

投資信託についてのご注意

【投資信託のリスク】

- 投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし、投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により、基準価額は変動します。よって元本および収益金が保証されておりません。

【投資信託に関する諸費用】

- 投資信託は、申込時に「購入時手数料」や換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」がかかるものがあります。また、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用（監査報酬等）」などがかかります。（つみたてNISAの対象ファンドは購入時の手数料がかからない〈ノーロード〉ファンドです。）ただし、これら費用は各ファンドにより異なりますので、料率、上限額等を表示することができません。必ず各ファンドの目論見書等でご確認ください。また、当該手数料等の合計額についても、ファンドによって、またファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。

【その他の重要事項】

- 投資信託は、預金保険の対象ではありません。当金庫で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は、預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客さまに帰属します。
- 投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託をご購入の際には「投資信託説明書（交付目論見書）」および「目論見書補完書面」をご確認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）」および「目論見書補完書面」は、当金庫の投資信託取扱店舗にご用意しております。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフの規定の適用はありません。

※本資料は、作成基準日現在の法令等に基づいて作成しております。今後、関連法令等の改正が行われた場合、内容等が変更になる可能性があります。

インターネット専用ファンドについてのご留意事項

- インターネット専用ファンドとは、取扱いをろうきんダイレクト[インターネットバンキング]※に限定した投資信託です。
※ろうきんダイレクト[インターネットバンキング]のご利用にあたって、詳しくは当金庫ホームページをご覧ください。
- インターネット専用ファンドは、取扱いをろうきんダイレクト[インターネットバンキング]に限定しているため、営業店では取扱いをしておりません。また、投資信託説明書（交付目論見書）・目論見書補完書面等も営業店にご用意しておりません。インターネット専用ファンドについては、インターネットによる電子交付またはご自宅へ郵送※させていただきます。
※ご自宅へ郵送を希望される方は、ろうきんダイレクトヘルプデスクまでご連絡ください。
- インターネット専用ファンドの商品性についてご不明な点は、ろうきんダイレクトヘルプデスクもしくは各運用会社にお問い合わせください。
- インターネット専用ファンドのご購入・換金等の決定は、当金庫ホームページを参照していただき、お客さまご自身でご判断願います。営業店等でのご相談は承っておりません。

ろうきんダイレクトの操作手続き、投資信託の制度・商品に関するお問い合わせはこちら

- ろうきんダイレクトヘルプデスク

 **0120-609-027**

【受付時間】 全日 9:00～21:00※

※投資信託の制度・商品に関するお問い合わせ

【受付時間】 平日 9:00～17:00

(土日祝、12月31日～1月3日を除く)

※1月1日～1月3日および定期メンテナンス時はご利用いただけません。

インターネットバンキング投資信託

PC・スマートフォンでアクセス！

<https://www.tohoku-rokin.or.jp/fuyasu/fys05.html>



預金・融資商品、各種サービス等に関するお問い合わせはこちら

- 東北労働金庫お客さまサービスセンター

 **0120-1919-62**

【受付時間】 平日 9:00～17:00

インターネット バンキング 投資信託

操作ガイド



ろうきんダイレクトで インターネット投信!!

インターネットバンキング投資信託のメリット

\\メリット1/

インターネット専用の
低コスト商品



購入時手数料が無料のインターネット専用
ファンドを購入いただけます。

\\メリット2/

来店不要!
ご自宅でお取引!



忙しくて窓口に行けない方でも、インターネット
環境さえあればどこでもご利用いただけます。

\\メリット3/

いつでも好きな
時間にご利用可能!



