

# こうしんの 投信インターネット サービス **ガイドブック**

つみたてNISA対応



- **パソコン・スマホで簡単お取引!**  
時間を気にせずアクセス!
- **手数料がお得!** ※定時定額購入を除く  
購入時の手数料が窓口と比べて20%オフ!
- **最新セキュリティで安心・安全!**  
複数のセキュリティで情報をガード!

## ＼ 電子交付の3つのメリット ／

### 安心・安全

紛失・盗難の心配不要

### 簡単・スピーディー

パソコン上ですぐに確認

### ECO(エコ)

ペーパーレスで資源節約

電子交付をお申し込みいただくと報告書類等をパソコン・スマホでご確認いただけます。

## 「投信インターネットサービス」のご利用方法

- ①「甲府信用金庫のホームページ」(http://www.kofushinkin.co.jp/) から、「投信インターネットサービス」**a**をクリックしてください。



図 A-1：甲府信用金庫ホームページ

- ②「投信インターネットサービス」画面が表示されます。**ログイン**をクリックしてください。



図 A-2：投信インターネットサービス画面

- ③「投信インターネットサービスログイン」画面が表示されます。  
注：当サービスは「株式会社しんきん情報システムセンター」の運営するシステムを利用しています。

図 A-3：投信インターネットサービスログイン画面

# 投信トップ画面

メニューバーよりご利用項目を選択してください。

投信トップ	お取引	積立投信	資産管理	各種手続	電子交付
-------	-----	------	------	------	------

投信トップ

お客さま名 投資信託 太郎さま      口座番号 00000-1-0000000

ログイン履歴

前回ログイン： 2021年07月06日 11時09分  
2021年07月06日 10時45分

お知らせ

■ 投信インターネットサービスの臨時休止について  
下記の3日程については臨時休止とさせていただきます。 お客様にはご不便をおかけいたしますが、何卒ご理解を賜りますようお願い申し上げます。 ・6月12日(土)、13日(日)の終日 ・6月26日(土)、27日(日)の終日 ・7月10日(土)、11日(日)の終日

報告書 (直近未読分) [>> 既読分はこちら](#)

作成日	報告書名	閲覧状況	ファイル	備考
報告書の交付履歴はございません。				

ページトップへ戻る

初回ログイン時には、まず「I-① 正規ユーザIDの取得」(P.4)から始めます。

※本紙の画面例は、実際の内容とは異なります。

## ■主な操作方法

- I. はじめてのログイン P.04
- II. ファンドを購入する P.06
- III. ファンドを売却する P.11
- IV. 積立投信の新規契約をする P.13
- V. 資産管理 (資産・取引明細・譲渡損益・配当譲渡損益・非課税口座の照会・トータルリターン) P.19
- VI. 各種お手続き (パスワード変更・分配金支払方法一覧・分配金支払方法変更履歴) P.25
- VII. 電子交付 (報告書等の照会・閲覧) P.29
- VIII. 投信インターネットでのセキュリティについて P.36
- IX. Q & A P.37

# I . 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お申込み時に発行しました**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欄 **a** には仮ID、パスワード欄 **b** にはキーワードを入力してください。

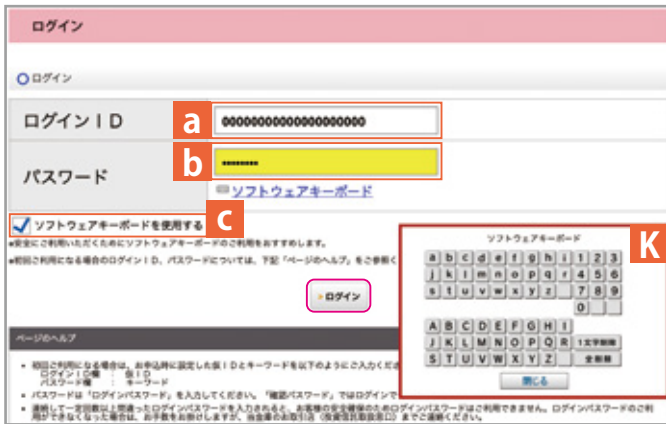


図 1-1：ログイン画面

投信インターネットサービスでは、パスワードを入力する画面においてソフトウェアキーボードを使用する **c** にチェックがある場合は、ソフトウェアキーボード **K** での入力となります。(チェックを外すと直接入力が可能になります。)

### ■ソフトウェアキーボード

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、**ログイン** 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**が発行されますので、「**投信インターネットサービス仮ID発行通知書**」最下部の記入欄等に控えてください。



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。**

### 重要



ログインIDとパスワードは、お客さま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、国の機関または警察等が聴取等することも一切ありません。

④発行内容を控えたら完了です。ブラウザを閉じてください。

## 2 「ログインパスワード」の初回設定と「確認パスワード」の登録

図 1-3：ログイン画面 ※図 1-1と同じ画面となります。

図 1-4：パスワード(ログイン、確認)設定画面

### ■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。
- ・ ログイン用と確認用は、異なるパスワードを設定してください。
- ・ 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げ、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.25 へ

### 重要



各種パスワードは、お客さま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、本サービスの各種パスワードを聴取等することはありません。また、国の機関または警察等が聴取等することも一切ありません。

図 1-5：パスワード(ログイン、確認)設定完了画面

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。

①再度当金庫 HP からログイン画面に入ってください。

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** 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)設定」画面が表示されます。ログインパスワードの設定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。

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 **c** に入力してください。

②新しく設定するお好みの新しいログインパスワードを **d** に入力してください。

③取引で使用するお客さまのお好みの確認パスワードを **e** に入力してください。

④入力が終了したら、**パスワードを設定する** をクリックしてください。

④左記の画面が表示されたら、設定手続き完了となります。

### 正規ユーザIDでの2回目以降のログイン

①当金庫HPからログイン画面に入ってください。

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** とパスワード設定画面（図 1-4）の **d** で設定した新しいログインパスワードでログインすると、ホーム画面が表示されます。

## Ⅱ．ファンドを購入する

### 1 購入するファンドを選びます。

- ①メニューバーの「お取引」のサブメニューから「取扱商品一覧」をクリックしてください。
- ②「取扱商品一覧」画面が表示されますので、3つの方法で条件にあったファンドを絞り込むことができます。

図 2-1：取扱商品一覧画面

#### a ファンド名・愛称名で絞り込む

ファンド名・愛称名の一部(2文字以上)を入力してください。

#### b 運用会社名で絞り込む

運用会社名の一部(2文字以上)を入力してください。

#### c カテゴリーで絞り込む

希望のカテゴリーをチェックしてください。

- ③希望の条件を選択して「絞り込み」をクリックすると条件にあったファンドが一覧で表示されます。購入するファンドのコースを選択してください。

ファンド名	カテゴリー	運用会社	基準価額 (円) (ご参考)	コース
ノムラ日本株戦略ファンド 【愛称】 BigProject-N	国内株式型	野村アセットマネジメント	12,777	<a href="#">【購入】一般</a> <a href="#">【購入】累積投資</a>
フィデリティ・ジャパン・オープン	国内株式型	フィデリティ投資	18,737	<a href="#">【購入】累積投資</a>
日経225ノーロードオープン	国内株式型	アセットマネジメントOne	20,367	<a href="#">【購入】一般</a>

図 2-2：ファンド絞り込み結果画面

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、「VI-②分配金の支払方法の変更」(P.27)の手続きが必要となります。



## 2 お客様確認事項アンケートにお答えください。



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、お客さま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、  
購入できませんので、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。すべての項目についてご回答いただき、**次画面へ進む** をクリックしてください。

購入を中止する場合は、**一覧に戻る** 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

② 「お客様確認事項アンケート確認」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、**次画面へ進む** が表示されますので、クリックして次へ進んでください。

