### Q 「契約者ID」、「ログインパスワード」のいずれかを忘れてしまった場合、どうしたらよいですか。

A 「契約者ID」および「ログインパスワード」がわからなくなった場合は、お手数ですがセキュリティの観点から当金庫の本支店窓口にて所定のお手続きを行ってください。

### Q 「ログインパスワード」または「確認パスワード」を間違えて入力してしまって、サービスが利用できなくなってしまった場合、どうしたらよいですか。

A 当サービスでは、セキュリティの観点から各種パスワードを複数回間違えて入力を行うと、サービスの提供を一時中止させていただきます。その際には、お手数ですが当金庫の本支店窓口にて所定のサービス提供再開のお手続きを行っていただきます。  
※詳細については、当金庫の本支店窓口等にお問い合わせください。

## 【投信インターネットサービスでの注意事項】

### Q 投信インターネットサービスでは、注文の取消はできますか。

A 当サービスでの、注文の取消は行えません。  
各注文のお手続きの際には、入力内容の確認画面がありますので、内容を充分ご確認ください。詳しい操作方法は、該当ページをご覧ください。  
※詳細については、本誌にあるお問い合わせ先または当金庫の本支店窓口等にお問い合わせください。

### Q 分配金の受取方法はありますか。

A 当サービスで購入をいただいた場合、分配金の受取方法は、自動的に再投資となります。  
分配金出金をご希望される場合は、投資信託の買付注文のお手続き以外に、「分配金支払方法選択変更」のお手続きが必要となります。詳しい操作方法は、「Ⅵ - ②：各種お手続き 分配金の支払方法の変更」(P.25)をご覧ください。  
※なお、既に同じファンドを保有されていて、分配金出金を選択されている場合は、お手続きの必要はありません。

### Q 指定預金口座の残高を上回る金額の購入の注文はできますか。

A 購入の注文は、受付できません。  
当サービスでは、指定預金口座の残高の範囲内での購入手続きが可能となります。お客さまがご希望の購入金額の残高を指定預金口座にご準備のうえ、購入のお手続きを行ってください。

### Q 投信インターネットサービスでは、マル優は利用できますか？

A 当サービスでは、公社債投資信託等でのマル優のご利用は可能です。  
対象ファンドのご購入の際には、無条件でマル優利用可能枠を利用し、マル優利用可能枠を超えた分は通常の非課税制度対象外となります。売却の際には、マル優利用可能枠を超えた分を優先して売却します。  
なお、マル優のご利用には、事前にお取引店窓口での申し込みが必要となります。

### Q 投信インターネットサービスでは、償還乗換優遇は利用できますか？

A 当サービスでは、ご利用いただけません。  
償還乗換優遇枠を有効にご利用いただくために、優遇枠を利用してご購入をいただく場合は、お取引店窓口での申し込みとさせていただきます。  
※償還乗換優遇制度…償還金の範囲内で他のファンドに乗換える場合、手数料を優遇する制度です。

## ご利用可能サービスおよびサービス提供時間

お取引の内容		平日	土曜日	日曜日・祝日
募集／購入	当日申込分	7:00～15:00	—	—
	翌営業日予約分 <sup>※1</sup>	15:35～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
売却	当日申込分	7:00～15:00	—	—
	翌営業日予約分 <sup>※2</sup>	15:35～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
積立投信 (契約・変更・廃止)	当日申込分	7:00～17:30	—	—
	翌営業日予約分 <sup>※2</sup>	18:05～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
分配金支払方法変更		8:00～17:30	—	—
各種照会・電子交付帳票閲覧		7:00～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00

※1 当日申込分の受付時間外は、当金庫翌営業日の予約注文の取扱いとなります。

予約注文についても、当日注文と同じく取消または変更は出来ません。

※2 定時定額取引の当日申込分の受付時間外は、当金庫翌営業日付の予約申込の取扱いとなります。

● ゴールデンウィーク、および年末年始（12月31日～翌1月3日）はサービスを休止させていただきます。

なお、システムメンテナンス対応時または障害等により、サービスの全部または一部のご利用を一時停止または中止することがありますので、あらかじめご了承ください。

## 投信インターネットサービスに関する注意事項

- 個人のお客さま向けのサービスです。（個人事業主のお客さまはお申込みいただくことはできません。）
- お客さまの投資についての知識、経験、目的および資産の状況により、ご購入のご希望にそえない場合があります。
- ご購入時のお申込金は、あらかじめご登録いただいている預金口座からお申込受付時に引き落とします。総合口座（カードローン含む）がご指定の預金口座の場合、引き落とし後の残高が貸越になるときは引き落としを行わず、投資信託のご購入はできません。
- インターネットにより購入・売却されたお取引の取り消しまたは変更はできません。
- 初めてご購入いただく銘柄の分配金支払方法は「分配金再投資」です。「分配金のお受け取り」をご希望される場合は、インターネットから変更手続きが必要になります。
- サービス提供時間外のお申し込み等は、お受けできませんので、あらかじめご了承ください。

## 投資信託に係る注意事項等

- 投資信託は預金ではなく、元本が保証されるものではありません。投資信託は預金保険制度、投資者保護基金、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 (書面による解除) の規定の適用はなく、クーリング・オフの対象にはなりません。
- 投資信託の基準価額は、組入有価証券 (株式・債券) 等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。組入有価証券 (株式・債券) 等は、有価証券等の発行者の信用状態の変化等により価格が変更しますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。外貨建資産に投資するものは、通貨の価格変動 (為替変動リスク) により、基準価額が変動しますので、お受取元本が投資元本を下回ることがあります。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料 (最大 2.20%)、運用管理費用 (信託報酬) (最大 2.42%) および信託財産留保額 (最大 0.5%) 等の諸経費をご負担いただく場合があります (商品ごとに手数料およびリスクは異なります。) ※消費税が 10% の場合です。
- 当金庫は投資信託のご購入、ご売却のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、お客さまに帰属します。
- ご検討にあたっては「お客さま向け資料」「契約締結前交付書面」「投資信託説明書 (交付目論見書)」等でご確認ください。



**各種お問合せ** 操作内容等についてのお問い合わせは各取扱店または下記にご相談ください。

**本部 営業統括部** :  **0120-258-336**

受付時間 : 平日 9:00 ~ 17:00 まで (当金庫休業日を除きます)