

ごうぎん

インターネット投信 ご利用ガイド

投資信託に関するご留意事項

- 当資料は山陰合同銀行が作成した資料であり法令に基づく開示資料ではありません。投資信託をご購入の際は、投資信託説明書(目論見書)、契約締結前交付書面等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえご自身でご判断ください。
- 投資信託は株式や債券等の値動きのある有価証券等を投資対象としますので、信託財産に組入れた有価証券等の価格の変動、金利の変動、発行者の信用状況の変化等により投資信託の基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。また、外貨建資産に投資する場合には為替の変動により基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資信託は投資元本が保証されているものではありません。
- 投資した資産の減少を含むすべてのリスクはお客さまが負うこととなります。
- 投資信託は銀行の預金ではありません。したがって、預金保険の対象ではありません。
- 山陰合同銀行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託のお取引はクーリング・オフの対象にはなりません。
- 投資信託には購入や換金可能日に制限がある場合があります。
- 山陰合同銀行は投資信託の販売を行い、投資信託の設定・運用は運用会社(委託会社)が行います。

インターネット投信に関するご留意事項

ご利用いただける方は次の条件を満たすお客さまです。

- ・20歳以上の個人のお客さま
- ・「インターネットバンキングサービス」をご契約および「証券口座」をご開設のお客さま
- お客さまのお取引状況によっては、一部サービスを制限させていただきます。
- インターネット投信は、フィーチャー・フォン(スマートフォン以外の携帯電話)には対応していません。「目論見書」、「目論見書補足説明書」をご覧いただけない場合は、速やかにお取引を中止し、お取引店の窓口またはインターネットバンキングヘルプデスク(フリーダイヤル0120-723150)にご相談ください。
- 「モバイルバンキングサービス」のみご契約のお客さまは「インターネットバンキングサービス」の追加の手続きが必要となります。
- Eメールアドレスの登録が必要となります。

インターネット投信の動作確認環境

当行ホームページでご確認ください。

お問い合わせ

インターネットバンキング
ヘルプデスク



0120-723150

受付時間

平日 9:00~21:00
土日祝 9:00~17:00

※インターネット投信の詳しい操作方法は平日9:00~17:00(銀行休業日を除く)

- 当資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。
- 当資料は、インターネット投信のサービス内容をお伝えすることを目的として作成した資料であり、特定ファンドの勧誘資料ではありません。

インターネット投信を始める・ファンドを選ぶ

「インターネット投信」は『便利』『かんたん』『お得』です。

便利

いつでもかんたんお取引。

投資信託の購入や換金、投資状況の照会等が、パソコンやスマートフォンでかんたんにご利用いただけます。

お好きな時間にいつでもお取引。

銀行窓口が閉まっている時間帯や土・日・祝日もご利用できます。
お好きな時間に、時間を選ばずお取引ができます。

ご利用時間 24時間ご利用可能です。 ※平日0:00～15:00のお申込は当日扱いとなります。
※当日扱いの時間帯以外は、翌営業日扱いとなります。

休止時間

- 毎週月曜日 1:00～6:00
- 年末年始 1月1日 0:00～1月3日 24:00
- ゴールデンウィーク 5月3日～5日 2:00～6:00
- ハッピーマンデー(成人の日・海の日・敬老の日・スポーツの日) 前日21:00～祝日当日6:00