お取引条件に適合しない場合は、**一覧に戻る** をクリックしてください。  
図 2-1「取扱商品一覧」画面へ

購入を中止する場合は、**一覧に戻る** をクリックしてください。

図 2-4：お客様確認事項アンケート確認画面

ファンドを購入する

### 3 自動けいぞく(累積)投資約款・重要事項・目論見書内容を確認してください。

**重要** 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、資料の確認をいただけない場合、購入できませんので、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・重要事項・目論見書内容確認」画面上にある **重要事項を確認** a、**目論見書を確認** b、**約款を確認** c をクリックし、それぞれ表示されるPDFの内容を確認してください。

② a、b、cの内容を確認後、チェックボックス d にチェック☑を入れて **次画面へ進む** 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。
- ・購入を中止する場合は、**一覧に戻る** 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・重要事項・目論見書内容確認

投資入力 ▶ 投資確認 ▶ 事前確認 ▶ 注文 ▶ 確認 ▶ 確認PW ▶ 受付

お客さま名 投資信託 太郎さま 口座番号 00000-1-0000000

お客さまが選択しているファンド  
しんきんJ P X日経400オープン

選択しているファンドの「重要事項」「目論見書」をご確認ください。

「重要事項」及び「目論見書」をダウンロードしてよくお読みください。

**a** 重要事項を確認 **b** 目論見書を確認

自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定

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ダウンロードしてよくお読みください。

**c** 約款を確認

「自動けいぞく(累積)投資約款・定時定額購入取引取扱規定」、及び「重要事項」、「目論見書」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、[次画面へ進む]ボタンをクリックしてください。  
適宜選択型ファンドの場合は、重要事項に申込確認書も含まれております。

**d**  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。

次画面へ進む

一覧に戻る

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・重要事項・目論見書内容確認画面

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アプリケーションのダウンロードをしてください。  
また、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。  
Adobe、Adobe ロゴ、Acrobat は、Adobe Systems Incorporated (アドビシステムズ社) の商標です。





## 4 購入するファンドの注文内容を入力します。

図 2-6：購入注文画面

①「購入注文」画面で、ファンド名等の内容を確認のうえ、**資産管理口座区分 a** を選択してください。

②**購入金額 b** を入力(8桁まで入力可)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 **注文する** をクリックしてください。(同一営業日中の同一ファンドの取引は3回まで)

※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。

※非課税口座(NISA)での買付は、非課税枠を超過した注文を入力可能です。

※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。

※非課税口座(NISA)での買付で、手数料、消費税を加えた購入金額を指定しても、非課税口座で必ずしも指定金額ちょうどで買付できるとは限りません。約定金額は代金計算の結果、指定金額と異なる可能性がございます。

## 5 購入するファンドの注文内容を確認します。

図 2-7：購入注文内容確認画面

「購入注文内容確認」画面で、ご注文の内容を確認のうえ、**この内容で申込する** をクリックしてください。

購入内容を変更する場合は、**内容を変更する** をクリックしてください。

図 2-6「購入注文」画面へ

## 6 確認パスワードを入力して注文内容を確定します。

図 2-8：確認パスワード入力画面

- ① 確認パスワード **a** を入力して **実行** をクリックしてください。

重要



**実行** をクリックすると注文が受けられます。これ以降の注文の取消・変更は一切できませんので、十分ご注意ください。

図 2-9：購入注文受付終了画面

- ② 「購入注文受付終了」画面が表示されたら、購入注文の終了となります。

なお、**注文一覧を見る** **b** をクリックすると注文内容の一覧 (図 2-10) 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。

予約No	ファンド名	資産管理口座区分	売買	区分	数量	申込日
			状態			
1	しんさんJ P X 日経400オープン	特定	買付 注文済	金額	10,000 買付	07/12

図 2-10：注文一覧画面

### 予約中

夜間等のご注文を一時的にお預かりしている状態。

### 注文済

注文受付完了状態です。

### エラー

約定ができずエラーとなった状態です。お手数料をお掛けしますが、お取引店 (投資信託取扱窓口) までご連絡ください。

# Ⅲ．ファンドを売却する

## 1 売却するファンドを選びます。



図 3-1：お預り資産一覧画面

①メニューバーの「お取引」**a**から「お預り資産一覧」のサブメニューをクリックしてください。

②お客さまが保有しているファンドの情報が一覧で表示されますので、売却するファンドの「売却」をクリックしてください。

## 2 売却するファンドの注文内容を入力します。



図 3-2：売却注文画面

①「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。（全部売却の場合は、売却口数の入力はありません。）

②入力が終了したら、「注文する」をクリックしてください。

※売却注文は、「解約請求」のみの取扱いとなります。

※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、取消は行えません。

※非課税口座の残高を売却する場合、非課税口座を指定して売却します。したがって、特定口座と非課税口座の残高を売却する場合は、それぞれ指定して入力する必要があります。

※非課税口座の購入した年を指定しての売却はできません。

※購入日が一番古い残高から順に、売却します。（先入先出）

### 3 売却するファンドの注文内容の確認をします。

売却注文内容確認

注文 ▶ 確認 ▶ 確認PW ▶ 実行

お客様名 投資信託 太郎 さん 口座番号 00000-1-0000000

○ 内容を確認してください

ファンド名	しんさんJ P X日経400オープン
資産管理口座区分	特定口座
取引口座区分	東京
売却方法	解約請求
売却口数	6,000 口
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)	

申込日 2021年07月13日 約定日 2021年07月13日 実行日 2021年07月16日

上記内容でよろしければ、[この内容で申込する]ボタンをクリックしてください。  
 なお、注文内容の変更は[内容を変更する]ボタンをクリックしてください。  
 ※この内容で申込する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する必要があります。  
 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が行われるまでに当金庫のお取引係へお届出いただく必要がございます。なお、お届出がない場合、それぞれの年の前年までのお取引が継続され、その年中は変更できませんので、ご注意ください。

内容を変更する 此の内容で申込する

図 3-3：売却注文内容確認画面

- ① 「売却注文内容確認」画面で、ご注文の内容を確認のうえ、**この内容で申込する** をクリックしてください。

注文内容を変更する場合は、**内容を変更する** をクリックしてください。

図 3-2「売却注文」画面へ

### 4 確認パスワードを入力して注文内容を確定します。

○ 確認パスワード

確認パスワード a [ソフトウェアキーボード]

ソフトウェアキーボードを使用する

※完全にご利用いただくためにソフトウェアキーボードのご利用をおすすめします。  
 ※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。  
 ※お金庫のお取引係 (投資信託専任窓口) へご連絡ください。  
 ※実行ボタン押下後、インターネットでの後立後援購入契約の変更・廃止・取消は可能です。

実行 中止

図 3-4：確認パスワード入力画面

- ① 「確認パスワード入力」画面上の**確認パスワード a** を入力して、**実行** をクリックしてください。

重要



**実行** 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。

売却注文受付終了

注文 ▶ 確認 ▶ 確認PW ▶ 実行

お客様名 投資信託 太郎 さん 口座番号 00000-1-0000000

○ 注文を受け付けました

a 予約No.1 しんさんJ P X日経400オープン

下記のボタンから注文一覧を見ることができます。  
 受け付けた注文がエラーとなる場合もありますので「注文済」であることをご確認ください。

注文一覧を見る b

図 3-5：売却注文受付終了画面

- ② 「売却注文受付終了」画面が表示されたら、売却注文終了となります。

なお、予約 NO. **a** の数字をクリックすると注文内容の詳細、**注文一覧を見る** **b** をクリックすると注文内容の一覧が表示されます。念のため、注文内容について再度ご確認ください。

