

よなごしんきんの 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。



「投信インターネットサービス」のご利用方法



図：米子信用金庫ホームページ画面

- ① 米子信用金庫のホームページ
<http://www.yonagoshinkin.co.jp>
から、「インターネット投信」**a**をクリックしてください。



図：よなごしんきんインターネットサービストップ画面

- ② 「よなごしんきん投信インターネットサービス」トップ画面が表示されます。
お取引はこちらからログイン ボタンをクリックしてください。

米子信用金庫
インターネット投資信託

ログイン 画面No. : KYC0005

ログイン	
ログインID (仮ID)	<input type="text"/>
パスワード (キーワード)	<input type="password"/> ソフトウェアキーボード <small>※ソフトウェアキーボードからのみの入力となります。</small>
<input type="button" value="ログイン"/>	

図：ログイン画面

- ③ 「ログイン」画面が表示されます。

投資信託に関する
お問い合わせは

パーソナルバンキングセンター




0120-475-005

平日 9:00～17:00 (当金庫休業日を除く)
土日・祝日 9:00～16:30

ご利用いただけるメニュー

信用金庫 インターネット投資信託			ログアウト
ホーム	お取引	積立投信	資産管理 各種手続き
ホーム			
ログイン履歴			
前回ログイン:		2009年04月14日	10時35分
		2009年04月14日	10時33分
		2009年04月14日	10時24分
投資信託メニュー			
メニュー	サブメニュー	内容	
お取引	ファンド一覧・購入	・投資信託の基準価額の照会 ・ファンドの購入	
	お預かり資産・売却	・お預かりしているファンドの最新の運用状況の照会 ・ファンドの売却	
	注文一覧	・インターネットで行ったお取引内容の照会	
積立投信	積立投信購入契約	・積立投信の新規契約	
	契約状況一覧	・積立投信の契約内容の照会 ・積立投信の契約内容変更・廃止・取消	
資産管理	お預かり資産明細	・お預かりしているファンドの最新の運用状況の照会	
	お取引明細	・全てのお取引についての明細の照会	
各種手続き	パスワード変更	・パスワード、確認パスワードの変更	
	分配金支払方法一覧	・現状の分配金支払い方法の照会、変更	
	分配金支払方法変更履歴	・インターネットで分配金支払い方法を変更した履歴	

まず、それぞれ
何が出来るのか
を紹介します。

 初回ログイン時には、
まず1-① 正規ユーザ
IDの取得(P.3)から始
めます。

●お取引

ファンドを購入する

P.5

ファンドを売却する

P.10

●積立投信

積立投信の新規契約をする

P.13

●資産管理

資産・取引明細の照会

P.19

●各種手続き

パスワードの変更、分配金支払方法の照会・変更

P.21

電子交付について

P.24

投信インターネットでのセキュリティについて

P.25

Q&A

P.26

1 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。

1 正規ユーザIDの取得

- ① お申込時に発行しました「投信インターネットサービス仮ID発行通知書」をご覧ください、「ログインID(仮ID)」**a**と仮ID用「パスワード(キーワード)」**b**を入力してください。

信用金庫
インターネット投資信託

ログイン

ログイン

ログインID(仮ID) **a**

パスワード(キーワード) **b**  **K**

※ソフトウェアキーボードからのみの入力となります。

仮ID用「パスワード(キーワード)」は、**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**b**に表示されます。



図 1-1 : ログイン画面



ソフトウェアキーボードとは

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、 ボタンをクリックしてください。



パスワード(キーワード)は、一定回数間違えるとログインIDのロックがかかり、利用できなくなります。

なお、ログインIDのロックがかかってしまった際は、お取扱窓口にてお手続きが必要となります。詳しくは、当金庫窓口等にお問合せください。



- ③ 正規ユーザ「ログインID」**A** および「ログインパスワード」**B** が発行されます。

正規ユーザID発行

正規ユーザID発行

顧客口座番号	00001-1-0000002
氏名(漢字)	投信 二 様
ログインID	A
ログインパスワード	B

図 1-2 : 正規ユーザID発行画面



画面上に発行された「ログインID」と「ログインパスワード」を必ず控えてください。

次回以降のログインの際は、発行された「ログインID」と「ログインパスワード」でログインしてください。

※一度画面を閉じてしまうと、正規ユーザID画面を再度表示することは出来ません。



「ログインID」と「ログインパスワード」は、不正利用の原因となりますので、他人に知られることがないように、適切に管理してください。

2 「ログインパスワード」の初回変更と「確認パスワード」の登録

- ① 再度当金庫HPからログイン画面に入ってください。

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**b**に表示されます。



図 1-3：ログイン画面

- ② 正規ユーザID発行画面（図 1-2）で発行された「ログインID」**A**と「ログインパスワード」**B**を「ログイン」画面の**a**と**b**に入力して、**ログイン** ボタンをクリックしてください。



- ③ 正規IDでの初回ログイン時は、「パスワード(ログイン、確認) 変更」画面が表示されます。「ログインパスワード」の変更および「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：パスワード(ログイン、確認) 変更画面

- ① 正規ユーザID発行画面（図 1-2）で発行された「ログインパスワード」**B**を「現在のログインパスワード」**b**にソフトウェアキーボード**K**で入力してください。
- ② 新しく設定するお客様お好みの新しい「ログインパスワード」をソフトウェアキーボード**K**から2回入力してください。
- ③ 取引で使用するお客様お好みの「確認パスワード」をソフトウェアキーボード**K**から2回入力してください。
- ④ 入力が終了したら、**変更** 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 1-5：パスワード(ログイン、確認) 変更完了画面

ログインパスワード

投信インターネットサービスにログインするためのパスワードです。

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。

🔑 ・8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け、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.21へ