※システムメンテナンスのため上記時間帯はご利用いただけません。
※上記以外にもシステムメンテナンスが必要となった場合にはご利用いただけない場合がございます。

かんたん

かんたん操作で、いろいろなサービスをご利用いただけます。

インターネットを利用して、パソコンやスマートフォンでかんたんに投資信託の購入、換金のお取引や保有されている投資信託の損益状況をご確認いただけます。

お得

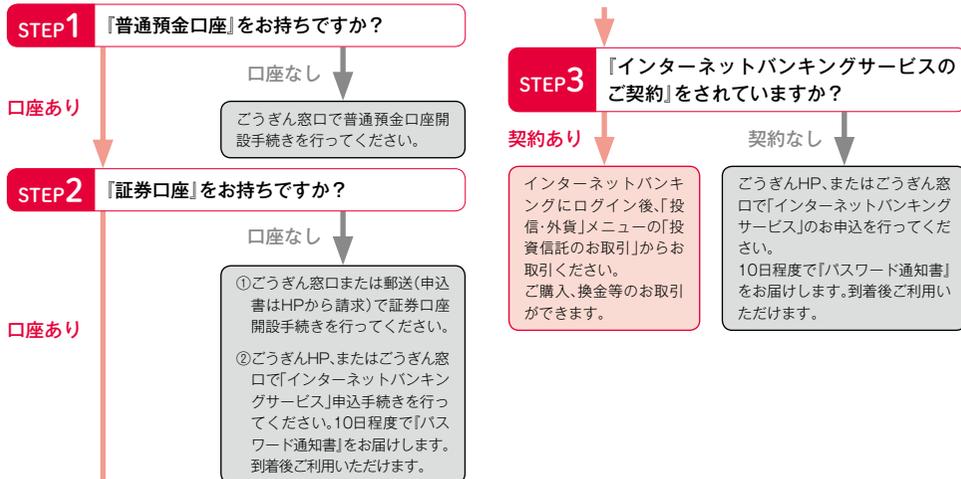
窓口でご購入いただいた場合の購入時手数料に比べて

20%割引いた手数料で購入できます。

※購入時手数料無料の銘柄もあります。

お取引開始までの流れ

インターネットバンキングで投資信託のお取引を始めるには、以下のお手続きが必要となります。



「インターネット投信」をご利用いただくにあたり、山陰合同銀行のホームページ内の投資信託ページには、お客さまの目的に合ったファンドを選ぶためのコンテンツを数多くご用意しております。ぜひご利用ください。

山陰合同銀行 ホームページ



山陰合同銀行 投資信託ページ



※ホームページ画面はイメージです。

サービス内容

購入	<p>当行で取扱いしている株式投資信託の購入ができます。</p> <p>※1回あたり、1日あたりの購入限度額は、3,000万円となります。</p> <p>※お申込金額には、購入時手数料(消費税込)を含みます。</p> <p>※ファンドによっては、分配金を再投資する「分配金再投資コース」のみの取扱いとなり、「分配金振込コース」の購入ができないものがあります。</p>
換金	<p>お客さまが保有されている投資信託の換金ができます。</p> <p>※1日あたりの換金限度額はありません。</p> <p>※一部換金の場合は口数指定となります。</p>
分配金受取コース変更	分配金受取コースを「再投資から振込」または「振込から再投資」に変更できます。
積立投信のお申込等	新規登録・変更(登録条件の変更)・解約ができます。
お預り状況照会	お預り残高、損益状況について照会できます。
トータルリターン照会	受取金額(分配金や解約代金)を含めた損益状況について照会できます。
NISA状況照会	NISA口座開設状況、NISA利用状況、NISA取得年別残高明細について照会できます。
申込状況照会	お申込状況について照会できます。
譲渡損益照会	特定口座内の取引から発生した譲渡損益と配当所得等、損益通算後の還付金の年間累計額について照会できます。
取引履歴照会	過去の取引履歴について照会できます。
電子交付サービスの申込 交付書類閲覧	<p>取引報告書等の書類を、郵送交付に代えて、インターネット投信で閲覧できます。</p> <p>※17:30～18:00の間はインターネット投信による「電子交付サービス」のお申込はできません。</p> <p>※3:30～5:30の間はインターネット投信による「電子交付サービス」のお申込および交付書類閲覧はできません。</p>
目論見書等閲覧	交付目論見書・請求目論見書・目論見書補足説明書が閲覧できます。
損益通知メール設定	保有しているファンドについて、通知の基準となる「トータルリターン(総合損益)」における運用利回りの設定が可能です。設定した基準値に達するとメールでお知らせします。
メールアドレス変更	メールアドレスの変更ができます。
Eメール通知サービス	<p>申込受付時や購入代金引落時、分配金入金時等に、Eメールでお知らせします。</p> <p>※Eメールアドレスは必ず登録してください。</p>

購入する お取引方法① ～投資信託のご購入～

インターネット投信 トップページ



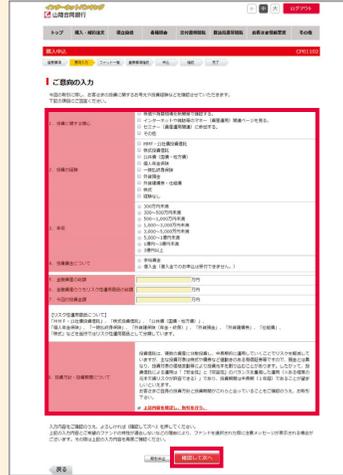
1 インターネット投信のトップページにあるメニュー《購入・解約注文》から《購入》を選択します。