## IV. 積立投信の新規契約をする

### ● 積立投信とは

お客さまが設定したプランに基づき、毎月お客さまが指定する日（引落日）に毎月決まった額の投資信託の購入代金を預金口座から自動振替で引き落とし、投資信託を購入するサービスです。お客さまは、はじめに積立投信の申込手続を行えば、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、変更は引落指定日の5営業日前から買付日当日までの間、廃止は引落指定日の5営業日前から引落指定日当日までの間でき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難しい」「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 積立投資するファンドを選びます。

- ① メニューバーの **積立投信** のサブメニューから **積立投信契約可能ファンド一覧** をクリックしてください。
- ② 「積立投信契約可能ファンド一覧」画面が表示されますので、3つの方法で条件にあったファンドを絞り込むことができます。
- ③ 希望の条件を選択して **絞り込み** をクリックすると条件にあった積立投信契約可能なファンドが一覧で表示されます。

図 4-1：積立投信契約可能ファンド一覧画面

#### a ファンド名・愛称名で絞り込む

ファンド名・愛称名の一部(2文字以上)を入力してください。

#### b 運用会社名で絞り込む

運用会社名の一部(2文字以上)を入力してください。

#### c カテゴリで絞り込む

希望のカテゴリをチェックしてください。

④新規契約するファンドの【積立】累積投資 をクリックしてください。

ファンド名	カテゴリー	運用会社	基準価額 (円) (ご参考)	コース
ノムラ日本株戦略ファンド【愛称】BigProject-N	国内株式型	野村アセットマネジメント	12,624	【積立】累積投資
フィデリティ・ジャパン・オープン	国内株式型	フィデリティ投資	18,398	【積立】累積投資
目録225ノーロードオープン	国内株式型	アセットマネジメントOne	19,911	【積立】累積投資
しんきんJPX日経400オープン	国内株式型	しんきんAM投資	15,506	【積立】累積投資
しんきん好配当定期国内株ファンド	国内株式型	しんきんAM投資	19,148	【積立】累積投資

図 4-2：積立投信購入契約可能ファンド一覧画面

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、「VI-②分配金の支払方法の変更」(P.27)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.7 参照)

## 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・重要事項・目論見書内容を確認してください。

重要



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、資料の確認をいただけない場合、購入できませんので、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・重要事項・目論見書内容確認」画面上にある【重要事項を確認】**a**、【目論見書を確認】**b**、【約款を確認】**c**をクリックし、それぞれ表示されるPDFの内容を確認してください。

② **a**、**b**、**c**の内容を確認後、チェックボックス**d**にチェック☑を入れて【次画面へ進む】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。
- ・購入を中止する場合は、【一覧に戻る】をクリックしてください。

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アプリケーションのダウンロードをしてください。また、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。

Adobe, Adobeロゴ, Acrobat 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・重要事項・目論見書内容確認画面



## 4 積立投信プラン(積立金額)を設定します。

- 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 設定 **b** をクリックすると毎月の金額が棒グラフで表示されます。
- ③ 毎月の積立金額とは別にボーナス月の金額を設定することができます。設定する月 **c** をクリックしてください。(ボーナス月の設定方法を参照)
- ④ 入力が完了したら「引落日の設定へ」をクリックしてください。

図 4-4：積立投信プラン設定 (積立金額入力) 画面

・ 購入を中止する場合は、「**一覧に戻る**」をクリックしてください。

### ● ボーナス月の設定方法

設定したい月 **c** をクリックすると表示される入力画面 **d** に金額を入力してください。

図 4-5：ボーナス月設定(金額入力)画面

#### 例 毎月1万円ずつ積立、ボーナス月として6月に1万円増額する場合

6月をクリックして出てきた入力画面 **d** に毎月の積立金額1万円と増額金額1万円を足した合計金額「**20000**」を入力してください。

ボーナス月は最大で6つ設定することができます。

積立投信の新規契約をする

## 5 積立投信プラン(引落日、引落開始年月、引落月間隔等)を設定します。

お客様名 投資信託 支那 口座番号 00000-1-0000000

○ 引落日、引落開始年月、引落月間隔等をご選択ください

ファンド名 しんきんJ P X 日経400オープン  
 カテゴリ 国内株式型  
 毎月 10,000円  
 ボーナス月(円) 06月 20,000  
 引落開始年月-引落終了年月 a 2021年 01月 - 任意年 任意月 b  
 引落日/引落月間隔 c 10日 / 1ヶ月ごと  
 休日指定 ● 営業平日  
 買付優先区分 d 特定口座または非特定口座 ○ 非課税口座(NISA) ○ つみたてNISA

積立金額  
 2021/1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12  
 年間引落額

A  
 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、また、適資選択型ファンドの場合は、「重要事項」に含まれた「申込確認書」を受領し、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、元本変動リスク、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い規定に基づき、引落特定口座から緊急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と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。

確認・理解しました B

内容を変更する 確認に進む

図 4-6：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

- ① 引落開始年月を a で設定してください。
- ② 引落終了年月を b で設定してください。(設定を希望する場合のみ入力)
- ③ 引落日を引落可能日 c の中から選択してください。
- ④ 引落月間隔は「1 ヶ月ごと」のみ選択可能です。
- ⑤ 買付優先区分は d からいずれかの区分を選択してください。
- ⑥ 積立金額を棒グラフで表示、ボーナス月は青で表示されます。積立金額の累積金額が緑の折れ線で表示されます。
- ⑦ 入力が完了したら A の内容を確認後、チェックボックス B にチェック☑を入れて、**確認に進む**をクリックしてください。

※買付優先区分に「非課税口座(NISA)」を選択された場合でも、非課税口座(一般NISA)が開設されていない場合、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。

※つみたてNISAの開設がされていない場合、買付優先区分で「つみたてNISA」を選択することはできません。

※買付優先区分に「非課税口座(NISA)」または「つみたてNISA」を選択すると、積立買付の代金計算時に使用可能な非課税枠がある限り、非課税口座(一般NISA)またはつみたてNISAで買付します。

※買付優先区分に「非課税口座(NISA)」または「つみたてNISA」を選択された場合でも、非課税枠を超過する約定分は、自動的に特定口座(特定口座を設定されていない場合は、非特定口座)での買付となります。



## 6 積立投信プランの設定内容を確認します。

図 4-7：積立投信プラン設定内容確認画面

「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 **この内容で申込する** をクリックしてください。

契約内容を変更する場合は、

**内容を変更する** をクリックしてください。

図 4-4「積立投信プラン設定（積立金額入力）」画面へ

## 7 確認パスワードを入力して設定内容を確定します。

図 4-8：確認パスワード入力画面

① 確認パスワード **a** を入力して **実行** をクリックしてください。

図 4-9：積立投信プラン設定受付終了画面

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

なお、**契約一覧を見る** **b** をクリックすると注文内容の一覧（図 4-10）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。

## 8 積立投信プランの契約変更・廃止します。

「積立投信契約状況一覧」画面で、積立投信プランの変更・廃止が行えます。

図 4-10：積立投信契約状況一覧画面

### ■ 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、**契約変更** **a** をクリックしてください。

### ■ 積立投信プランの廃止

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



# V. 資産管理

保有しているファンドの状況や、過去の取引明細、譲渡損益照会、配当譲渡損益通算、非課税口座枠の照会、トータルリターンの照会をご覧ください。

※基準価額の照会は購入画面をご覧ください。

## 1 お預り資産残高等の照会



図 5-1：投信トップ画面上部

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから「お預り資産一覧」をクリックしてください。

ファンド名	口座	取得単価 (円)	数量	評価額 (円)	取得金額 (円)	評価損益 (円)	備考	注文指示
しんまんJFX目録400オープン	特定	a	d	e	f	g		+追加購入
		b						-売却
		c						