24時間いつでも好きなタイミングでご利用
いただけます(定期メンテナンス時間を除く)。

投資信託メニュー

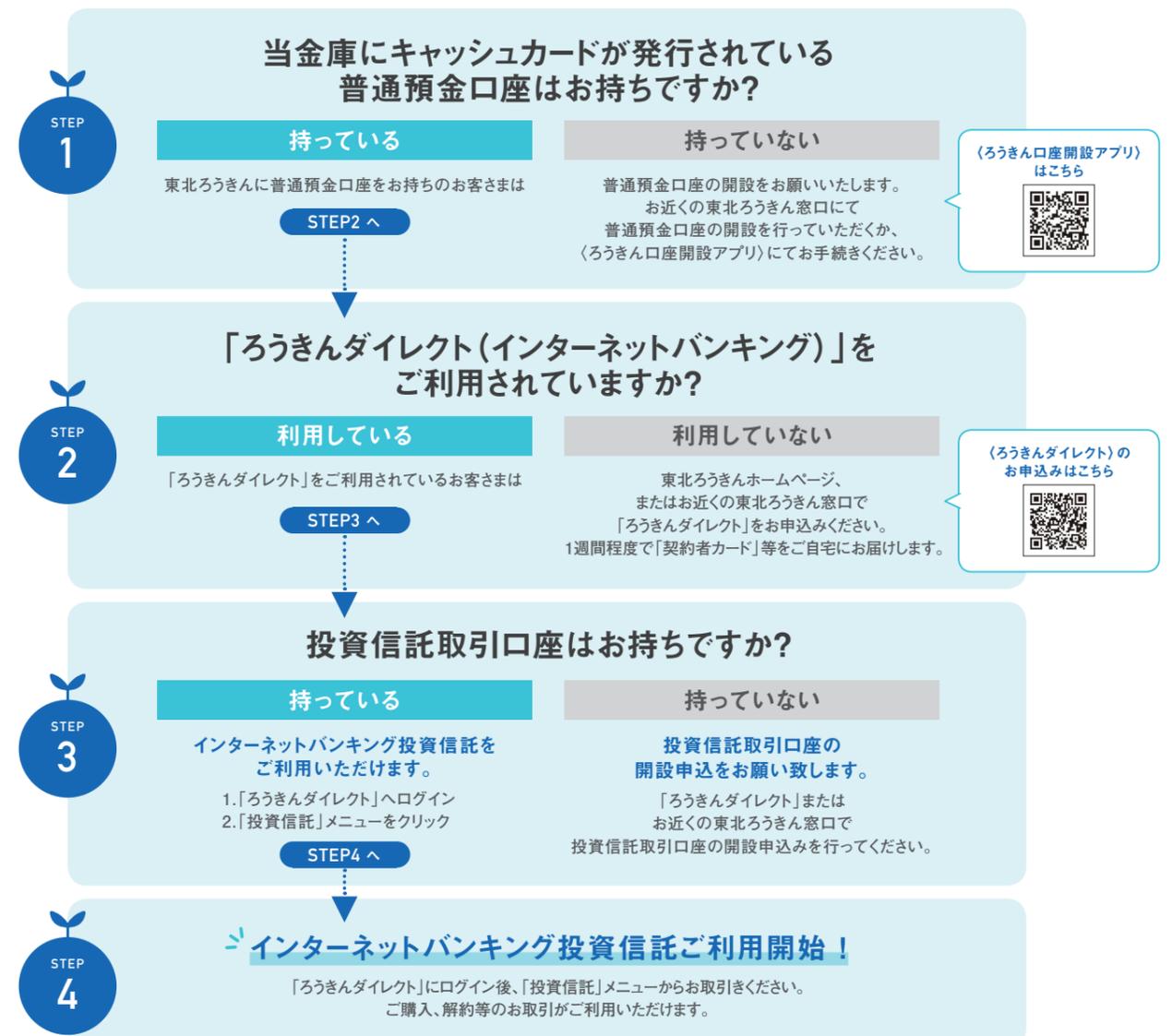
- 1 投資信託注文** 投資信託の購入・解約、注文状況照会などのお取引ができます。
- 2 定時定額買付契約** ご希望のファンドを自動的に毎月購入する「定時定額買付契約」の新規申込や変更、廃止などのお取引ができます。月5,000円からはじめられます。
- 3 残高・取引照会** ご希望の投資信託口座のファンド別の残高や運用損益、過去の取引履歴が照会できます。
- 4 投資情報** ファンドの基本情報や運用実績を確認したり、世界各地のマーケットにおける株価指数、為替レート、債券・金利などを確認できます。
- 5 各種情報** 投資信託のしくみや投資信託の用語を確認したり、特定口座、NISAなどのご案内を確認できます。