⚠ ログインIDとパスワードは、お客様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、本サービスのログインIDおよびログイン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。



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 ファンドを購入する

1 購入するファンドを選びます。

- ① 「ホーム」画面から、**お取引** ボタンをクリックすると「投資信託 ファンド一覧」画面が表示されます。3つの検索方法で条件にあったファンドを検索することができます。

信用金庫
インターネット投資信託
ホーム **お取引** 積立投信 資産管理 各種お手続き ログアウト

クリックすると表示されます。

投資信託 ファンド一覧
※ファンド分類（国内株式型等）をクリックすると、該当するファンドが表示されます。

ファンド検索 **a** **A** 検索
※ファンド名の一部（2文字以上）を入力し、検索ボタンをクリック

B
国内株式型 海外株式型 内外株式型 国内債券型 海外債券型
内外債券型 不動産投信型 資産複合型 その他 **b**

実質的に国内の株式へ投資するファンドです。組入株式の価格変動、組入株式の発行者の信用状況の変化等により基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。

「基準価額順」に並べ替えてご覧いただけます。基準価額の範囲をご選択のうえ【変更】ボタンをクリックしてください。

C
c 基準価額で選ぶ **変更**

d ファンド名	運用会社	基準価額 (円)	一般コース	累積投資コース
ノムラ日米リート	野村アセットマネジメント	3,458		購入
京都滋賀インデックス	野村アセットマネジメント	7,291		購入
募集ファンド（累投型）	日興アセットマネジメント	---		募集
しんきん225	しんきんAM投信	5,118		購入

図 2-1：投資信託ファンド一覧画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

A ファンド名で検索

ファンド検索欄 **a** にファンド名の一部（2文字以上）を入力し、**検索** ボタンをクリックしてください。

B ファンドグループで検索

b に表示された中から、検索したいファンドグループのボタンをクリックしてください。**d** に選択したファンドグループに属しているファンドが表示されます。

C 基準価額で検索

c で基準価額の範囲を選択のうえ、**変更** ボタンをクリックしてください。**d** に指定した範囲の基準価額のファンドが基準価額順に表示されます。

- ② **A** の検索を行った場合、当金庫がインターネットで取扱っているファンドから、条件に合ったファンドが一覧表示されます。購入するファンドの **募集** または **購入** ボタンをクリックしてください。

ファンド検索結果
検索結果は以下のとおりです。
ファンド検索キーワード：しん

ファンド名	運用会社	基準価額 (円)	一般コース	累積投資コース
しんきん3資産	しんきんAM投信	7,208		購入
しんきん〇〇	しんきんAM投信	---		募集
しんきん225	しんきんAM投信	5,118		購入

戻る

図 2-2：ファンド検索結果画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

👉 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。
(平成21年11月現在)

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手順」(P.22)の手続きが必要となります。

📎 購入可能なファンドにのみ **募集** または **購入** ボタンが表示されます。



2 アンケートへお答えいただきます。



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、お客様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、購入いただけないこともありますので、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。アンケートの回答 **a** にチェックしてください。全ての質問に回答したら **次へ** ボタンをクリックしてください。

お客様確認事項（アンケート）
 すべての項目についてご回答いただき、[次へ] ボタンをクリックしてください。
 なお、お申込みを中止される場合は [中止] ボタンをクリックしてください。

質問1:
a 資金の「投資目的」はどのようにお考えですか？
☐ 元本の安全性を重視し、価格変動による元本割れの可能性のある運用は避けたい。
☐ 投資信託は預金と異なり、元本欠損が生じることがあることを認識したうえで、元本割れのリスクがあっても定期的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい。

質問2:
a 株式や債券、投資信託等、元本が変動する金融商品への「投資経験」が6ヶ月以上ありますか？
☐ ない
☒ ある

次へ **中止**



購入を中止する場合は、
中止 ボタンをクリックしてください。

図 2-3：お客様確認事項（アンケート）画面 ※画面例は、実際の内容とは異なります。



- ② 「お客様入力確認」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、**実行** ボタンが表示されますので、ボタンをクリックして次へ進んでください。

お客様入力確認
 下記の内容でよろしければ [実行] ボタンをクリックしてください。
 なお、お申込みを中止される場合は [中止] ボタンをクリックしてください。

質問1
 運用資金の「投資目的」はどのようにお考えですか？
 投資信託は預金と異なり、元本欠損が生じることがあることを認識したうえで、元本割れのリスクがあっても定期的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい。
 選択された上記の回答は、ファンドリスク、お取引の条件に適合しています。(BOT10302)

質問2
 株式や債券、投資信託等、元本が変動する金融商品への「投資経験」が6ヶ月以上ありますか？
 ある
 選択された上記の回答は、ファンドリスク、お取引の条件に適合しています。(BOT10302)

実行 **中止**



購入を中止する場合は、
中止 ボタンをクリックしてください。

図 2-4：お客様入力確認画面 ※画面例は、実際の内容とは異なります。





3 自動けいぞく(累積)投資約款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、購入出来ませんので、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」画面上的 **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。

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

「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」を十分にご確認いただいたうえで内容に同意され、お取引を希望される場合は、約款確認チェックボックスにチェックしたうえ、【実行】ボタンをクリックしてください。重要事項・目論見書内容確認画面に移動します。最新の「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」は「約款・規定PDF」ボタンをクリックいただくをご覧ください。

約款・規定PDF **a**

b チェックボックス

☒ 私は、「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」を十分に確認・理解し、内容に同意のうえ取引を希望します。

実行 **中止**

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」画面上的 **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、**購入** 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。



購入を中止する場合は、**戻る** ボタンをクリックしてください。

重要事項・目論見書内容確認

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))の内容確認画面です。インターネットでのお申込みは、その都度「重要事項」「目論見書」の電子交付を受けていただく必要があります。【重要事項PDF】および【目論見書PDF】ボタンをクリックしてください。※「セキュリティ情報」等の警告・確認画面が表示される場合は「はい」「開く」を選択してください。