図 5-2：お預り資産一覧画面

②お預り資産がファンドの分類ごとに一覧で表示されます。

- a** 取得単価 …………… 取得単価 = **f** 取得金額 ÷ **d** 数量 × 10,000
- 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** 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]  
(元本払戻金 (特別分配金) が出ることで変動する場合があります。)
- d** 数量 [単位: 口] …………… お客さま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。)
- e** 評価額 …………… 評価額 = **d** 数量 × **b** 解約価額 ÷ 10,000
- f** 取得金額 …………… お客さま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)
- g** 評価損益 …………… 評価損益 = **e** 評価額 - **f** 取得金額

## 2 お取引履歴の照会

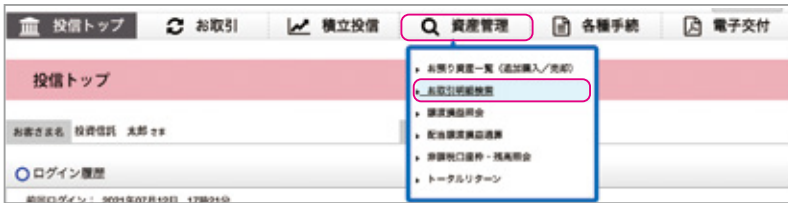


図 5-3：投信トップ画面上部

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから「お取引明細検索」をクリックしてください。



図 5-4：お取引明細検索画面

②お取引明細検索画面が表示されますので、ご希望の条件を選択してください。

③検索条件を入力したら、「検索」をクリックしてください。

- 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 **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。
- ③ **通貨指定**…現在、円以外の投資信託の取扱いはありません。
- ④ **表示順のいずれか**を選択してください。
- ⑤ **期間を指定**する場合は、年月日を入力してください。



図 5-5：お取引明細検索結果画面

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。

条件を変更する場合は、  
**>> 検索画面に戻る** をクリックしてください。

### 3 譲渡損益照会

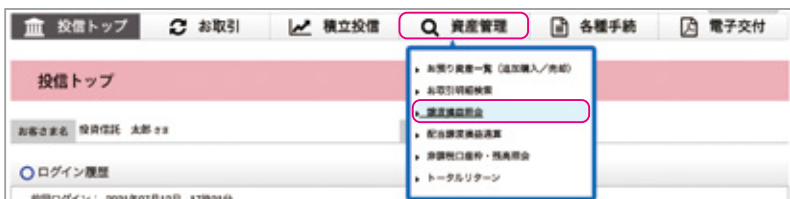


図 5-6： 投信トップ画面上部

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから「譲渡損益照会」をクリックしてください。



図 5-7： 譲渡損益照会画面

②当年を含む過去最大5年間の譲渡損益通算が表示されます。また、当年を含む直近2年間に関しては、>> 個別明細の表示 / 非表示でご確認いただけます。

- a 基準年** …………… 損益通算の対象となる年を指します。
- b 譲渡損益額累計** …… 該当年における基準日時点（原則として前営業日）での譲渡損益の累計額となります。なお、譲渡損の場合は、マイナス（-）表示となります。
- c 譲渡益税累計** ……… 基準日時点（原則として前営業日）での譲渡所得にかかる納付税額（予定）となります。
- d 源泉徴収額累計** …… 基準日時点（原則として前営業日）での該当年に源泉徴収をした税額累計となります。
- e 還付額累計** …………… 基準日時点（原則として前営業日）での該当年に還付した税額累計となります。
- f 取得価額** …………… 約定数量の取得に要した税制上の金額となります。
- g 売却分取得単価** …… 約定数量の取得に要した税制上の平均単価となります。
- h 譲渡損益** …………… 譲渡取引の損益額となります。

## 4 配当譲渡損益通算



図 5-8：投信トップ画面上部

譲渡損と損益通算後の所得税	譲渡損と損益通算後の住民税	通算対象配当額等累計	配当の所得税	配当の住民税	配当譲渡損益通算額	還付予定所得税
a	b	c	e	f	g	h
0	0	20,610	3,156	1,030	0	0

銘柄名	通算対象配当額等累計	所得税	元本払戻金(特別分配金)
	控除額累計	住民税	
ダイワ証券付カナダドル債 (毎月分配型)	0	j	0
		k	
		1,030	

図 5-9：配当譲渡損益通算画面

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから「配当譲渡損益通算」をクリックしてください。

②当年を含む過去最大3年間の配当損益通算が表示されます。また、当年を含む直近2年間に関しては、銘柄ごとの「>>年間通算対象配当合計」もご確認いただけます。

- a 譲渡損と損益通算後の所得税** …… 基準日時点(原則として前営業日)での配当所得における所得税納付額(予定)となります。
- b 譲渡損と損益通算後の住民税** …… 基準日時点(原則として前営業日)での配当所得における住民税納付額(予定)となります。
- c 通算対象配当額等累計** …… 特定口座に受け入れた普通分配金に外国所得税等を加算した金額および利金(債券)の累計額となります。(税金を計算する基準となる課税対象額となります。)
- d 控除額累計** …… 外国所得税等控除額の累計金額となります。
- e 配当の所得税** …… 源泉徴収をおこなった所得税額累計額となります。
- f 配当の住民税** …… 源泉徴収をおこなった住民税額累計額となります。
- g 配当譲渡損益通算額** …… 損益通算対象の配当額累計と譲渡損失額との差額金額となります。※差額金額がマイナス値の場合は、0(ゼロ)となります。
- h 還付予定所得税(還付所得税)** …… 配当の所得税のうち、お客さまへ還付する所得税額となります。
- i 還付予定住民税(還付住民税)** …… 配当の住民税のうち、お客さまへ還付する住民税額となります。
- j 所得税** …… 通算対象配当額等の所得税累計額となります。
- k 住民税** …… 通算対象配当額等の住民税累計額となります。

## 5 非課税口座枠・残高の照会

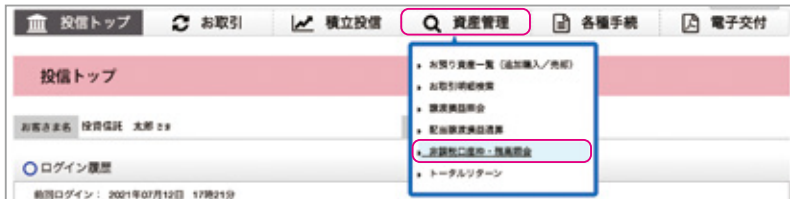


図 5-10：投信トップ画面上部



図 5-11：非課税口座枠・残高照会画面

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから

「非課税口座枠・残高照会」をクリックしてください。

②非課税口座枠・残高照会画面が表示され、非課税口座 (NISA、つみたてNISA) のご契約状況が表示されます。

**a** 非課税口座契約状況 ……

各勘定設定期間の非課税口座の契約状況が確認できます。

**b** 確定使用済枠 ……

各年分ごとの非課税枠のうち、既にご利用になっている金額を表示しております。

**c** 概算使用済枠 ……

非課税枠のご利用申込みが受付中である金額 (注文中の概算買付申込金額) を表示しております。

**d** 余裕枠 ……

非課税枠のご利用申込みが受付中である金額 (注文中の概算買付申込金額) を含めて、非課税枠の残枠を表示しております。

なお、確定使用済枠 + 概算使用済枠が限度額を超過する場合、マイナス表示となります。

**余裕枠計算式**

限度額 - (確定使用済枠 + 概算使用済枠 + 予約注文分の注文金額)