インターネットバンキング投資信託のはじめかた

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はじめるには、以下のお手続きが必要となります。



ご利用時間について

定期メンテナンス(注)の時間帯以外は、いつでもご利用いただけます。ただし、お取引の受付時間により、翌営業日扱いとさせていただきます場合があります。

	受付時間	申込日の取扱い	購入資金の引落し時間
平日	0:00~9:00前まで	当日扱い	当日9:00以降
	9:00~13:00前まで		即時引落し
	13:00以降	翌営業日扱い	翌営業日9:00以降
土日祝日・12/31	終日		
ファンド休業日		申込受付できません	

※受付時間は確認用パスワード入力後の「確定する」ボタンを押した時間とさせていただきます。
(注)定期メンテナンス(サービス休止)についての詳細は「ろうきんダイレクト」のホームページ上でご案内します。

① 投資信託の購入

STEP 1 ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)トップページ



- 1 ログイン後、上部メニュー「投資信託」をお選びください。
- 2 投資信託メニュー画面が表示されますので、「投資信託注文」の「購入」を押してください。

STEP 2 注意事項



- 3 投資信託に関する注意事項の画面が表示されます。ご注意事項を必ずお読みください。
☑上記の注意事項(契約締結前交付書面の「電子交付」を含みます)について、内容を確認し、同意します。
にチェックを入れてください。
- 4 「次へ」を押してください。

STEP 3 取引アンケート



- 5 取引アンケート画面が表示されます。各設問の回答をご選択・ご入力の上、「次へ」を押してください。
- リスク金融資産額と今回の購入金額の合計額が、金融資産の総額の50%を超える場合は、購入金額入力後の画面でエラーとなりますので、ご注意ください。
 - 購入資金の性格で「生活資金」「借入金」を選択した場合は、お取引できません。投資信託は「生活資金」「借入金」以外の資金でお取引ください。
 - 投資信託について「理解していない」を選択した場合は、お取引できません。当金庫ホームページ等で投資信託の商品性等をご理解の上、お取引ください。

STEP 4 ファンド選択



- 6 ファンド選択画面が表示されます。購入されるファンドをご選択の上、「購入」を押してください。
- ！ 検索条件指定にご希望の条件を入力の上検索いただくことで、画面に表示するファンドを絞り込むことができます。

STEP 5 目論見書等の確認



- 7 ▶「目論見書はこちら」を押して目論見書をご確認ください。
- 8 【必須】使用開始日 西暦 年 月 日
目論見書の表紙に表示されている使用開始日の年月を入力してください。
【例】使用開始日が2020年4月1日と表示されている場合は、[2020]年[04]月と入力してください。
- 9 ▶「目論見書補完書面はこちら」を押して目論見書補完書面をご確認ください。
- 10 ☑「交付目論見書」・「目論見書補完書面」をダウンロード(保存)し、内容を読んで十分に理解しました。
☑「重要事項」について十分に理解しました。
にチェックを入れてください。
- 11 「次へ」を押してください。

STEP 6 引落口座選択・申込内容の入力



- 12 引落口座選択・申込内容入力画面が表示されます。引落口座をご選択、購入金額・預り区分を入力の上、「確認画面へ」を押してください。
- ※NISA口座開設済みのお客さまは、NISA利用可能額が表示されます。NISA口座を利用して購入する場合は[NISA優先]を選択し「確認画面へ」を押してください。
次画面で[NISA優先]が選択されたことを確認しチェックボックスにチェックを入れて「確認画面へ」ボタンを押してください。