重要事項PDF **a**

目論見書PDF **b**

「重要事項」および「目論見書」の内容を十分にご確認いただいたうえで、ご購入を希望される場合は【購入】ボタンをクリックしてください。購入画面に移動します。

購入 **戻る**

図 2-6：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 購入するファンドの注文内容を入力します。

投資信託 購入注文	
お客様名	投資 二様
口座番号	00001-1-0000002
投資信託 購入注文	
ファンド名	しんきん225
直近の基準価額 (ご参考)	5,118円
特定口座区分	<input type="radio"/> 非特定口座 <input checked="" type="radio"/> 特定口座 a
取引口座区分	累投
購入金額	1000000 円 b
申込日	2009年04月14日
約定日	2009年04月14日
受渡日	2009年04月15日
購入単位	10,000円以上10,000円単位
当日注文締め時間	15:00
購入時税込手数料 (ご参考)	
c チェックボックス <input checked="" type="checkbox"/> 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」および「目論見書」を受領（電磁的方 式による閲覧を含む）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。 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。 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約款に基 づき自動引き落とし投資契約を申し込みます。	
注文	

- ① 「投資信託 購入注文」画面で、
ファンド名等の内容を確認のう
え、特定口座区分 **a** を選択して
ください。

特定口座を開設しているお客
様は〔特定口座〕、開設していない
お客様は〔非特定口座〕を選択し
てください。
なお、公社債投信の購入および募
集の場合は、〔非特定口座〕を選
択してください。

- ② 購入金額 **b** を入力してください。
- 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** ボタンをクリックしてください。

図 2-7：投資信託 購入注文画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。



- ※ 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「償還乗換え優遇制度」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。



6 購入するファンドの注文内容の確認をします。

投資信託 購入注文 内容確認	
ご注文の内容をご確認ください。	
お客様名	投資 二様
口座番号	00001-1-0000002
投資信託 購入注文 内容確認	
ファンド名	しんきん225
特定口座区分	特定口座
取引口座区分	累投
購入金額	1,000,000円
申込日	2009年04月14日
約定日	2009年04月14日
受渡日	2009年04月15日
単価採用基準	約定日当日単価
購入時手数料額 (ご参考)	0円
上記内容でよろしければ、〔実行〕ボタンをクリックしてください。 なお、注文内容の変更は〔訂正〕ボタンを、注文を中止する場合は〔中止〕ボタンをクリックしてください。 〔実行〕ボタンをクリックしただけでは取引は完了しません。次画面で確認/スワードを入力します。	
実行 訂正 中止	

「投資信託 購入注文 内容確認」
画面で、ご注文の内容を確認のう
え、**実行** ボタンをクリックしてく
ださい。

購入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2-7「投資信託 購入注文」画面へ

購入を中止する場合は、**中止**
ボタンをクリックしてください。


図2-1「投資信託 ファンド一覧」画面へ

図 2-8：投資信託 購入注文 内容確認画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。





7 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、
 ボタンをクリックしてください。

確認パスワード入力


お客様名 投信 二様 口座番号 00001-1-0000002

確認パスワード

確認パスワード  

※ソフトウェアキーボードからのみの入力となります。

※【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。



 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  に表示されます。





図 2-9：確認パスワード入力画面




 ボタンをクリックすると注文が受付られます。
 これ以降の注文の取消・変更は出来ませんので、十分ご注意ください。

- ② 「投資信託 購入注文 受付確認」画面が表示されたら、購入注文入力終了となります。

投資信託 購入注文 受付確認



注文を付けました  予約No.  番です。

受付けた注文がエラーとなる場合もありますので、上の予約No.をクリックするか、 で、「注文済」であることをご確認ください。

なお、翌営業日扱いとなる注文（申込締切時間の95分後以降の注文）については、「予約中」と表示されますので、翌営業日の朝9:30以降にご確認ください。

図 2-10：投資信託 購入注文 受付確認画面



なお、「予約 NO.」  の数字をクリックすると注文内容の詳細、「注文一覧」  をクリックすると注文内容の一覧（図 2-11）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。

投資信託 注文一覧

お客様の注文および売買注文一覧は以下のとおりです。
 詳細内容を確認する場合は以下の注文一覧の【予約No.】のリンクボタンをクリックしてください。

お客様名 投信 二様 口座番号 00001-1-0000002

ファンド名	取引 口座	売買	区分	金額/口数	特定 口座	状態	予約No.	申込日
しんきん225	累投	買付	金額	1,000,000	特定	注文済	1	04/14

注文済

注文受付完了状態です。
 当サービスでの取消は行えません。

予約中

注文を一時的にお預かりしている状態です。
 翌営業日に「注文済」に自動的に切替わります。「予約中」であっても、取消は行えません。

図 2-11：投資信託 注文一覧画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。



新規で購入する場合、分配金は全て再投資の扱いとなります。
 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手順」（P.22）の手続きが必要となります。

3 ファンドを売却する

1 売却するファンドを選びます。

- ① 「ホーム」画面から、**お取引** ボタン⇒「お預かり資産・売却」ボタン **a** をクリックすると「お預かり資産・売却」画面が表示されます。

ファンド名	注文指示	特定口座	数量	解約価額	評価額(円)	取得金額	税区分
しんきん225	売却	特定	1,934,985	5,168	1,000,000	1,000,000	課税
		累投		5,168	5,167	---	

- ② お客様が、現在保有しているファンドの情報が表示されます。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。