ご注意事項



2 ご注意事項をご確認のうえ、《確認して次へ》を押してください。

ご意向の入力



3 ご意向を入力し、《確認して次へ》を押してください。

ファンド検索



4 ファンド名やカテゴリからご希望のファンド・コースを選択してください。ファンド内容を確認するには、ファンド名を押してください。

目論見書・目論見書補足説明書の確認



5 「目論見書(投資信託説明書)」および「目論見書補足説明書」の内容をご理解のうえ、《次へ》を押してください。

申込



6 口座区分を選択し、金額を入力するのうえ、《次へ》を押してください。

申込内容の確認

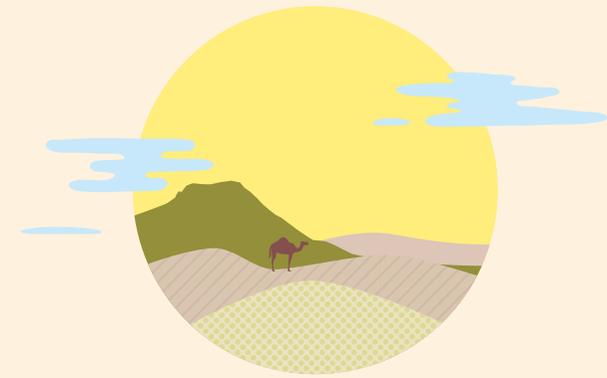


7 内容をご確認のうえ、《申込実行》を押してください。

完了



8 受付完了画面が表示されます。



申込状況、損益状況等の照会については、P.5～6のPointをご覧ください。



解約する お取引方法② ～投資信託のご解約～

インターネット投信 トップページ



1 インターネット投信のトップページにあるメニュー-《購入・解約注文》から《解約》を選択します。

ご注意事項



2 ご注意事項をご確認のうえ、《確認して次へ》を押してください。

ファンド選択



3 ファンド名・コース・口座区分をご確認のうえ、解約を希望されるファンドを1つ選択して、《解約》を押してください。

申込



4 解約内容を入力のうえ、《次へ》を押してください。

解約内容の確認



5 内容をご確認のうえ、《申込実行》を押してください。

完了



6 受付完了画面が表示されます。

Point

申込状況や損益状況等は各種照会メニューからご確認いただけます。



申込状況照会

申込状況	ファンド名	コース	口座区分	積立額	解約/申込	実行状況	残高	申込日
積立済	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	100,000	積立済	完了	100,000	2018年11月15日
積立済	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	100,000	積立済	完了	100,000	2018年11月15日

お申込状況について照会できます。

トータルリターン照会

ファンド名	積立額	トータルリターン	解約額	トータルリターン
00000000000000000000	43,000	0%	36,749	-13.94%
00000000000000000000	43,000	0%	36,309	-14.65%
00000000000000000000	43,000	0%	36,349	-14.61%
00000000000000000000	43,000	0%	34,079	-20.47%
00000000000000000000	27,000	0%	23,629	-12.80%
00000000000000000000	43,000	0%	35,589	-17.42%
00000000000000000000	43,000	0%	37,659	-12.94%
00000000000000000000	43,000	0%	35,449	-17.93%
00000000000000000000	27,000	0%	24,009	-11.49%
00000000000000000000	43,000	0%	35,009	-17.91%
00000000000000000000	43,000	0%	34,149	-19.77%

受取金額(分配金や解約代金)を含めた損益状況について照会できます。

NISA状況照会

年次	積立額	解約額	残高	2018年11月15日
2018	1,004,429	146,145	858,284	28.22%
2017	1,200,000	0	1,200,000	19%

