

# 投信インターネットサービスQ&A

【サービスの内容について】

## Question

投信インターネットサービスとは、何ですか？

## Answer

「投信インターネットサービス」とは、ご自宅等のインターネット接続したパソコンから投資信託のお取引、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、「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込みが必要となります。詳しくは当金庫窓口または渉外担当者にお問い合わせください。

## Question

投信インターネットサービスは、誰でも利用できますか？

## Answer

「投信インターネットサービス」がご利用できるお客様は、以下の条件を満たすお客様となります。

1. 日本国内にお住まいの個人のお客様
2. 当金庫で預金取引(普通預金、総合口座または決済用普通預金)のあるお客様
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)のあるお客様

## Question

「投信インターネットサービス」は、法人での申込みはできますか？

## Answer

個人名義の口座以外についてはご利用いただけません。お申込は個人のお客様に限らせていただきます。

なお、屋号付きの個人名の口座(個人事業主のお客様)をお申し込みいただくことはできません。

## Question

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？

## Answer

「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. 投資信託の購入のお取引
2. 投資信託の売却のお取引
3. 投資信託の定時定額購入取引(お申込み、変更および中止)
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. 投資信託の資産残高・取引明細の照会

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。

## Question

「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？

## Answer

「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申込手数料等をご負担いただくものがあります。詳しくは「取扱ファンド一覧」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。

## 【お手続きについて】

### Question

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？

### Answer

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、お届け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。

《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印鑑

本人確認資料

## 【ログインID、パスワードについて】

### Question

「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。

### Answer

「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。

### Question

「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。

### Answer

「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。

### Question

「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。

### Answer

「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。

### Question

「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。

### Answer

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、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いては、詳しくはお問い合わせ窓口または当金庫窓口等にお問い合わせください。

## 【セキュリティについて】

### Question

「投信インターネットサービス」のセキュリティについて教えてください。

### Answer

「投信インターネットサービス」では、以下の5点のセキュリティ対策を行っています。

#### 1. 128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、お客様ご自身で設定していただきます。また、設定された「ログインパスワード」および「確認パスワード」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。

#### 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、その間に第三者に操作されることを防止するため、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。

## 【投信インターネットサービスでの注意事項】

### Question

投信インターネットサービスでは、注文の取消しはできますか。

### Answer

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、内容を充分ご確認のうえ注文を行ってください。

### Question

分配金の受取方法はどのようになりますか。

### Answer

当サービスで購入を頂いた場合、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。

## Question

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。

## Answer

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。

## Question

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？

## Answer

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込みが必要となります。

## Question

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？

## Answer

当サービスでは、ご利用いただけません。

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込みとさせていただきます。

※ 償還乗換え優遇制度…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 11月15日の場合は、11月15日から2月末日まで)

# 電子交付サービスQ&A

## Question

電子交付サービスとは何ですか？

## Answer

電子交付とは、法令によりお客様への交付が義務付けられている書類等について、紙媒体に代えてインターネット等を通じた電磁的な方法で交付するものです。

取引の都度交付される「取引報告書」、定期的に交付される「取引残高報告書」等が対象となります。

## Question

電子交付対象書面は何ですか？書面はいつから閲覧できますか？

## Answer

電子交付対象書面	閲覧タイミング
取引残高報告書	作成日の翌々営業日午前8時以降
取引報告書	作成日の翌営業日午前8時以降
分配金・償還金報告書(支払通知書)兼再投資報告書	作成日の翌々営業日午前8時以降
特定口座お振込代金のご案内	
特定口座お振込代金のご案内	
運用報告書	※1

※1

決済期毎(年1回または2回)に当金庫が運用報告書を登録します。

登録後から閲覧可能となります。

閲覧が可能になりますと、お客様のホーム画面に「未読」として表示されます。

## Question

土日祝日も電子交付されますか？

## Answer

土日祝日は電子交付されません。次の営業日に交付されます。なお、すでに交付済みの電子交付書面は、土日祝日でも閲覧可能です。

## Question

電子交付書面の閲覧方法を教えてください。

## Answer

「投信インターネットサービス」のログインIDとパスワード(暗証番号)にてログイン後、メニューより「電子交付」選択→サブメニュー「電子交付履歴」を選択してください。

閲覧したい報告書の「PDF」ボタンをクリックすると閲覧することができます。

電子交付書面はPDFファイルでの提供となりますので、PDF閲覧用のソフトウェアが必要となります。推奨ソフトウェアは Adobe Reader6.0 以上となります。

## Question

電子交付サービスの申し込み条件はありますか？

## Answer

投信インターネットサービスの契約をされているお客様でしたらお申し込みいただけます。

## Question

電子交付サービスの申し込み方法を教えてください。

## Answer

お手数ですが、お取引店(投資信託取扱窓口)でお申し込みください。

## Question

電子交付サービスの申し込みは、いつでもできますか？

## Answer

お取引店(投資信託取扱窓口)において営業時間帯(平日9時00分～15時00分)の間、いつでもお申し込みの受付をいたします。

## Question

電子交付と郵送の併用はできますか？

## Answer

交付の手段は「電子交付」か「郵送」のどちらか一方を選択してください。「電子交付」と「郵送」の併用はできません。

## Question

すでに郵送済みの書面は電子交付されますか？

## Answer

すでに郵送済みの書面は、電子交付されません。また、一度電子交付した書面は郵送されません。

## Question

電子交付されるのはインターネットを利用した取引だけですか？

## Answer

電子交付をお申し込みいただくと、インターネットによるお取引、窓口によるお取引のいずれも電子交付されます。

## Question

電子交付された書面はいつまで見ることができますか？

## Answer

- ・運用報告書を除く電子交付書面の閲覧可能期間は、作成日の翌営業日より5年間閲覧が可能です。
  - ・運用報告書は作成日の翌営業日より5年半閲覧が可能です。
- ただし、投信インターネットサービスを解約して、ログインIDおよびパスワード(暗証番号)が廃止された場合は、

投信インターネットサービスへのログインができなくなり、上記の期間内であっても閲覧できなくなりますのでご注意ください。

## Question

特定の書面を選択し電子交付することはできますか？

## Answer

書面毎に電子交付/郵送の選択はできません。電子交付サービスは交付対象となる書面のすべてが電子交付されます。

## Question

電子交付サービスを申し込んだ後、郵送に変更することはできますか？

## Answer

電子交付から郵送への変更、また郵送から電子交付への変更は何度でも可能です。

## Question

電子交付サービスを中止した場合、いつから郵送に変わりますか？

## Answer

作成基準日が到来し、電子交付することが確定している書面を除き、お客様からの中止の申し出の日から郵送に切り替わります。

## Question

セキュリティはどのようになっていますか？

## Answer

「電子交付サービス」へは、投信インターネットサービス利用の「ログイン ID」と「パスワード(暗証番号)」で認証を行った上でご利用可能となります。  
電子交付された書面は、改竄防止の措置を講じています。通信に関しましては、128bit SSL により暗号化されています。

## Question

電子交付書面を自宅のプリンターで印刷できますか？

## Answer

お手持ちのプリンターでA4用紙サイズにて印刷できます。

## Question

電子交付サービスの利用料金はいくらですか？

## Answer

無料にご利用いただけます。