※非課税口座ご利用枠の利用基準日は、受渡日となります。

※非課税口座ご利用枠の表示金額は、その年の約定代金 (購入金額) の合計額であり、購入時手数料および消費税は含まれておりません。

※一度利用された非課税口座ご利用枠は、ご購入いただいた投資信託を売却された場合であっても、再利用することはできません。

※非課税口座ご利用枠のうち、使用されなかった余裕枠を翌年以降に繰り越すことはできません。

## 6 トータルリターンの照会



図 5-12：投信トップ画面上部

①メニューバーの「資産管理」のサブメニューから「トータルリターン」をクリックしてください。

トータルリターン照会							
お客様名 投資信託 太郎 様		口座番号 00000-1-0000000					
トータルリターン (2021年07月12日 現在)							
○ トータルリターン (国内投信) <span style="float: right;">a</span>							
ファンド名							
種類	数量(口)	内評価額 (円)	前受取分配金累計 (円)	円売却金累計 (円)	円購入金累計 (円)	運用収支額 (円) (A+B+C-D)	
累計起算日	解約価額 (円)	税引後受取分配金累計(円)			前取引金額 (円)	評価損益 (円) (A-E)	
しんさんJFX日経400オープン							
買付 特定	6,268	9,913	0	0	10,000	-87	
2021/07/12	15,816	0			10,000	-87	
合計		9,913	0	0	10,000	-87	
○ 全部売却・償還分トータルリターン (国内投信) <span style="float: right;">b</span>							
ファンド名							
種類	投資開始日	内受取分配金累計 (円)	円売却償還金累計 (円)	円購入金累計 (円)	税引後受取分配金累計(円)	運用収支額 (円) (A+B-C)	
	投資終了日						
中期国債ファンド							
一般 特定	2014/01/30	290,137	3,299,711	2,900,000	0	689,848	
	2018/06/09						

図 5-13：トータルリターン照会画面

②「トータルリターン照会」画面が表示されます。

### a トータルリターン (国内投信) ……

トータルリターンの状況が確認できます。なお、前営業日時点でのトータルリターンの情報となります。

### b 全部売却・償還分のトータルリターン (国内投信) ……

全部売却・償還分のトータルリターンが確認できます。なお、照会可能期間は全部売却または償還の代金計算日から1年間です。





# VI. 各種手続き

## 1 パスワードの変更

各種パスワードの変更手続き。

### 《ログインパスワード変更》

①メニューバーの「各種手続」のサブメニューから「ログインパスワード変更」をクリックしてください。



図 6-1：投信トップ画面上部

②お客さまが設定された「現在のログインパスワード」を **a** に入力してください。

③変更する「新しいログインパスワード」を **b** に 2 回入力してください。

④入力が終了したら、「パスワードを変更する」をクリックしてください。

図 6-2：ログインパスワード変更画面

※ 8 桁の英数混在で入力してください。

※「ログインパスワード」は「確認パスワード」と異なるパスワードを入力してください。

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：ログインパスワード変更確認画面

## 《確認パスワード変更》

①メニューバーの**各種手続**のサブメニューから**確認パスワード変更**をクリックしてください。



図 6-4：投信トップ画面上部

②お客さまが設定された「現在の確認パスワード」を **a** に入力してください。

③変更する「新しい確認パスワード」を **b** に 2 回入力してください。

④入力が終了したら、**パスワードを変更する** をクリックしてください。

※ 8桁の英数混在で入力してください。

※「確認パスワード」は「ログインパスワード」と異なるパスワードを入力してください。

図 6-5：確認パスワード変更画面

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 6-6：確認パスワード変更確認画面



## 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

お客さま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、購入時手数料はかかりません。

### 分配金出金

お客さま保有のファンドの決算時に分配金が出た場合、分配金をお客さま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。  
お客さま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。



図 6-7：投信トップ画面上部

①メニューバーの**各種手続**のサブメニューから**分配金支払方法一覧**をクリックしてください。



図 6-8：分配金支払方法一覧画面

②「**分配金支払方法一覧**」画面にお客さまが保有しているファンドごとに分配金方法が表示されます。変更したいファンドの**変更**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**は表示されます。  
なお、変更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 6-9：分配金支払方法変更画面

③ 「分配金支払方法変更」画面が表示されます。  
内容を確認のうえ、よろしければ、**次画面へ進む** をクリックしてください。

図 6-10：分配金支払方法変更内容確認画面

④ 「分配金支払方法変更内容確認」画面が表示されます。  
内容を確認のうえ、よろしければ、**この内容で申込する** をクリックしてください。

図 6-11：分配金支払方法変更受付終了画面

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

継続して取引を行う場合は、ご希望の取引をメニューから選んでください。  
なお、「分配金支払方法変更受付終了」画面の**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。

ファンド名	現在の分配金支払方法	最近のインターネットでの最終変更履歴		
		変更日	変更内容	最終結果
しんさんJ P X日経400オープン	分配金出金	2021/07/13	分配金出金へ	変更済

図 6-12：分配金支払方法変更履歴画面

# VII. 電子交付

..... 電子交付の3つのメリット .....

**安心・安全**  
紛失・盗難の心配不要

**簡単・スピーディー**  
パソコン上ですぐ確認

**ECO(エコ)**  
ペーパーレスで資源節約

**電子交付とは** 電子交付とはお客さまにお渡しする報告書類等をパソコン上でご提供するものです。  
なお、電子交付のご利用には、事前のお申込みが必要です。

## 1 未読の報告書が確認できます。



図 7-1：投信トップ画面

「投信トップ」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 をクリックすることで報告書が別画面で表示されます。

「投信トップ」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。

メニューバーの**電子交付** **a** もしくは **>> 既読分等はこちら** **b** 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。



図 7-2：電子交付履歴画面

- ① 確認したい報告書の条件（作成日）を **a** に入力します。  
※何も入力なかった場合、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 **検索** **d** をクリックします。
- ⑤ 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、**クリア** をクリックすると指定した条件が消えます。

### 3 電子交付報告書の閲覧タイミング

交付報告書	閲覧タイミング
取引報告書	ご購入・ご売却約定日の翌営業日または翌々営業日以降
取引残高報告書	原則、毎年3、6、9、12月の翌月第2営業日以降
分配金償還金・再投資報告書	ファンドの決算日または償還日の翌々営業日以降 (分配金または償還金が発生した場合のみ)
特定口座お振込代金のご案内	特定口座(源泉徴収あり)にて、源泉徴収および還付が行われた日以降
特定口座からの払出し通知書	本人名義の一般口座または他人名義の特定もしくは一般口座に、特定口座から振替を行った日の翌々営業日以降
運用報告書	運用会社により運用報告書が作成され次第
特定口座年間取引報告書	年1回その年の年末基準で作成し、年初第7営業日以降
上場株式配当等の支払通知書	年1回その年の年末基準で作成し、年初第7営業日以降 ただし特定口座(源泉徴収あり)を開設しているお客さまについては作成されません

### 4 報告書の見方

#### ◆取引報告書

売買いただいたファンドの数量(口)、単価等が記載されており、お取引の内容がご確認いただけます。

取引報告書		ページ 2
口座番号 1-1-	おなまえ 投資信託 太郎 様	作成日2010年 6月29日
ファンド名: しんぎんインデックスファンド225 (59311991)	特定口座取引	約定日 20XX.X.XX 受渡日 20XX.X.XX
区分 取引	数量(口) 単 価	約定金額 課税分配金
買付	19901406 71891	19681617
	個別元本	分配金単価
	元本払戻金単価 普通分配金単価	元本払戻金 普通分配金
	源泉徴収額 地方税 所得税	課税対象額
	信託財産留保額 取引税	消費税率 手数料
		受渡代金
		税引後分配金
	個別元本	基準価額
備考欄	お取引後残高(口) 14482886	
	単価は一万口当りの金額を表示しております。	
	イメージ図です。	

