

とうしん投信インターネットサービス Q&A

【サービスの内容】

Q.1 「とうしん投信インターネットサービス」とは、何ですか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」とは、ご自宅等のパソコンやスマートフォン等からインターネットで投資信託のお取引、投資信託の照会サービス等をご利用いただけるインターネットサービスです。

なお、「とうしん投信インターネットサービス」のご利用を希望される場合は、あらかじめお取引店窓口でのお申し込みが必要となります。詳しくは当金庫窓口にお問い合わせください。

Q.2 「とうしん投信インターネットサービス」は、誰でも利用できますか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」がご利用できるお客さまは、以下の条件を満たすお客さまとなります。

1. 日本国内にお住まいの個人のお客さま
2. 当金庫で普通預金口座(事業性口座は除く)のあるお客さま
3. 既に投信取引(投信取引口座または特定口座を開設している)のあるお客さま
4. 「とうしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)」をご利用のお客さま

Q.3 「とうしん投信インターネットサービス」は、法人での申し込みはできますか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」は個人名義の口座以外についてはご利用いただけません。

お申し込みは個人のお客さまに限らせていただきます。なお、屋号つきの個人名の口座(個人事業主のお客さま)でのお申し込みをいただくことはできません。

Q.4 「とうしん投信インターネットサービス」で利用できるサービスは何ですか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」では、以下のサービスの利用が可能となります。

1. 投資信託の購入

2. 投資信託の売却

3. 積立投信(定時定額取引)の新規契約、契約の変更、契約の廃止

ただし、NISA つみたて投資枠対象ファンド(たわらノーロードシリーズ)は特定口座や NISA 成長投資枠での定時定額購入できません。

4. 収益分配金の受取方法の変更手続き(収益分配金の再投資または出金の選択)

5. 投資信託の照会サービス

(インターネットでの取引履歴照会やお預かり資産残高照会など)

なお、上記以外のお手続き等については、当金庫本支店窓口等でのお取扱いとなります。

Q.5 「とうしん投信インターネットサービス」は、利用手数料がかかりますか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」の利用手数料は無料です。

ただし、投信のお取引の際には別途の販売手数料等が必要となるものがあります。詳しくは「[購入時手数料一覧表](#)」をご覧ください。

※なお、インターネット利用時の通話料・接続料などはお客さまのご負担となります。

【お手続きに関するご質問】

Q.6 「とうしん投信インターネットサービス」を利用したいのですが、どのような手続きが必要ですか？

A. 当金庫の本支店窓口等にて申込用紙「投信インターネットサービス利用申込書」をお受け取りください。申込用紙に必要事項をご記入のうえ、お届印を押捺していただき、お取引店窓口等にお申込みください。

また、投信取引口座および、「とうしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)」のご契約がない場合は、あわせてお取引店窓口にてお申込みください。

〈ご用意いただくもの〉

- ・投信取引口座でお届けいただいている普通預金口座のご印鑑
- ・運転免許証などのご本人を確認できる書類
- ・マイナンバーのお届けがお済でないお客さまは、個人番号が確認できる書類

Q.7 「ログインパスワード」を変更したい場合、どうしたらよいですか？

A. 「とうしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)」の画面より変更が可能です。

Q.8 「秘密の質問」を変更したい場合、どうしたらよいですか？

A. 「とうしん投信インターネットサービス」の画面より変更が可能です。

※「秘密の質問」とは、取引(買付、売却など)に必要な確認パスワードがロックしてしまった時、事前に秘密の質問・回答を設定しておくことで自分でロックを解除することができます。いつでも設定することができますが、初回ログイン後に自動的に設定画面に移るので、必ず設定しておいてください。

Q.9 「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. 「とうしん投信インターネットサービス」の画面より変更が可能です。

Q.10 「ログイン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. 「ログイン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再度行っていただきます。

Q.11 「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。

秘密の質問を設定している場合は、お客さま自身で「とうしん投信インターネットサービス」の画面より変更が可能です。秘密の質問を設定していない場合は、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。

これらのお手続きの詳細につきましては、お問い合わせ窓口またはお取引店窓口などにお問い合わせください。

【注意事項】

Q.12 「とうしん投信インターネットサービス」では、住所・氏名変更の手続きはできますか？

A. 当サービスでは、ご利用いただけません。当金庫の本支店窓口などでの手続きをお願いいたします。

Q.13 指定預金口座の残高を上回る金額で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.14 ファンドの購入資金は、いつ口座から引落されますか？

A. 購入資金はファンド購入時に投資信託指定口座から引落しいたします。よって、預金口座残高以上のファンド購入はできません。また、総合口座定期預金や当座貸越(カードローン)契約のある口座では、口座残高がマイナスの場合やファンドの購入によって口座残高がマイナスになる場合もファンドは購入できません。

Q.15 「とうしん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. 「とうしん投信インターネットサービス」での注文の取消は原則行えません。各注文の手続きの際には、入力内容の確認画面がありますので、内容を充分にご確認のうえ注文を行ってください。

Q.16 分配金の受取方法はようになりますか？

A. 当サービスでご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。

なお、既に同じファンドを保有していて、分配金出金を選択している場合は、お手続きの必要はありません。

Q.17 「とうしん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. 当金庫では、マル優をご利用になれるファンドは取扱っておりません。

Q.18 取引における制限事項は何がありますか？

A. 同じ銘柄の投資信託を、同じ日に購入できる回数は3回までです。また、同じ銘柄を同じ日に売却することはできません。

Q.19 「とうしん投信インターネットサービス」では、償還乗換え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込みとさせていただきます。

※償還乗換優遇制度とは、償還金の範囲内で他のファンドに乗り換える場合、手数料を優遇する制度です。優遇期間は、償還日から償還日の属する月の翌月から3か月目の末日までとなります。(例：償還日5月20日の場合は、5月20日から8月末日まで)

投資信託に関するお問い合わせ

営業統括部 ライフサポート課 投資信託担当: ☎0120-330-111

受付時間／平日 9:00～17:00