図 3-1：お預かり資産・売却画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

2 売却するファンドの注文内容を入力します。

投資信託 売却注文	
ファンド名	しんきん225
直近の解約価額 (ご参考)	5,168円
個別元本	5,168円
特定口座区分	特定口座
取引口座区分	累投
売却可能口数	1,934,985口
売却単位	1口以上1口単位
売却方法	解約請求
売却口数	<input type="radio"/> 全部売却 <input checked="" type="radio"/> 口数指定 <input type="text" value="b"/>
当日注文締め時間	15:00
申込日	2009年04月15日
約定日	2009年04月15日
受渡日	2009年04月20日
売却時税込手数料率 (ご参考)	

- ③ 「投資信託 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。

- ④ 入力終了したら、**注文** ボタンをクリックしてください。

図 3-2：投資信託 売却注文画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。



※売却注文は、「解約請求」のみの取扱いとなります。（平成21年11月現在）

※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）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。

③ 売却するファンドの注文内容の確認をします。

投資信託 売却注文 内容確認
ご注文の内容は以下のとおりです。


お客様名	投信 二様	口座番号	00001-1-0000002
------	-------	------	-----------------


投資信託 売却注文 内容確認	
ファンド名	しんきん225
特定口座区分	特定口座
取引口座区分	累投
売却方法	解約請求
売却口数	10,000口
申込日	2009年04月15日
約定日	2009年04月15日
受渡日	2009年04月20日
単価採用基準	約定日当日単価
売却時税込手数料率（ご参考）	

上記内容でよろしければ、【実行】ボタンをクリックしてください。
なお、注文内容の変更は【訂正】ボタンを、注文を中止する場合は【中止】ボタンをクリックしてください。
（【実行】ボタンをクリックしただけでは取引は完了しません。次画面で確認パスワードを入力願います。）
特定口座をご利用の方で特定口座の源泉徴収あり・なしの区分変更をご希望の場合は、その年の最初の売却注文を行われるまでにお取引店へお届出いただく必要があります。なお、お届出がない場合、それぞれの年の前年までのお取扱いが継続され、その年中は変更できませんので、ご注意ください。

実行 **訂正** **中止**

「投資信託 売却注文 内容確認」画面で、ご注文の内容を確認のうえ、**実行** 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、**訂正** ボタンをクリックしてください。

 図3-2「投資信託 売却注文」画面へ

売却を中止する場合は、**中止** ボタンをクリックしてください。


 図3-1「お預かり資産・売却」画面へ

図 3-3：投資信託 売却注文 内容確認画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

④ 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。

確認パスワード入力

お客様名	投信 二様	口座番号	00001-1-0000002
------	-------	------	-----------------

確認パスワード

確認パスワード **a**  **K**

※ソフトウェアキーボードからのみの入力となります。

※【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信購入契約の変更・廃止・取消は可能です。

実行 **中止**

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** に表示されます。

ソフトウェアキーボード

a	b	c	d	e	f	g	h	i	1	2	3
j	k	l	m	n	o	p	q	r	4	5	6
s	t	u	v	w	x	y	z		7	8	9
A	B	C	D	E	F	G	H	I	0	@	#
J	K	L	M	N	O	P	Q	R	1文字削除		
S	T	U	V	W	X	Y	Z		全削除		

閉じる

図 3-4：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 「投資信託 売却注文 受付確認」画面が表示されたら、売却注文入力終了となります。

投資信託 売却注文 受付確認

注文を受けました。a 予約No.は「1」番です。 b

受付けた注文がエラーとなる場合もありますので、上の予約No.をクリックするか、「注文一覧」で、「注文済」である
ことをご確認ください。

なお、翌営業日扱いとなる注文（申込締切時間の90分後以降の注文）については、「予約中」と表示されますので、翌
営業日の朝8:30以降にご確認ください。

図 3-5：投資信託売却注文 受付確認画面



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」b をクリックすると
注文内容の一覧（図 3-6）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。

投資信託 注文一覧

お客様の注文および売買注文一覧は以下のとおりです。
詳細内容を確認する場合は以下の注文一覧の【予約No.】のリンクボタンをクリックしてください。

お客様名 投資 二様 口座番号 00001-1-0000002

投資信託 注文一覧								
ファンド名	取引 口座	売買	区分	金額/口数	特定 口座	状態	予約No.	申込日
しんきん225	累投	買付	金額	1,000,000	特定	注文済	1	04/14

注文済

注文受付完了状態です。
当サービスでの取消は行えません。

予約中

注文を一時的にお預かりしている状態です。
翌営業日に「注文済」に自動的に切替わ
ります。「予約中」であっても、取消は行え
ません。

図 3-6：投資信託 注文一覧画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

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に毎月決まった額の投資信託の買付代金を預金口座から自動振替で引き落とし、投資信託を買付けるサービスです。

お客様は、はじめに積立投信の申込手続きを行えば、毎月自動的に積立感覚で投資信託購入が可能となります。

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。
価額が低いときに多く購入し、高いときには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	3,458	---	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

積立投信の契約が可能なファンドにのみ **積立** ボタンが表示されます。

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。



2 アンケートへお答えいただきます。



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、お客様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、契約いただけないこともありますので、ご了承ください。

- ① 新規契約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。アンケートの回答 **a** にチェックしてください。全ての質問に回答したら **次へ** ボタンをクリックしてください。

お客様確認事項（アンケート）
 すべての項目についてご回答いただき、**「次へ」** ボタンをクリックしてください。
 なお、お申込みを中止される場合は **「中止」** ボタンをクリックしてください。

質問1:
a 資金の「投資目的」はどのようにお考えですか？
☐ 元本の安全性を重視し、価格変動による元本割れの可能性のある運用は避けたい。
☐ 投資信託は預金と異なり、元本欠損が生じることがあることを認識したうえで、元本割れのリスクがあっても定期的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい。