図 7-3：取引報告書 ※消費税が10%の場合

取扱項目	購入時	売却時
<b>a</b> 取引	買付・募集・解約が表示されます。	
<b>b</b> 数量	ご購入口数です。	ご売却口数です。
<b>c</b> 単 価	購入時の基準価額です。	ご売却時の解約価額(基準価額-信託財産留保額)です。 信託財産留保額の料率は、ファンド毎に異なります。
	管理単位口数(1口元本1円の場合1万口あたりの基準価額)あたりの基準価額が表示されます。	
<b>d</b> 約定金額	実際にファンドに投資した金額です。	税引前の解約金額です。
<b>e</b> 手数料	購入時のお申込み金額等に応じた手数料です。	原則手数料はかかりません。
<b>f</b> 消費税	手数料にかかる消費税相当額です。	—
<b>g</b> 受渡代金	手数料・消費税を含むお申込み金額の総額です。	税引前の約定金額です。
	特定口座(源泉徴収あり)における源泉徴収還付後の受渡金額は、「特定口座お振込代金のご案内(P.33 参照)」にて確認できます。特定口座(源泉徴収なし)や一般口座では確定申告が必要です。	

## ◆取引残高報告書

ファンド別お預り残高やお取引状況の明細のほか、受渡日未到来分の口数の明細、分配金のお取引、特定口座源泉徴収還付明細もご確認いただけます。(ただし、該当がない場合は表示されません。)

### ・お預り証券残高、お申込金等残高の明細

作成基準日時点での受渡日到来済みの投資信託について、残高口数や時価評価額などがファンドごとにご確認いただけます。(なお、作成基準日時点で換金の受渡が完了していない場合も表示されます。)

国内投信 ファンド名	種類	a 数量	b 個別元本	c 基準価額	d 時価評価額	マル優利用額
京都・滋賀インデックスファンド	累投 特定口座	13,241,684 口	7,433.85 円	7,891 円 (10,000 口当り)	10,449,013 円	
フムラ・ジャパン・オープン	累投 特定口座	12,530,155 口	6,846.00 円	4,402 円 (10,000 口当り)	5,515,774 円	
ドルマネーファンド (償還中)	累投 特定口座	12,530,155 口				
しんきんインデックスファンド 2 2 5	累投 特定口座	1,838,985 口	5,168.00 円	5,718 円 (10,000 口当り)	1,051,532 円	
しんきんインデックスファンド 2 2 5 (売却中)	累投 特定口座	26,000 口				
お申込金	金銭				10,300,000 円	e
小 計					27,316,319 円	

図 7-4：取引残高報告書 [お預り証券残高、お申込金等残高の明細]

<b>a 数量</b>	作成基準日時点での残高(保有)口数を記載しています。
<b>b 個別元本</b>	ファンドの購入時の基準価額を記載しており、分配金の受取時の課税上の基準となります。同一ファンドを複数回に分けて購入された場合や決算時に元本払戻金(特別分配金)が発生した場合等(分配金再投資等を含む)は加重平均により算出しますので購入時の基準価額とは一致しない場合もあります。
<b>c 基準価額</b>	作成基準日時点での基準価額を記載しています。
<b>d 時価評価額</b>	作成基準日時点での時価評価額を記載しています。(信託財産留保額や税金等は勘案されていません。) <b>a 数量</b> × <b>c 基準価額</b> ÷ <b>10,000</b> の金額です。(1 万口あたり基準価額表示ファンドの場合)
<b>e お申込金</b>	受渡日未到来買付分のお申込金額が表示されます。詳細は受渡日未到来分の口数の明細でご確認ください。

## ◆トータルリターン

「トータルリターン」は取引残高報告書ではありません。お客さまからお預りしている投資信託の運用状況をより分かりやすくご理解いただくために、投資信託の評価金額と受取分配金ならびに売却されている場合は売却金額を合わせた運用収支額を表したものです。

ファンド名 累計起算日	種類	(A) 購入金累計	(B) 受取分配金累計 税引後受取分配金累計	(C) 売却金累計 数量	(D) 評価額 解約価額	トータルリターン a 運用収支額 (B + C + D - A)	(E) 取得金額	b 評価損益 (D - E)
しんきんインデックスファンド 225 20xx年xx月xx日	累投 特定口座	6,000 円	2,597 円	5,186 円 29,430 口	76,286 円 25,921 円	24,069 円	54,942 円	21,344 円
合 計		6,000 円	2,597 円	5,186 円	76,286 円	24,069 円	54,942 円	21,344 円

図 7-5：トータルリターン※全部売却、償還時のトータルリターンも別途表示されます。

<b>a 運用収支額 (トータルリターン)</b>	「評価額」に「受取分配金累計」「売却金累計」を加えた金額から、「購入金累計」を差引いた金額を記載しています。 (保有期間中の「一部解約による損益」や「受取分配金」を考慮した損益を表示します。)
<b>b 評価損益</b>	「評価額」から「取得金額」を差引いた金額を示しています。 (時価評価で換金した場合の損益を表示します。)

※ 2003年5月以前から継続して保有される投資信託については、「受取分配金累計」、「税引後受取分配金累計」、「売却金累計」および「購入金累計」は、原則として2003年6月以降の数値のみを集計しているため、実際の金額と異なる場合があります。

## ◆分配金・償還金報告書(支払通知書)兼再投資報告書

ファンドの決算時に分配金が出た際やファンド償還時の明細が確認できます。

分配金・償還金報告書(支払通知書)兼再投資報告書									
口座番号 1-1- 2		おなまえ 投資信託 太郎 様				ページ 2 作成日 2010年 6月29日			
ファンド名 ノムラ・ジャパン・オープン					決算日・贈還日 2010. 6. 29	支払開始日 k	訂正日		
種類	分配金	取引口座	累投	特定口座取引	2010. 6. 29	個別元本	618 4 6	基準価額	414 5 2
分配金・償還金計算明細									
税区分	対象残高(口)	分配金・償還金単価		普通分配金・償還金	元本払戻金	普通分配金・償還金	元本払戻金	国税	地方税
課税	a	1 215 3 011 5 5	b	5 0	c	d	6 216 5 1	e	
再投資買付明細									
税引後分配金 (分配金再投資)	税区分	再投資買付日	再投資金額	買付単価	買付口数	お取引後残高(口)			
f		2010. 6. 29	g	6 216 5 1	414 5 2	h	14 017 2 6	i	1 216 7 018 8 1
備考・摘要欄									
単価は一万口当りの金額を表示しております。 (摘要) 外貨建資産割合: 30%以内 非株式割合: 50%以下									
j									

図 7-6: 分配金・償還金報告書(支払通知書)兼再投資報告書

<b>a</b> 対象残高(口) (分配金対象元本)	分配金の計算対象となるお預かり残高(口数)です。
<b>b</b> 分配金・償還金	1万口あたりの普通分配金および元本払戻金(特別分配金)です。
<b>c</b> 普通分配金	保有分に対する分配金のうち、課税扱いとなる部分です。
<b>d</b> 元本払戻金 (特別分配金)	保有分に対する分配金のうち、非課税扱いとなる部分です。
<b>e</b> 国税(所得税) 地方税(住民税)	普通分配金に対して税金(国税と地方税)がかかります。 ※税率は税制により変更になる場合があります。
<b>f</b> 税引後分配金額	税引後分配金 = 普通分配金 + 元本払戻金(特別分配金) - (国税 + 地方税) の金額です。
<b>g</b> 再投資金額	分配金から税金分を差し引いて再投資される金額です。 (分配金再投資をお選びの場合のみ表示されます。)
<b>h</b> 買付口数	再投資で買い付けた口数です。 このお取引の場合再投資買付けによる買付口数は、140,726口です。
<b>i</b> お取引後の残高	<b>a</b> 分配金対象元本(口) + <b>h</b> 再投資で買い付けた買付口数です。 例えばこのお取引の場合、12,670,881口 = 12,530,155口 + 140,726口です。
<b>j</b> 備考・摘要欄	当該ファンドの外貨建資産割合と非株式割合を表示されます。 (総合課税等にご使用ください。)
<b>k</b> 個別元本	更新(決算)前の個別元本です。

