

とよしん投信インターネットサービスQ&A

【サービスの内容】

Q. 投信インターネットサービスとは、何ですか？

A. 「投信インターネットサービス」とは、ご自宅等のパソコンやスマートフォン等からインターネットで投資信託のお取引、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。

Q. 投信インターネットサービスは、誰でも利用できますか？

A. 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. 当金庫で普通預金口座(事業性口座は除く)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
4. とよしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)をご利用のお客様

Q. 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？

A. 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。

Q. 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？

A. 「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)
ただし、NISA つみたて投資枠対象ファンド(たわらノーロードシリーズ)は特定口座やNISA 成長投資枠で定時定額購入できません。
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. 投資信託の照会サービス

(インターネットでの取引履歴照会およびお預り資産残高照会)

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。

Q.「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？

A. 「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販売手数料等が必要となるものがあります。詳しくは「投資信託商品一覧」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。

【お手続きに関するご質問】

Q. 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？

A. 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。

また、投信取引口座および、とよしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)のご契約がない場合は、あわせてお取引店窓口にてお申込みください。

《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普通預金口座のご印鑑

運転免許証などご本人を確認できる書類

マイナンバーのお届けがお済でないお客様は、個人番号が確認できる書類

Q.「ログインパスワード」を変更したい場合、どうしたらよいですか。

A. とよしん WEB バンキングサービス(個人向けインターネットバンキング)の画面より変更が可能です。

Q.「秘密の質問」を変更したい場合、どうしたらよいですか。

A. 「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。

Q.「確認パスワード」を変更したい場合、どうしたらよいですか。

A. 「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。

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お手続きを再度行っていただきます。

Q.「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。

秘密の質問を設定している場合は、お客様ご自身で「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。秘密の質問を設定していない場合は、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】

Q.「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。

- A.** 「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. 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。

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】

Q. 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。

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。

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。

Q. 指定預金口座の残高を上回る金額で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. 当金庫では、マル優をご利用になれるファンドは取扱っておりません。

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）