質問2:
a 株式や債券、投資信託等、元本が変動する金融商品への「投資経験」が6ヶ月以上ありますか？
☐ ない
☒ ある

次へ **中止**



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 4-3：お客様確認事項（アンケート）画面 ※画面例は、実際の内容とは異なります。



- ② 「お客様入力確認」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、**実行** ボタンが表示されますので、ボタンをクリックして次へ進んでください。

お客様入力確認
 下記の内容でよろしければ **「実行」** ボタンをクリックしてください。
 なお、お申込みを中止される場合は **「中止」** ボタンをクリックしてください。

質問1
 運用資金の「投資目的」はどのようにお考えですか？
 投資信託は預金と異なり、元本欠損が生じることがあることを認識したうえで、元本割れのリスクがあっても定期的な収入や値上がり益を重視した運用をしたい。
 選択された上記の回答は、ファンドリスク、お取引の条件に適合しています。(BOT10302)

質問2
 株式や債券、投資信託等、元本が変動する金融商品への「投資経験」が6ヶ月以上ありますか？
 ある
 選択された上記の回答は、ファンドリスク、お取引の条件に適合しています。(BOT10302)

実行 **中止**



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：お客様入力確認画面 ※画面例は、実際の内容とは異なります。





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。

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

「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」を十分にご確認いただいたうえで内容に同意され、お取引を希望される場合は、約款確認チェックボックスにチェックしたうえ、【実行】ボタンをクリックしてください。
重要事項・目論見書内容確認画面に移動します。
最新の「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」は「約款・規定PDF」ボタンをクリックいただく
とご覧いただけます。

約款・規定PDF **a**

b チェックボックス
☒ 私は、「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」を十分に確認・理解し、内容に同意のうえ
取引を希望します。

実行 **中止**



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 4-5：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・目論見書内容確認

しんきん3資産の「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))の
内容確認画面です。インターネットでのお申込みは、その都度「重要事項」「目論見書」の電子交付を受けていただく
ことが必要です。
【重要事項PDF】および【目論見書PDF】ボタンをクリックしてください。
※「セキュリティ情報」等の警告・確認画面が表示される場合は「はい」「開く」を選択してください。

重要事項PDF **a**

目論見書PDF **b**

「重要事項」および「目論見書」の内容を十分にご確認いただいたうえで、ご購入を希望される場合は【次へ】ボタンを
クリックしてください。プラン設定画面に移動します。

次へ **中止**



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 4-6：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 10,000 円

積増月1 (月) 6 積増月2 (月) 12 積増月3 (月) 積増月4 (月) 積増月5 (月) 積増月6 (月)

積増月1 積増月2 積増月3 積増月4 積増月5 積増月6

50,000 円 50,000 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 4-7：積立投信プラン設定(積立金額入力)画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

- 「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。
- 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。
- 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

- 希望する積増月を **b** に入力します。
- 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)を確認をします。

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 1月 (円)	積増 2月 (円)	積増 3月 (円)	積増 4月 (円)	積増 5月 (円)	積増 6月 (円)
20,000	30,000	40,000	50,000	60,000	70,000

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」(＝目論見書補充書面等)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。

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、貴基金の特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 4-8：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、実際の内容とは異なります。

「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4-7「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。

積立投信プラン設定(引落日・引落開始年月・引落月間隔)
引落日、引落開始年月等をご選択ください。

お客様名 投信 一様 口座番号 00001-1-0000001

積立投信プラン設定(引落日等の選択)	
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
引落日	① 1 日
引落開始年月	② 2009 年 01 月
引落終了年月	③ 任意 年 任意 月
引落月間隔	④ 1 ヶ月ごと
休日指定	⑤ <input checked="" type="radio"/> 翌営業日 <input type="radio"/> 前営業日

上記内容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。また、上記内容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。

確認 **訂正** **キャンセル**

- 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**

図 4-9：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

- ⑥ 入力が完了したら、**確認** ボタンをクリックしてください。

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
積立投信プランの設定内容は、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内容	
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	10,000円
年間積立額	330,000円
積増月1	1月 20,000円
積増月2	2月 30,000円
積増月3	3月 40,000円
積増月4	4月 50,000円
積増月5	5月 60,000円
積増月6	6月 70,000円
引落日	15日
引落開始年月	2009年05月
引落終了年月	2099年08月
引落月間隔	1ヵ月ごと
休日調整	翌営業日

上記内容でよろしければ、【実行】ボタンをクリックしてください。
なお、積立投信プラン設定を変更する場合は【訂正】ボタンを、ご指定されたプランを中止する場合は【キャンセル】ボタンをクリックしてください。
(【実行】ボタンをクリックしただけでは取引は完了しません。次画面で確認パスワードを入力願います。)

実行 **訂正** **キャンセル**

「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4-7「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 4-10：積立投信プラン設定内容確認画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

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 4-11：確認パスワード入力画面

図 4-12：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4-13)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 4-13：積立投信契約状況一覧画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

《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。

5 資産・取引明細の照会

保有しているファンドの状況や、過去の取引明細をご覧ください。



基準価額の照会は購入画面でご覧いただけます。

1 お預かり資産残高等の照会

- ① 「ホーム」画面から、**資産管理** ボタンをクリックすると「お預かり資産・売却」画面が表示されます。



図 5-1：ホーム画面上部



- ② お預かり資産の一覧が「(国内)株式投信」「(国内)公社債投信」に分類されて表示されます。

お預かり資産・売却							
お客様名		投信 二様		口座番号		00001-1-0000002	
お預り資産 (2009年04月16日 現在)						*評価額合計 10,776,166 円	
(国内) 株式投信						評価額合計 10,776,166 円	
ファンド名	注文指示	特定 口座	a 数量	b 解約価額	c 評価額(円)	d 取得金額	税区 分
			累投／一般	e 個別元本	取得単価 f (円)	評価損益 g (円)	備考
京都滋賀インデックス	売却	特定	13,251,884	7,370	9,788,491	10,000,000	課税
			累投	7,391	7,548	-233,503	
しんきん225	売却	特定	1,934,985	5,218	1,009,675	---	課税
			累投	5,188	5,187	---	売却 中