※上記の報告書は、ファンド決算時に分配金が出た際の内容であり、ファンド償還時の内容とは異なります。



## ◆特定口座お振込代金のご案内

特定口座をお申し込みいただいているお客さまで、「源泉徴収あり」を選択されておられる場合、売却取引の都度交付される「特定口座お振込代金のご案内」により譲渡損益、税金の確認ができます。（源泉徴収金額と還付金額の両方とも無い場合は、本報告書は作成されません。）

特定口座お振込代金のご案内		振込日 平成22年 7月 5日													
<p>平素は、格別のお引立てを賜り厚くお礼申し上げます。 お客様のご特定口座のお取引等にかかるお振込代金について、ご報告申し上げますのでご確認ください。 なお、ご不明な点がございましたら、お手数ですが表記お問合せ先責任者まで直接ご連絡ください。</p> <p>（ご注意） 種別記載内容は、以下のとおりとなります。 ・「買付代金・解約代金」は、換金（買取・解約）取引時の受渡金額（税引前）。 ・「分配金・償還金」は、分配金（税引後）および償還金（税引前）の合計額。 なお、分配金は原則として、譲渡取引の受渡が重なる場合のみ記載されます。 買付代金、解約代金、分配金および償還金の詳細につきましては、それぞれの報告書をご覧ください。 ・「源泉徴収金額」は、譲渡取引に対する源泉徴収税額。 ・「還付金額」は、譲渡取引での損益計算にかかる還付金額、および譲渡損失と分配金での損益通算にかかる還付金額の合計額。 なお、「特定口座における今回のお取引までの累計譲渡損益」は、譲渡取引（買取・解約および償還）発生時のみ表示します。</p>		<p><b>イメージ図です。</b></p> <table border="1"> <tr> <th>種別</th> <th>振込金額 (円)</th> </tr> <tr> <td>a 買付代金・解約代金</td> <td>1,400</td> </tr> <tr> <td>分配金・償還金</td> <td>13,156,663</td> </tr> <tr> <td>源泉徴収金額</td> <td>87</td> </tr> <tr> <td>b 還付金額</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>c 合計</td> <td>13,157,976</td> </tr> </table>		種別	振込金額 (円)	a 買付代金・解約代金	1,400	分配金・償還金	13,156,663	源泉徴収金額	87	b 還付金額	0	c 合計	13,157,976
種別	振込金額 (円)														
a 買付代金・解約代金	1,400														
分配金・償還金	13,156,663														
源泉徴収金額	87														
b 還付金額	0														
c 合計	13,157,976														
<p>特定口座における今回のお取引までの累計譲渡損益</p>		<p>d 883</p>													

図 7-7：特定口座お振込代金のご案内

<b>a 買付代金・解約代金(税引前)</b>	当該振込日に振込まれる金額のうち税込売却合計金額です。
<b>b 利益であれば源泉徴収金額 損失であれば還付金額</b>	今回の売却取引までを勘案した税金です。利益であれば源泉徴収された金額、損失であれば還付金額（すでに徴収した税額から還付）です。配当通算口座の場合、12月末もしくは特定口座廃止時点で当該年中の普通分配金（源泉徴収済配当所得税）および譲渡損が発生していれば配当所得税が還付される場合があります。
<b>c 合計金額</b>	今回の取引における源泉徴収後（または還付後）の振込金額合計です。
<b>d 今回のお取引までの累計損益</b>	年初から今回のお取引までの累計の源泉徴収口座内譲渡損益を算出し表示しています。

## ◆特定口座からの払出し通知書

口座番号		お名前			
11	2	投資信託 太郎 様			
特定口座からの払出し通知書					
ファンドコード	ファンド名	口数	取得の日	取得価額	払出事由
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000	平成22年 6月29日	10,169	振替
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000,000	平成22年 6月30日	10,169,975	振替
01311962	ノムラ・ジャパン・オープン	10,000,000	平成22年 6月30日	10,169,976	振替
以下余白					

図 7-8：特定口座からの払出し通知書

## ◆運用報告書

運用報告書には、ファンドの運用状況、実績に関する情報が記載されています。ファンドの決算後、投資信託委託会社（運用会社）による作成が義務づけられており、決算時（決算期間が6か月未満のファンドは6か月に一度）の保有者に交付されます。

■運用報告書には主に下記のような情報が記載されています。

最近5期の運用実績	最近5期の基準価額の推移、組入資産や純資産総額の推移も記載されています。
運用経過	基準価額変動の背景等が具体的に説明されています。
今後の運用方針	各投資信託委託会社（運用会社）が考えている今後の運用方針が記載されています。
組入資産の明細	組入資産内容が銘柄単位で記載されています。
投資信託財産の構成	株式・債券等組入資産ごとの比率がわかります。
損益の状況等	投資信託の資産・負債や損益状況が記載されています。

■設定以来の運用実績									
決算期	基準価額	基準価額	基準価額	TOPIX*	債券	株式	商品	純資産	純資産
(設定日)	円	円	%	ポイント	%	%	%	円	円
20××年×月×日	10,000	—	—	962.28	—	—	—	—	1,000
第3期(20××年×月×日)	15,369	400	15.4	—	—	—	—	—	—
第4期(20××年×月×日)	17,599	400	17.4	—	—	—	—	—	—
第5期(20××年×月×日)	19,623	400	9.8	—	—	—	—	—	—
第6期(20××年×月×日)	15,234	400	△18.8	—	—	—	—	—	—
第7期(20××年×月×日)	12,224	400	△16.3	—	—	—	—	—	—

（注1）基準価額の増減率は分配金を除く。

■組入資産の明細										
(1) 国内株式 上場株式										
組入資産明細表										
銘柄	種別	数量			当期末	銘柄	数量			当期末
		株数	株数	千円			株数	株数	千円	
水産・農林業 (—%)	—	—	—	—	ガス・土石製品 (12%)	—	—	—	—	
○本業	400.6	—	—	—	○本業	298	305	176,290	—	
○建設	443	439	175,600	—	○本業	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	○建設	506	334	300,600	—	



<b>d</b> 取得費及び譲渡に要した費用の額等	年間で譲渡したファンドの総取得金額に、取得時と売却時の手数料等を加算した金額です。
<b>e</b> 差引金額 (譲渡所得等の金額)	年間で発生した譲渡損益です。 $e = c - d$
<b>f</b> 配当等の額	配当等の合計額です。オープン型投資信託の場合、特別分配金額は含みません。
<b>g</b> 源泉徴収税額(所得税) 配当割額(住民税)	配当等から源泉徴収された所得税額と住民税額です。
<b>h</b> 特別分配金の額	支払われた分配金のうち、個別元本を原資とする特別分配金の額です。特別分配金は元本の払戻金のため、非課税です。
<b>i</b> 上場株式配当等 控除額	外国での納税分等として、所得税から差し引かれた金額です。
<b>j</b> 譲渡損失の金額	譲渡損失の金額です。 <b>e</b> がマイナスの場合、損失額が記載されます。
<b>k</b> 差引金額	配当等の合計額と譲渡損失を通算した金額です。通算した結果マイナスの場合は、「0」と表記されます。
<b>l</b> 納付税額	損益通算した結果、実際に納付する所得税、住民税の額です。
<b>m</b> 還付税額	損益通算した結果、源泉徴収された所得税、住民税より還付される金額です。