NISA口座開設状況、NISA利用状況、NISA取得年別残高明細について照会できます。

インターネット投信 トップページ



1 インターネット投信のトップページにあるメニュー「積立投信」から「新規申込」を選択します。

ご留意事項



2 ご留意事項をご確認のうえ、「確認して次へ」を押してください。

ご意向の入力



3 ご意向を入力し、「確認して次へ」を押してください。

ファンド検索



4 ご希望のファンドを選択し、「申込」ボタンを押してください。ファンド内容を確認するには、ファンド名を押してください。

目論見書・目論見書補足説明書の確認



5 「目論見書(投資信託説明書)」および「目論見書補足説明書」の内容をご理解のうえ、「次へ」を押してください。

申込



6 口座区分、振替金額等を入力するうえ、「次へ」を押してください。

申込内容の確認



7 内容をご確認のうえ、「申込実行」を押してください。

完了



8 受付完了画面が表示されます。



申込状況、損益状況等の照会については、P.5~6のPointをご覧ください。



電子交付サービス

▶▶ 電子交付サービスとは

取引報告書等の書類を、郵送交付に代えて、インターネット投信で閲覧いただけるサービスです。

メリット 1 スピーディー

書類がお手元に届くまでの期間が郵送に比べて大幅に短縮されます。

メリット 2 簡単便利

インターネット投信上で5年間ご覧いただけますので、書類を整理保管しておく必要がありません。また、必要に応じてパソコンへの保存や印刷もできます。

メリット 3 安心安全

インターネット投信でご覧いただくものですので、郵送時の誤配等、個人情報の漏洩の心配がありません。

対象となる報告書

取引報告書

再投資報告書

償還金のご案内書

取引残高報告書

運用報告書

※上記以外の書類は郵送でのお届けとなります。

※電子交付サービスを申し込まれますと、店頭で行われた電子交付サービス対象書類にかかる投資信託取引についても、電子交付サービスの対象となります。

※電子交付書面は、Acrobat Readerにより閲覧できるPDFファイルで提供いたします。

お申込方法

当行所定の申込書のご提出(メールオーダーを含みます)もしくはインターネット投信からお申込できます。

※17:30~18:00の間はインターネット投信による「電子交付サービス」のお申込はできません。

※3:30~5:30の間はインターネット投信による「電子交付サービス」のお申込および交付書類閲覧はできません。

※電子交付サービスの解約申込は、店頭またはメールオーダーで受付いたします。

環境の保護

より多くのお客さまに電子交付サービスをご利用いただくことで、書類作成のために使用している多くの紙を節約することができます。電子交付サービスは環境にもやさしいサービスです。

✉ メールでも各種お知らせがあるから便利!!

メールでお知らせする内容

- ✉ 取引通知 …… お取引の結果(約定・受渡等)について、メールでお知らせいたします。
- ✉ 損益通知 …… 保有ファンドの「トータルリターン(総合損益)」における運用利回りが基準値に達した場合に、メールでお知らせいたします。
※ご希望の場合は、「お客さま情報変更」-「損益通知メール設定」メニューより基準値の設定を行ってください。
- ✉ ダイレクトメール …… 当行からのお知らせを不定期で発信いたします。



ご注意ください

メールの受信制限を設定している場合は、以下の送信元アドレスを受信できるように設定してください。

gogin@prodmail.sonar-ic.jp

よくあるご質問

Q 誰でも利用できるのですか?

A ご利用いただけるお客さまは以下のとおりです。
・20歳以上の個人のお客さま
・「証券口座」を開設済みのお客さま
・インターネットバンキングのご契約のあるお客さま

お取引状況に応じて一部の取引を制限させていただく場合があります。

Q どのようなファンドが購入できるのですか?

A 原則当行で販売しているファンドが購入いただけます。ただし、当行の判断で取扱いを中止することがあります。詳しくは、当行ホームページのファンド情報をご覧ください。

Q 取引限度額はありますか?

A 購入の取引限度額は1回および1日あたり3,000万円です。換金の限度額はありません。

Q 投資信託取引(インターネット投信)を利用するには?

A 事前に「証券口座」の開設と、インターネットバンキングの契約が必要です。当行での手続きが完了後、「パスワード通知書」を10日程度で郵送いたします。「パスワード通知書」が到着次第、ご利用いただけます。

Q インターネットバンキング利用申込書はどこで入手できますか?

A 当行本支店窓口およびキャッシュコーナーのメールオーダーをご利用ください。また、ごうぎんHPからもお申しいただけます。

Q 投資信託の購入代金はいつ引き落としになるのですか?

A お申込が確定した当日の15時頃に引き落としいたします。

Q 費用はかかりますか?

A サービスのお申込およびご利用は無料です。ただし、ファンド購入時や換金時等には所定の手数料がかかる場合があります。

Q 残高不足の場合、その取引はどうなりますか?

A 当日扱いである全てのお申しいただいた取引は無効となります。引落結果については、Eメールでお知らせいたします。また、「申込状況照会」メニューでもご確認ください。