図 5-2：お預かり資産・売却画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

a 数量

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 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)

c 評価額

評価額 = a 数量[単位：1口] × b 解約価額 ÷ 10,000

d 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)

e 個別元本

お客さまのファンド購入時の平均購入単価 [1万口当たり]

f 取得単価

取得単価 = d 取得金額 ÷ a 数量 × 10,000

g 評価損益

評価損益 = d 取得金額 - c 評価額

2 取引履歴の照会（インターネットでの取引分）

- ① 「ホーム」画面から、**資産管理** ボタンをクリックすると「お預かり資産・売却」画面に切り替わり、「お取引明細」**a** ボタンが表示されますので、「お取引明細」**a** ボタンをクリックしてください。

図 5-3：お預かり資産・売却画面上部

- ② 「資産管理 お取引明細（照会指示）」画面が表示されます。ご希望の条件を選択してください。

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 期間を指定する場合は、年月日を入力してください。

3 表示順のいずれかを選択してください。

4 通貨指定
現在、円以外の投資信託の取扱いはありません。

5 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。

図 5-4：資産管理 お取引明細（照会指示）画面

- ③ 検索条件を入力したら、**実行** 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。

商品名	約定日	取引種類	ファンド名	特定口座	単価	口数	所得税等	受渡金額 為替レート	実現損益
株式投信	2009/04/14	買付	しんきん2	特定	5,168	1,934,985		1,000,000	---
株式投信	2009/04/15	買付	京都滋賀インデックス	特定	7,391	13,251,684		10,000,000	---
株式投信	2009/04/15	解約	しんきん2	特定	5,218	10,000		5,218	50

図 5-5：資産管理 お取引明細画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

6 各種お手続き

1 パスワードの変更

ログインパスワード、確認パスワードを変更する場合の手続きになります。

- ① 「ホーム」画面から、**各種お手続き** ボタンをクリックすると、「パスワード(ログイン、確認)変更」画面が表示されます。



図 6-1：ホーム画面上部

- ② お客様が設定された「現在のログインパスワード」**a** をソフトウェアキーボード **K** で入力してください。

現在のログインパスワードの入力は、必須となります。

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。



図 6-2：パスワード(ログイン、確認)変更画面

- ③ 変更するパスワードの項目を入力してください。

A 新しいログインパスワード

新しく変更する「ログインパスワード」をソフトウェアキーボードから2回入力してください。

B 確認パスワード

新しく変更する「確認パスワード」をソフトウェアキーボードから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。
- ・ 変更を希望しないパスワードの入力は不要です。
- ・ 「ログインパスワード」と「確認パスワード」は、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、**変更** 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。

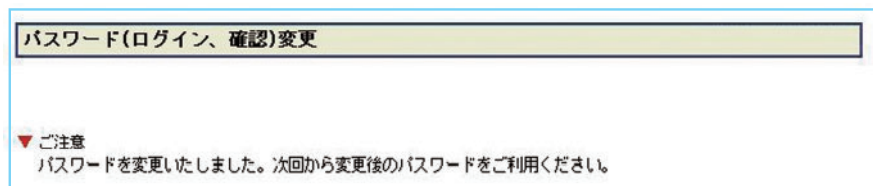



図 6-3：パスワード(ログイン、確認)変更画面


2 分配金の支払方法の変更

【分配金支払方法の種類】

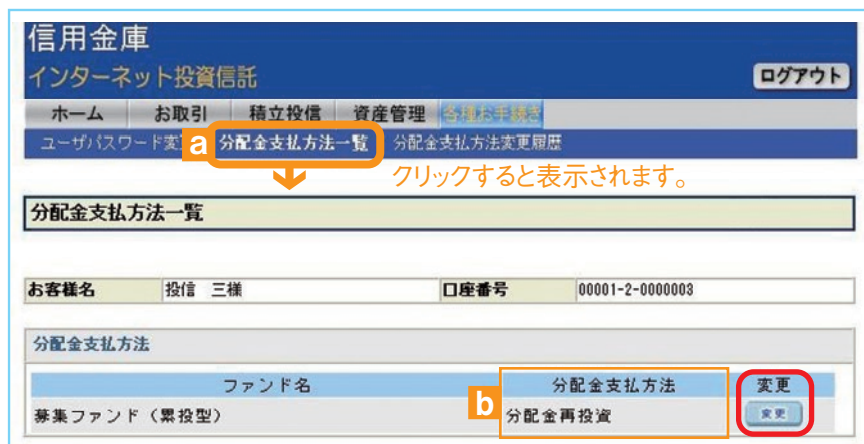
分配金再投資 お客様保有のファンドの決算時に分配金が出た場合、同じファンドの追加購入を行います。

 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、販売手数料はかかりません。

分配金出金 お客様保有のファンドの決算時に分配金が出た場合、分配金をお客様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。
お客様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。

- ① 「ホーム」画面から、**各種手続き** ボタンをクリックすると、「パスワード(ログイン、確認)変更」画面に切り替わり、「分配金支払方法一覧」**a** ボタンが表示されますので、「分配金支払方法一覧」**a** ボタンをクリックしてください。
- ② 「分配金支払方法一覧」画面に、お客様が保有しているファンドの分配金支払方法 **b** が表示されます。分配金受取方法を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 6-4：分配金支払方法一覧画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