### ◆上場株式配当等の支払通知書

特定口座および一般口座を開設しているお客さまについて、作成対象期間内にお受け取りいただいた分配金等の内容を記載した書面です。

※特定口座（源泉徴収あり）を選択している場合、分配金等の支払い状況は「特定口座年間取引報告書」に記載されますので、本書面は作成されません。

令和●●年分 上場株式配当等の支払通知書

口座番号  お名前 ○○ ○○ 様

ご住所

種類	銘柄						支払確定日 又は 支払年月日	支払者の名称	備考
	口数又は額面金額 配当又は分配金 単価(円)	配当又は利子等の 額(円)	課税額(円) うち加算金額(円)	特別分配金額 (円) 外国所得税の額 (円)	通知外国税相当額等 (円) うち通知所得税相当額 (円)	源泉徴収税額 (国税)(円) 源泉徴収税額 (地方税)(円)			
国内投資	●●●●ファンド 239,949 75	内	1,800		内	275 90	20XX/8/10		
国内投資	▲▲▲▲ファンド 134,560 80	内	1,076		内	164 53	20XX/6/1		
国内投資	◆◆◆◆ファンド 907,894 350	内	22,788	8,988	内	3,489 1,139	20XX/12/20		
		内			内				イメージ図です。

図 7-10：上場株式配当等の支払通知書

## Ⅷ. 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、お客さま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。

### 1 TLS の暗号通信方式を採用

「投信インターネットサービス」では、TLS による暗号通信方式を採用しております。インターネット上でのお客さまとの情報のやりとりは暗号化されて行われます。

### 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」によりお客さまを特定します。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、お客さまご自身で設定していただけます。また、設定されたパスワードはお客さまのご希望により、いつでも変更していただくことも可能です。詳しい操作方法は、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

悪意の第三者による総当たり攻撃などのリスクに対応するため、一定回数以上連続して入力相違があった場合には利用を停止させていただきます。また、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および、スマートフォンで、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。

※ただし、随時更新しますので、最新状況はシステム上でご確認ください。

端 末	O S	インターネットブラウザ
パ ソ コ ン	Windows 8.1	Internet Explorer 11
	Windows 10	Internet Explorer 11
		Microsoft Edge
スマートフォン	iPhone iOS 9.1 以上	Safari
	Android 6.0 以上	Google Chrome

※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。

2021年7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。

・タブレット端末は推奨環境対象外です。

## IX .Q&A

### ◆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、「VI-①：各種お手続き パスワードの変更」(P.25) 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、本誌にあるお問い合わせ先または当金庫の本支店窓口等にお問い合わせください。

### ◆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、注文の取消は行えません。各注文のお手続きの際には、入力内容の確認画面がありますので、内容を十分ご確認のうえ注文を行ってください。詳しい操作方法は、該当ページをご覧ください。
- ※詳細については、本誌にあるお問い合わせ先または当金庫の本支店窓口等にお問い合わせください。

#### Q 分配金の受取方法はどのようになりますか。

- 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。詳しい操作方法は、「III-②：各種お手続き 分配金の支払方法の変更」(P.27) 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 指定預金口座の残高を上回る金額の購入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。

### ◆電子交付について◆

#### Q 電子交付と郵送の併用はできますか。

- A 「電子交付」と「郵送」の併用はできません。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。

#### Q 電子交付されるのはインターネットを利用した取引のみですか。

- A 電子交付をお申しいただくと、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の対象となります。

### ◆NISA口座について◆

#### Q 「投信インターネットサービス」ではNISA口座の開設はできますか。

- A 本サービスでは、NISA口座の開設はできません。お取引店窓口での取扱いとなります。

#### Q 「投信インターネットサービス」ではNISA口座による買付ができますか

- A 電子交付をお申しいただくと、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の対象となります。



## ご利用可能サービスおよびサービス提供時間

お取引の内容		平日	土日祝日	
注文	募集／購入	当日申込分	7:00～15:00	お取引できません
		翌営業日予約分※1	15:35～23:00	8:00～23:00
	売却	当日申込分	7:00～15:00	お取引できません
		翌営業日予約分※1	15:35～23:00	8:00～23:00
積立投信 (契約・変更・廃止)		当日申込分	7:00～17:30	お取引できません
		翌営業日予約分※2	18:05～23:00	8:00～23:00
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・電子交付帳票閲覧等)		7:00～翌 2:30		

※1 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。

※2 積立投信の当日申込分の受付時間外は、当金庫翌営業日付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～翌1月3日)はサービスを休止させていただきます。

なお、システムメンテナンス対応時または障害等により、サービスの全部または一部のご利用を一時停止または中止することがありますので、あらかじめご了承ください。

\* 投資信託は営業日でも証券取引所などの休日等の事情により、申込受付した取引が翌営業日扱いとなることがあります。

## 投資信託の基準価額・情報等の取得方法

投資信託の基準価額や、週報、月報等により投資信託の各銘柄の情報を取得できます。



図 B-1：取扱ファンド一覧・基準価額画面

① 「投信インターネットサービス」画面から、「取扱ファンド一覧・基準価額」[a](#) をクリックしてください。これより先は「株式会社 QUICK」の運営するページとなります。



図 B-2：ファンド一覧画面

② ファンド一覧の画面が表示され、基準価額その他、累積リターン・レポート等をご確認いただけます。

③ 一覧からファンド名をクリックするとファンドの主なリスク、手数料を含む個別データがご覧いただけます。

## こうしんの投信インターネットサービスに関する注意事項

- 個人のお客さま向けのサービスです。
- インターネットにより購入・売却された取引の取消はできません。
- 初めて購入いただく銘柄の分配金支払い方法は「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の変更手続きが必要になります。
- 当金庫はお客さまの投資についての知識、経験、目的および資産の状況により、ご購入のご希望に添えない場合があります。
- サービス提供時間外のお申込等は、お受けできませんので、あらかじめご了承ください。
- 仮IDの有効期間(3日間)内にログインをされなかった場合は、「仮IDの有効期間延長」または「仮IDの再発行」の手続きが必要となります。


## 投資信託ご購入の際の注意事項

- 投資信託は預金や保険契約ではなく、預金保険機構、保険契約者保護機構の保証対象ではありません。また当金庫でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 当金庫はご購入・ご換金のお申込の取扱を行います。投資信託の設定・運用は、委託会社が行います。
- 投資信託はリスクを含む商品であり、運用実績は市場環境により変動しますので、元本の保証や分配金並びに利回りの保証はありません。したがって、投資された資産の減少を含むリスクにつきましては、購入者であるお客さまがご負担されることとなります。
- 投資信託は国内外の株式や債券などに投資しているため、投資対象の価格変動、金利の変動、外国為替相場の変動などにより基準価額が下落し、お受取金額が投資元本を割り込むことがあります。
- 手数料等…投資信託取引にあたっては、以下の手数料をご負担いただきます。(2021年7月現在)

購入時手数料	買付時の基準価額に対して最大 3.3% (税込み)
信託財産留保額	換金時の基準価額に対して最大 0.5% (ご換金時にご負担いただく費用) (年率・税込み)
運用管理費用 (信託報酬)	純資産総額に対して最大 2.09% (保有期間中の間接的な負担費用) (年率・税込み)
その他費用	監査報酬、有価証券売買手数料など (ご換金時にご負担いただく費用) ※運用状況等により変動し、事前に料率、上限額を示すことができません。

- 投資信託には、信託期間中に中途換金ができないものや、ご換金可能な日時が制限されているものがあります。
- ご購入の際は、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」等の内容を必ずご確認くださいのうえ、ご自身でご判断ください。
- 「投資信託説明書(交付目論見書)」等は、インターネット取引においては、同サービスにて確認いただき、店頭のお取引については各取扱店にてご用意しています。
- 本資料は、当金庫が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。

「こうしんの投信インターネットサービス」に関するお問い合わせ先は、下記までご相談ください。

**甲府信用金庫 営業統括部「お客さま相談窓口」**  **0120-512-038**

受付時間：平日 9:00～17:00 (当金庫の休業日は除きます)

2021年7月現在