

4 積立投信の新規契約をする

【積立投信とは】

積立投信とは、お客様が設定したプランに基づき、毎月お客様が指定する日(引落日)に毎月決まった額のファンドの購入代金を預金口座から自動振替で引き落とし、ファンドを購入するサービスです。

お客様は、はじめに積立投信の申込手续を行えば、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、引落日5営業日前から引落日当日までの間は、変更・廃止が出来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 「ホーム」画面から、**積立投信** ボタンをクリックすると「積立投信購入契約可能ファンド一覧」画面が表示されます。



図 4-1 : ホーム画面上部

- ② 当金庫がインターネットで取扱っている積立投信の契約が可能なファンドが一覧表示されます。ファンド一覧より新規契約するファンドの **積立** ボタンをクリックしてください。

積立投信購入契約可能ファンド一覧				
積立投信プラン設定(ファンド選択)				
ファンド名	運用会社	基準価額(円)	積立	
			一般	累投
ノムラ日米リート	野村アセットマネジメント	3,451	---	積立
京都滋賀インデックス	野村アセットマネジメント	7,291	---	積立
しんきん225	しんきんAM投信	5,118	---	積立
ノムラJPオープン	野村アセットマネジメント	3,802	---	積立

図 4-2 : 積立投信購入契約可能ファンド一覧画面

※画面例は、実際の取扱商品とは異なります。

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、「6-2 分配金の支払方法の変更」(P.21)の手続きが必要となります。

2 アンケートへお答えいただきます。(P.6 参照)

3 定時定額購入取引取扱規定を確認してください。



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、資料の確認を頂けない場合、契約出来ませんので、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確認」画面上の **約款・規定PDF** ボタン **a** をクリックしてください。約款・規定がPDFファイルで表示されますので、内容をご確認ください。
- ② 内容を確認後、チェックボックス **b** にチェック ☒ を入れ、 **実行** 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。

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。

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

図 4-3：自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定確認画面

4 購入するファンドの重要事項および目論見書を確認してください。

- ① 「重要事項・目論見書内容確認」画面上の **重要事項PDF** ボタン **a** をクリックしてください。目論見書補完書面等の重要事項がPDFファイルで表示されますので、内容をご確認ください。
- ② **目論見書PDF** ボタン **b** をクリックしてください。目論見書がPDFファイルで表示されますので、内容をご確認ください。
- ③ 重要事項および目論見書の確認後、**次へ** ボタンをクリックしてください。

重要事項および目論見書ファイルを閲覧していない場合は先へ進めません。

契約を中止する場合は、**中止** ボタンをクリックしてください。

図 4-4：重要事項・目論見書内容確認画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

5 積立投信プラン(積立金額)を設定します。

積立投信プラン設定(積立金額入力)

積立金額を1万円以上(千円単位)で指定してください。また、特定月に積増購入を行う場合は、「積増月」に積増金額を1万円以上(千円単位)で入力してください。

お客様名 投信 一様 口座番号 00001-1-0000001

積立投信プラン設定(積立金額入力)

ファンド名 しんきん3資産 ファンドグループ 海外株式型

毎月 a 円

積増月1 (月) b 積増月2 (月) d 積増月3 (月) 積増月4 (月) 積増月5 (月) 積増月6 (月)

c 円 e 円 円 円 円 円

上記の金額で積立を行う場合は【確認】ボタンをクリックしてください。ファンドを変更される等で積立投信購入契約可能ファンド一覧画面に戻る場合は【キャンセル】ボタンをクリックしてください。

確認 キャンセル

図 4-5：積立投信プラン設定(積立金額入力)画面 ※画面例は、実際の取引商品とは異なります。

- 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 毎月の積立金額とは別に積増月を設定することができます。積増月を設定するとその月は**積増金額分が購入**されることとなります。
- ③ 入力が完了したら、**確認** ボタンをクリックしてください。

【積増月】の設定方法

- ① 希望する積増月を **b** に入力します。
- ② 積増月の積増金額を **c** に入力します。

積増月は最大で6つ設定することができます。

例 毎月の積立金額が10,000円で、6月と12月だけ、それぞれ50,000円ずつ積み立てる場合

【毎月】⇒ **a** 10,000円

【積増月1】⇒ **b** 6月、**c** 50,000円

【積増月2】⇒ **d** 12月、**e** 50,000円 と入力します。

ファンドの選択を変更する場合は、**キャンセル** ボタンをクリックしてください。

図4-2「積立投信購入契約可能ファンド一覧」画面へ

6 設定内容(積立ファンド・金額)を確認します。

積立投信プラン設定(積立ファンド・金額確認)