STEP 7 購入内容の確認



- 13 購入内容の確認画面が表示されます。ファンド名、投資コース(一般/累投)、購入金額等をご確認ください。
 - 14 内容を確認後、確認用パスワードを入力の上、「確定する」を押してください。
- 選択欄に「休場」と表示されているファンドは、主要投資対象である海外市場が休場のため現在お取引できません。

STEP 8 購入受付完了



- 平日営業日9時～13時前までに受付完了となったお取引は受付完了時に即時購入資金を引落します。
- 平日営業日0時～9時前までに受付完了となったお取引は当日の午前9時、平日営業日13時～24時および休業日に受付完了となったお取引は翌営業日の午前9時に購入資金を引落口座(普通預金口座)から引落します。
- 引落しを行う時点で支払可能な残高の不足等により引落しできなかった場合は、お申込みは取消となります。なお、複数の引落しがある場合、その順序は、当金庫の任意となります。

② 投資信託の 定時定額買付（新規申込）

STEP 1 ろうきんダイレクト（インターネットバンキング） トップページ



- 1 ログイン後、上部メニュー「投資信託」をお選びください。
- 2 投資信託メニュー画面が表示されますので、[定時定額買付契約]の「新規申込」を押してください。
- 3 3・4ページの「2」・「3」と同様に注意事項のご確認、取引アンケートご回答後、ファンド選択画面が表示されます。

STEP 2 ファンド選択



- 4 ファンド選択画面が表示されます。購入されるファンドをご選択のうえ、「申込」を押してください。
- ！ 検索条件指定にご希望の条件を入力のうえ検索いただくことで、画面に表示するファンドを絞り込むことができます。

STEP 3 目論見書等の確認



- 5 ▶「目論見書はこちら」を押して目論見書をご確認ください。
- 6 [必須] 使用開始日 西暦 [2017] 年 [08] 月
目論見書の表紙に表示されている使用開始日の年月を入力してください。
【例】使用開始日が2020年4月1日と表示されている場合は、[2020]年[04]月と入力してください。
- 7 ▶「目論見書補完書面はこちら」を押して目論見書補完書面をご確認ください。
- 8 [交付目論見書]・[目論見書補完書面]をダウンロード(保存)し、内容を十分に理解しました。
 [重要事項]について十分に理解しました。
にチェックを入れてください。
- 9 ▶「次へ」を押してください。

STEP 4 申込内容の入力



- 10 引落日、毎月の購入金額等、申込内容を入力してください。
- 11 ▶「確認画面へ」を押してください。

※NISAを利用する場合、必ずNISA優先区分にチェックを入れてください。
※NISA優先区分にチェックを入れた場合、次画面で内容を確認のうえ、チェックボックスにチェックを入れて「確認画面へ」ボタンを押してください。

STEP 5 申込内容の確認



- 12 申込内容の確認画面が表示されます。ファンド名、投資コース（一般/累投）、毎月の購入金額等をご確認ください。
- 13 内容を確認後、確認用パスワードを入力の上、「確定する」を押してください。

● 選択欄に「休場」と表示されているファンドは、主要投資対象である海外市場が休場のため現在お取引できません。

STEP 6 ファンド購入完了



- 定時定額買付取引の引落日は、7日、17日、27日のうちから選択いただいた日となります。引落日が休業日の場合は翌営業日が引落日となります。
- また、指定預金口座の残高が不足している場合、その月の買付は行われません。なお、複数の引落しがある場合、その順序は当金庫の任意となります。

投資信託
定時定額買付の
新規申込完了!

POINT 定時定額買付 活用のポイント

「ドル・コスト平均法」で投資タイミングを分散できる!