- ③ 「分配金支払方法変更」画面が表示されます。内容に間違いがなければ、**次へ** ボタンをクリックしてください。

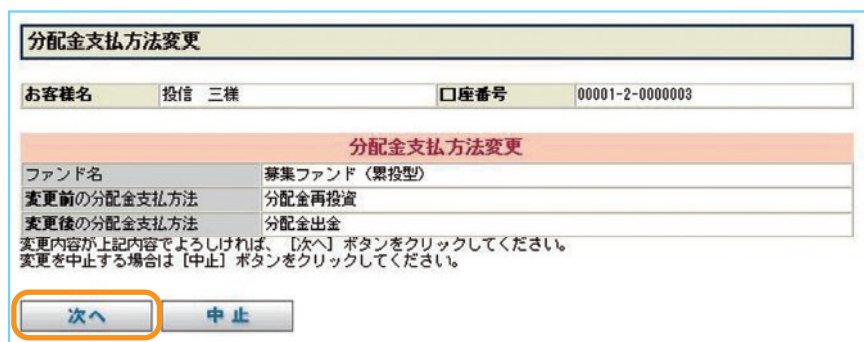



図 6-5：分配金支払方法変更画面

※画面例は、実際の内容とは異なります。

 変更を中止する場合は、**中止** 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。
内容に間違いがなければ、**実行** ボタンをクリックしてください。

分配金支払方法変更内容確認	
お客様名	投信 三様
口座番号	00001-2-0000003
分配金支払方法変更内容確認	
ファンド名	募集ファンド（累投型）
変更後の分配金支払方法	分配金出金
上記内容でよろしければ、 実行 ボタンをクリックしてください。 変更を中止する場合は 中止 ボタンをクリックしてください。 ※ 一旦、取扱を変更した後は、同様の取扱が継続されます。また、全部売却済み（残高なし）後、同一ファンドを再び購入する場合も同様の取扱となります。再度変更される場合は、改めて変更手続を行ってください。	
実行	中止


 変更を中止する場合は、**中止** ボタンをクリックしてください。

図 6-6：分配金支払方法変更内容確認画面 ※画面例は、実際の内容とは異なります。

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

分配金支払方法変更受付確認	
お客様名	投信 三様
口座番号	00001-2-0000003
分配金支払方法変更受付確認	
分配金支払方法の変更を受けました。 受付た変更が、エラーとなる場合もありますので a 分配金支払方法変更履歴 ：「変更済」であることをご確認ください。	



 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。

図 6-7：分配金支払方法変更受付確認画面

 なお、「分配金支払方法変更履歴」 **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。

分配金支払方法変更履歴	
お客様名	投信 三
口座番号	00001-2-0000003
分配金支払方法変更履歴	
ファンド名	b
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
募集ファンド（累投型）	分配金出金
	変更日
	変更内容
	指示結果
	変更済

図 6-8：分配金支払方法変更履歴画面

7 電子交付について

1 未読の報告書を確認する。

インターネット投資信託

ホーム お取引 積立投資 資産管理 各種お手続き **電子交付**

ホーム 画面No.: 001-00

ログイン履歴
前回ログイン: 2009年07月09日 00時34分
2009年07月09日 00時07分
2009年07月09日 17時07分

報告書〈直近未読分〉

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
2009/07/09	取引報告書	未読		
2009/07/09	取引報告書	未読		
2009/07/07	取引報告書	未読		
2009/07/07	分配金償還金・再投資報告書	未読		
2009/07/07	取引報告書	未読		

投資信託メニュー

メニュー	サブメニュー	内容
お取引	ファンダー一覧・購入	・投資信託の基準価額の照会 ・ファンドの購入
	お預かり資産・売却	・お預かりしているファンドの最新の運用状況の照会 ・ファンドの売却
積立投資	注文一覧	・インターネットで行ったお取引内容の照会
	積立投資購入契約	・積立投資の納期契約
資産管理	契約状況一覧	・積立投資の契約内容の照会 ・積立投資の契約内容変更・廃止・取消
	お預かり資産明細	・お預かりしているファンドの最新の運用状況の照会
各種お手続き	お取引明細	・全てのお取引についての明細の照会
	パスワード変更	・パスワード、暗証パスワードの変更
電子交付	分配金支払方法一覧	・現状の分配金支払い方法の照会、変更
	分配金支払方法変更履歴	・インターネットで分配金支払い方法を変更した履歴
	電子交付履歴	・電子交付された報告書等の照会・閲覧

「ホーム」画面から
未読の報告書を確認いただけます。

- 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。

ホーム画面に表示されるのは、直近の5明細となります。「次へ」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。

なお、「既読分はこちら」をクリックすることで、既読の報告書を検索いただけます。

「電子交付」ボタンもしくは、「既読分はこちら」もしくは、サブメニューの「電子交付履歴」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。

インターネット投資信託

ホーム お取引 積立投資 資産管理 各種お手続き **電子交付履歴**

電子交付履歴 画面No.: 010-01

お取引済みの電子交付書類につきましてはこちらからご覧いただけます。

① 期間指定 年 月 日 ~ 年 月 日 ② 報告書種類 ③ 閲覧状況 ④ 検索 リセット

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
2009/07/09	取引報告書	未読		
2009/07/09	取引報告書	未読		
2009/07/07	取引報告書	未読		
2009/07/07	分配金償還金・再投資報告書	未読		
2009/07/07	取引報告書	未読		
2009/07/07	取引報告書	未読		

PDFを使用しているページをご覧いただくためには、Adobe Readerが必要です。

▼ご注意
・運用報告書を除く各種報告書等の閲覧可能期間は、作成日の翌営業日より5年です。
・運用報告書の閲覧可能期間は、作成日の翌営業日より5年半です。

ページのヘルプ

「期間指定」について
・期間を指定する場合は、年(西暦4桁)月日のすべてを入力してください。
・期間の始めの日を指定した場合は、指示した日から当日までの明細が表示されます。
・期間の終わりの日指定は翌日付です。