ご指定のファンド・金額は以下のとおりです。

お客様名 投信 一様 口座番号 00001-1-0000001

積立投信プラン設定(積立ファンド・金額確認)

ファンド名 しんきん3資産 ファンドグループ 海外株式型 毎月 (円) 10,000

積増 6月 (円)	積増 12月 (円)	積増 月 (円)	積増 月 (円)	積増 月 (円)	積増 月 (円)
50,000	50,000				

チェックボックス

☒ 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」(＝目論見書補完書面等)および「目論見書」(＝投資信託説明書(交付目論見書))を受領(電磁的方法による閲覧を含む)し、その記載内容(お取引制限を含む)およびファンドの特性を十分に確認・理解しました。

a 私は、上記申込ファンドの商品性、元本欠損リスク、手数料等の費用(手数料率および計算方法等)および換金期間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、貴金庫の定時定額購入取引取扱規定に基づき、引落指定口座から預金口座振替による投信の取扱いを依頼します。

なお、申込みが自動引き落とし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、自動引き落とし投資契約に基づき自動引き落とし投資契約を申し込みます。

上記内容をお読みいただき、内容について同意いただける場合は、チェックボックスにチェックのうえ、「プラン設定」ボタンをクリックしてください。(同意いただけない場合はお取引いただけません。)また、ファンド、金額を変更される場合は「訂正」ボタンをクリックし、お申込みを中止される場合は「キャンセル」ボタンをクリックしてください。

プラン設定 訂正 キャンセル

図 4-6：積立投信プラン設定(積立ファンド・金額確認)画面 ※画面例は、実際の取引商品とは異なります。

「積立投信プラン設定(積立ファンド・金額確認)」画面で、内容を確認後、チェックボックス **a** にチェック☑を入れ、**プラン設定** 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、**訂正** ボタンをクリックしてください。

図4-5「積立投信プラン設定(積立金額入力)」画面へ

契約を中止する場合は、**キャンセル** ボタンをクリックしてください。

図4-2「積立投信購入契約可能ファンド一覧」画面へ

7 積立投信プラン(引落日・引落開始年月・引落月間隔)を設定します。

「積立投信プラン設定(引落日・引落開始年月・引落月間隔)」画面で、積立投信の新規契約をするファンドのプラン内容(引落日等)を入力してください。

- ① **【引落日】**を引落可能日の中から選択してください。 **※必須**
- ② **【引落開始年月】**を設定してください。 **※必須**
- ③ **【引落終了年月】**を設定してください。(設定を希望する場合のみ入力)
- ④ **【引落月間隔】**は「1ヵ月ごと」のみ(選択不可) **※必須**
- ⑤ **【休日指定】**は「翌営業日」を選択してください。「前営業日」は選択不可) **※必須**
- ⑥ **【買付優先区分】**はどちらかの区分を選択してください。 **※必須**

図 4-7：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

- ⑦ 入力が完了したら、**確認** ボタンをクリックしてください。



※ 非課税口座(NISA)を選択された場合でも、非課税口座が開設されていない場合は、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。
 ※ 非課税口座(NISA)を指定すると、定時定額買付の代金計算時に使用可能な非課税口座枠がある限り、非課税口座で買付します。
 ※ 非課税口座(NISA)を選択された場合で、非課税口座ご利用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。

8 積立投信プランの設定内容を確認します。

「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 **実行** 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、**訂正** ボタンをクリックしてください。



図4-5「積立投信プラン設定(積立金額入力)」画面へ

契約を中止する場合は、**キャンセル** ボタンをクリックしてください。



図4-2「積立投信購入契約可能ファンド一覧」画面へ

図 4-8：積立投信プラン設定内容確認画面

※画面例は、実際の取引商品とは異なります。

9 確認パスワードを入力してください。

- ① 「確認パスワード入力」画面上の「確認パスワード」をソフトウェアキーボードから入力して、

実行 ボタンをクリックしてください。

Kをクリックすると表示されるソフトウェアキーボードで、入力してください。自動的に **a** に入力されます。



図 4-9：確認パスワード入力画面

図 4-10：積立投信プラン設定受付確認画面

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

なお、「予約NO.」 **a** の数字をクリックすると積立投信プランの設定内容の詳細、「こちらへ」 **b** をクリックすると積立投信プランの設定状況の一覧(図4-11)が表示されます。念のため、積立投信プランの設定内容について再度ご確認ください。

■ 積立投信の契約変更・中止します。

「積立投信契約状況一覧」画面で、積立投信プランの変更・中止が行えます。

図 4-11：積立投信契約状況一覧画面

※画面例は、実際の取引商品とは異なります。

《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、**[変更] a** をクリックしてください。

《積立投信プランの中止》

積立投信プランの中止をする場合は、**[廃止] b** をクリックしてください。