一度にすべての資金で購入するのではなく、同じファンドでも時期をずらして購入することによって購入価格をならして平準化する効果が期待できます。それが「ドル・コスト平均法」です。

■ ドル・コスト平均法の例



■ 買付例

	1ヶ月目	2ヶ月目	3ヶ月目	総買付金額 (総買付口数)	1万円当たり 平均購入単価
一括買付	180,000円 (150,000口)	—	—	180,000円 (150,000口)	12,000円
ドル・コスト平均法 (定時定額買付)	60,000円 (50,000口)	60,000円 (75,000口)	60,000円 (40,000口)	180,000円 (165,000口)	10,909円

平均購入単価を抑制することが期待できます。

※ドル・コスト平均法は将来の収益を約束したり、相場下落時における損失を防止するものではありません。上記の買付例はあくまでドル・コスト平均法のイメージです。実際には、ドル・コスト平均法による平均購入単価が一括買付した場合より高くなる場合もあります。また、将来の成果を約束するものではありません。買付に関する手数料等は含まれておりません。なお買付対象となるファンドによって、手数料やリスクが異なります。また、換金の際に信託財産留保額や換金手数料が必要となる場合もあります。収益分配金や換金・償還の際の差益には税金がかかります。詳しくは各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面でご確認ください。

STEP 1 ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)トップページ



- 1 ログイン後、上部メニュー「投資信託」をお選びください。
- 2 投資信託メニュー画面が表示されますので、[投資信託注文]の「解約」を押してください。

STEP 2 注意事項



- 3 投資信託に関する注意事項の画面が表示されます。注意事項を必ずお読みください。
この内容を確認し、同意します。 にチェックを入れてください。
- 4 「次へ」を押してください。

STEP 3 ファンド選択



- 5 保有ファンド一覧より、解約するファンドの「解約」を押してください。

STEP 4 解約申込内容の入力



- 6 解約方法を選択してください。一部解約の場合は口数指定を選択し、
 へ口数を入力の上、
- 7 「確認画面へ」を押してください。

STEP 5 解約申込内容・入金先口座の確認



- 8 解約申込内容の確認画面が表示されます。ファンド情報、取引内容、入金先口座をご確認ください。
- 9 内容を確認後、確認用パスワードを入力の上、「確定する」を押してください。

STEP 6 解約受付完了



解約金額は指定預金口座に入金されます。入金に要する日数はファンドによって異なりますので、目論見書をご確認ください。

※定時定額買付契約によるファンドの購入をやめる場合は、別途契約廃止の手続きが必要となります。

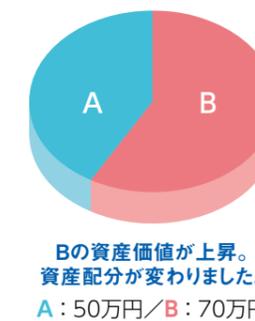
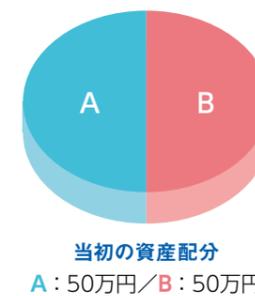
- 全部解約：選択したファンドを全額換金します。
- 口数指定解約：選択したファンドの保有口数内で、任意に口数を指定して一部換金ができます。

【換金金額の概算方法】
換金金額＝解約口数×約定日の基準価額÷10,000
※ファンドによっては、解約時に信託財産留保額が差し引かれる場合があります。

POINT

資産配分を見直す「リバランス」も大切です。

資産価値は運用成果によって常に変化していくため、資産配分の定期的な診断とアフターケアが大切です。資産価値は、経済環境やマーケットの動向等に応じて日々動いています。知らない間に予想とかけ離れたパフォーマンスになっていることがないように、定期的に見直しを行いましょう。また、投資信託だけではなく、他の資産とのバランスを考えながら見直しを行うことが大切です。



A資産とB資産のリスク・リターンが大きく異なる場合、ポートフォリオの見直しによって、元の資産配分に戻すといった見直しも非常に重要となります。

ろうきんダイレクト(インターネットバンキング)トップページ



残高・取引照会

- 保管残高** 投資信託の保管残高を確認できます。
- 取引履歴** お客様の取引履歴を確認できます。
- 運用損益** 保有ファンドの運用損益を確認できます。