- ① 確認したい報告書の条件(作成日)を **a** に入力します。

a に何も入力しなかった場合、直近の500明細が交付履歴に表示されます。

- 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 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、**リセット** ボタンを押すと指定した条件がクリアされます。

8 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、お客様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。

①128ビットSSLの暗号通信方式を採用

SSLとは、インターネット上でデータ通信を行う際に利用される暗号通信方法の1つです。「投信インターネットサービス」では、そのなかでも、現時点でもっとも解読が困難といわれている128ビットのSSL方式を採用しておりますので、インターネット上でのお客様との情報のやりとりは安全に行われます。

②複数パスワードでの本人確認

「投信しんきん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」によりお客様を特定します。更に取引時には「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、お客様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様のご希望により、いつでも変更していただくことも可能です。詳しい操作方法是、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。

対象OS	Windows 2000(SP4) Windows XP (SP2) Windows Vista Mac OS X 10.4	対象ブラウザ	Internet Explorer 5.5(SP2)／6.0(SP1) Internet Explorer 6.0(SP2)／7.0 Internet Explorer 7.0 Netscape Navigator 7.1
------	---	--------	--

※ 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。 2009年11月現在

・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 「仮ID」の有効期間が終了して、初回ログインが出来なかった場合、どうしたらよいですか。

A 「仮ID」の有効期間が終了してしまった場合は、お手数ですが、当金庫の本支店窓口にて所定の「仮ID」発行のお手続きを再度行っていただきます。

Q 「ログインパスワード」または「確認パスワード」のいずれかを変更したい場合、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、「6- 1」各種お手続き パスワードの変更」(P.21)をご覧ください。

Q 「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「仮ID」発行のお手続きを再度行っていただきます。

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、お問合せ窓口または当金庫窓口等にお問合せください。

【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、注文の取消は原則行えません。

各注文の手続の際には、入力内容の確認画面がありますので、内容を充分で確認のうえ注文を行ってください。詳しい操作方法是、該当ページをご覧ください。

※詳細については、お問合せ窓口または当金庫窓口等にお問合せください。

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。詳しい操作方法是、「6- 2」各種お手続き 分配金支払方法の変更」(P.22)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 指定預金口座に残高を上回る金額の購入の注文できますか。

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。お客様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、ご利用いただけます。

償還乗換え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。

※償還乗換え優遇制度…償還日の翌月から3ヵ月間、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。

投信インターネットサービスの受付時間

サービスの種類		平日	土日祝日
投資信託の購入	当日申込分	8：00～15：00	お取引できません
	翌営業日申込分	15：35～22：00	8：00～19：00
投資信託の売却	当日申込分	7：00～15：00	お取引できません
	翌営業日申込分	15：35～23：00	7：00～23：00
積立投信（定時定額）	当日申込分	7：00～17：30	お取引できません
	翌営業日予約分	18：05～23：00	7：00～23：00
分配金支払方法変更（再投資停止／再投資再開手続）		8：00～17：30	お取引できません
各種照会（残高照会・注文照会等）		7：00～翌2：30	
電子交付サービス		7：00～翌2：30	

投信インターネットサービスに関する留意事項

- 本サービスは、個人のお客様向けのサービスです
 - 本サービスでは、以下のお取扱はできません
 - ・ 購入取引の取消、売却取引の取消
 - ・ 同一約定日に同一ファンドの購入取引と売却取引を行うこと
 - ・ 同一約定日に4回以上、同一ファンドの購入取引または売却を行うこと
 - ・ 償還乗換優遇制度の利用
 - 仮 ID の有効期間（3日間）内にログインされなかった場合は、再度仮 ID の発行手続きが必要となります。有効期間は、お申込時に発行しました「仮 ID 発行通知書」をご確認下さい
 - 携帯電話からのお取引はできませんので、あらかじめご了承ください
- 初めて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。「分配金のお受取」を希望される場合は、インターネットから変更手続きが必要になります
- 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。
 - 積立投信取引の当日申込分の受付時間外は、当金庫翌営業日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～1月3日)はサービスを休止させていただきます。
 - システムの更改・障害時にはサービスを停止する場合があります。なお、システム障害が確認され本サービスでのお取引ができない場合は、お取引店窓口にてお取引のご注文を承ります（障害時であっても、メール、電話および FAX 等でご注文を受付けることはできません）。
 - システム障害のためにお客さまのご注文が受けられなかった場合で、当金庫にてお取引の申込みの事実が確認できなかった場合は、お客さまからの受注行為がないと判断しますので、価格の確定ができず損失の確定ができません。したがって、このような機会損失については、損失を補填することはできませんので、あらかじめご了承ください。

投資信託ご購入時の注意事項

投資信託は預金、保険契約ではありません。

- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫が取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回りの保証はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客様に帰属します。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ（書面による解除）の適用はありません。
- 投資信託のご購入にあたっては、あらかじめ最新の投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書（交付目論見書）および目論見書補完書面等は当金庫本支店等にご用意しています。
- また、当資料は当金庫が独自に作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

○ 投資信託に関する手数料等の概要

投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額（買付価額）に、最大3.15%の申込手数料（税込み）、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.50%の信託財産留保額が必要となります。

また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年約1.985%（税込み）を信託報酬として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書（交付目論見書）等をご覧ください。

なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。

○ 当金庫の概要

商号等：米子信用金庫 登録金融機関 中国財務局長（登金）50号

本店所在地：〒683-8601 鳥取県米子市東福原2丁目5-1

○ よなごしんきん投信インターネットサービスおよび投資信託に関するお問合せ先

パーソナルバンキングセンター

 0120-475-005

【受付時間】 平日 9:00～17:00（当金庫休業日を除く）

土曜・日曜 9:00～16:30