投資信託メニュー画面から、照会内容を選択してください。

自分の持っているファンドの時価を確認したい /

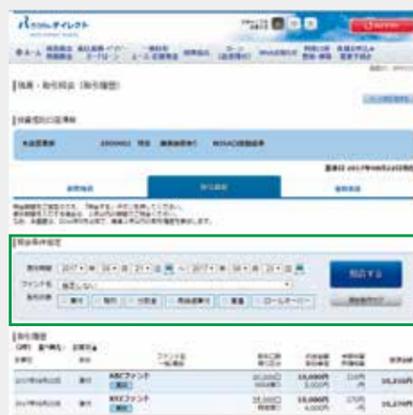
保管残高



基準日時点のお客さまの保管残高を確認できます。

購入・解約の履歴を確認したい /

取引履歴



照会期間をご指定のうえ「照会する」ボタンを押すと、該当期間の取引履歴を確認できます。

受取った分配金も含めてトータルでの損益を確認したい /

運用損益



基準日時点のお客さまのファンドごとの運用損益を確認することができます。

Q1

インターネットバンキングの投資信託サービスはモバイルバンキング、テレフォンバンキングでも利用できますか？

A1

投資信託サービスはインターネットバンキングのみご利用いただけます。モバイルバンキング、テレフォンバンキングからはご利用いただけません。

Q3

インターネットバンキングの投資信託サービスを利用する場合、費用はかかりますか？

A3

サービスのお申込みおよびサービスご利用手数料は無料です。ただし、ファンド購入時等には購入時手数料等がかかります。

※通信に関わる費用はお客様のご負担となります。
※一部、購入時手数料が無料のファンドもございます。

Q5

窓口にて購入したファンドをインターネットバンキングの投資信託サービスで解約したり、取引内容を確認できますか？

A5

窓口にて購入されたファンドについても解約や取引内容を確認できます(一部商品を除く)。また取引履歴や保有ファンドの運用損益等もご確認いただけます。

Q7

インターネットバンキングの投資信託サービスで非課税口座(一般NISA・つみたてNISA)を利用した取引はできますか？

A7

一般NISA制度を利用した購入注文・定時定額買付契約の新規申込・変更申込、また、つみたてNISA制度を利用した定時定額買付契約をご利用いただけます。

※NISA制度の利用には、事前に非課税口座を開通いただく必要があります。(お近くの東北ろうきん窓口にお問い合わせください。)

Q2

インターネットバンキングから投資信託取引口座の開設を申込みできる年齢に制限はありますか？

A2

20歳以上80歳未満のお客さまがお申込みいただけます。

Q4

インターネットバンキングをすでに利用していて、窓口で投資信託取引口座を開設した場合、どれくらいで投資信託サービスを利用できますか？

A4

指定預金口座として届出した普通預金口座がインターネットバンキングの代表口座(利用口座)であれば、投資信託取引口座を開設した翌営業日の午後からご利用いただけます。

※指定預金口座(普通預金)がインターネットバンキングの利用口座ではない場合は、「利用口座登録・解除」から当該口座を利用口座として登録してください。利用口座の登録が完了するまで、約3営業日かかります。投資信託サービスは利用口座登録が完了した翌営業日の午後からご利用いただけます。

Q6

インターネットバンキングの投資信託サービスでファンドの購入を注文しましたが残高不足で資金が引落されなかった場合はどうなりますか？

A6

受付した購入注文の資金引落しに際し、引落口座の残高不足や総合口座貸越(普通預金残高がマイナスとなる状態)となる場合は、注文を取消させていただきます。また、一度引落しできなかったお取引は再度の引落しを行いません。

※カードローンの自動貸越となった場合も注文を取消させていただきます。

Q8

今年のNISA非課税投資枠を利用するには、いつまでに購入すればよいですか？

A8

受渡日が今年中のお取引でご利用いただけます。購入日ではなく、年内最終営業日の受渡日までが、その年のNISA非課税投資枠の利用対象となります。お取引に際しては、投資信託のお申込内容確認画面にて受渡日をご確認ください。