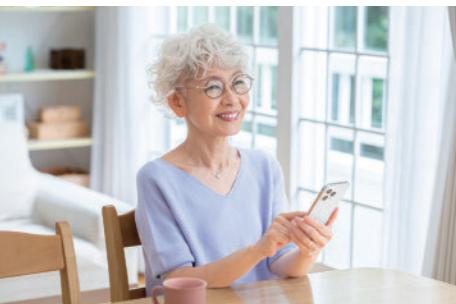


# 浜松いわた信用金庫

# スマホで投資信託



## スタートガイド

- ファンドの購入・売却
- 積立投信
- ファンドの照会
- 各種お手続き
- 電子交付



浜松いわた信用金庫

商号等／浜松磐田信用金庫 登録金融機関：東海財務局長（登金）第61号

# I トップ画面

**a お取引** **b 積立投信** **c 資産管理** **d 各種手続** **e 電子交付**

**投信トップ**

○○ ○○さま

**時価評価額**

評価額総合計	
1,000,000 円	

評価損益合計	5,000円
前日比	-1,000円
前月比	2,000円

[詳細を見る >](#)

**トータルリターン**

1,000,000 円

**ポートフォリオ**

資産合計  
1,000,000円

国内株式型	海外株式型
10.0%	10.0%

**未読の報告書** [一覧はこちら >](#)

2025/2/1

取引残高報告書 **未読** >

○○○○○○○

## メニューバー

### a お取引

ファンドの購入・売却

### b 積立投信

積立投信の新規契約・変更・廃止

### c 資産管理

お預り資産の残高照会や取引履歴、非課税口座(NISA口座)枠の照会など

### d 各種手続

ログインID・各種パスワードの変更や秘密の質問の設定・変更、確認パスワードのロック解除など

### e 電子交付

各種報告書類の閲覧、電子交付申込

## 資産状況

### ● 時価評価額

保有投信残高と評価損益(合計、前日比、前月比)

### ● トータルリターン

保有資産全体での運用収支額

### ● ポートフォリオ

国内株式型、内外債券型など保有ファンドのタイプ別の資産比率

## 未読の報告書

未読の報告書が一覧表示されます。

## II はじめてのログイン

1



2



3



4

ログインID a ●●●●●●●●	投信インターネットサービス仮ID発行通知書 b a
パスワード b ●●●●●●●●	

### 1 ログインページへのアクセス

- ① 浜松いわた信用金庫のアプリ「夢おいプラス」のトップ画面から、「**投資信託**」をタップしてください。

- ② 「**投信インターネットサービス ログイン**」のボタンをタップしてください。

- ③ 「**ログイン**」のボタンをタップしてください。

### 2 ログインID・ログインパスワードの設定

- ④ お申し込み時に発行される**投信インターネットサービス仮ID発行通知書**をご覧になり、「**ログイン**」ページで**ログインID(仮ID) a**と**仮パスワード b**を入力してください。

パスワード(キーワード)は、一定回数間違えるとロックがかかり、ご利用できなくなります。

5

ログインID・パスワード入力

**A ログインID**

ログインID  
(確認のため再度入力)

**B ログインパスワード**

ログインパスワード  
(確認のため再度入力)

次へ >

- ⑤ ログインID・パスワード入力画面で任意の「ログインID」**A**と「ログインパスワード」**B**を入力し 次へ をタップしてください。

- ⑥ 入力した内容を確認し 設定する をタップします。

- ⑦ 設定終了画面が表示されたら ログアウト をタップします。

※ログインIDは、6桁以上50桁以下の半角英数字で設定してください。

※ログインパスワードは8桁の半角英数字を組み合わせてください。

9

確認パスワード設定

1. 設定 2

**C 確認パスワード**

確認パスワード  
(確認のため再度入力)

パスワードを設定する >

### 3 「確認パスワード」の設定

- ⑧ 再度「ログイン」画面から上記⑤で設定したログインID**A**と「ログインパスワード」**B**を入力して「ログイン」します。

- ⑨ 初回ログイン時は、「確認パスワード設定」画面が表示されますので、任意の「確認パスワード」**C**を設定してください。

確認パスワードは8桁の半角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。

#### ログインパスワード**B**

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。

#### 確認パスワード**C**

取引(購入・売却)を成立させるためのパスワード。

10 11 12

### 秘密の質問入力

1 2. 質問入力 3 4

#### 秘密の質問入力

1問目

必須

秘密の質問を選択してください。

好きなスポーツは？

回答を入力してください。

さっかー

2問目

任意

秘密の質問を選択してください。

得意な料理は？

回答を入力してください。

かれー

次へ >

### 確認パスワードがロックした場合

①

△ 確認パスワードがロックして 閉じる

います。

一定回数以上入力に失敗したため、確認パスワードはロックがかかりました。

秘密の質問を設定している場合は、お客様ご自身でロック解除をお願いします。解除は

こちら

秘密の質問を設定していない場合は、お客様ご自身でロック解除ができません。信用金庫の窓口にお問い合わせください。

②



確認パスワードロック解除 密密の質問入力

1. ロック解除 2 3

回答する >

### 4 秘密の質問の設定

- ⑩ 初回ログイン後、自動的に設定画面に移ります。後から設定する場合は、各種手続きから、「秘密の質問設定・変更」をタップしてください。

後から設定する場合は、初めに確認パスワードの入力画面に遷移します。

- ⑪ 秘密の質問をプルダウンから選択し、回答を入力してください。1問目は必須ですが、3問目まで設定できます。

- ⑫ 入力したら 次へ をタップしてください。

- 1つの回答を忘れても別の質問でロック解除できるため、3問目まで設定することを推奨します。
- 複数の秘密の質問を登録する場合、同じ質問は登録できません。
- 回答はひらがな15文字まで入力できます。

- ⑬ 設定した質問と回答を確認したら、  
設定する をタップして完了となります。

- ① メニューバーの各種手続きから、「確認パスワードロック解除」をタップしてください。

確認パスワードロック時にトップ画面に表示される左記文章の、【こちら】からも、解除画面に遷移することができます。

- ② 入力したら 回答する をタップしてください。

- ③ 確認パスワードロックが解除され、新たな確認パスワードを再設定します。

- 秘密の質問を複数登録している方は、1つの回答を間違えた場合でも質問を選択し直し、回答することができます。

- 秘密の質問を登録していない場合や、登録した秘密の質問の回答をすべて忘れた場合、お客様による確認パスワードのロック解除はできません。当金庫窓口等にお問い合わせください。

### III ファンドの購入

①②

The screenshot shows the '取扱商品一覧' (Product Catalog) screen. At the top, there are navigation icons: お取引 (Trading), 積立投信 (Investment Plan), 資産管理 (Asset Management), 各種手続 (Various Procedures), and 電子交付 (Electronic Submission). Below this is a search bar with the placeholder 'ファンド絞込み' (Filter by Fund) and a close button '閉じる'. A message indicates '該当件数：3件' (Number of results: 3 items). Under the heading '国内株式型' (Domestic Equity Type), a fund is listed: 'D IAM高格付外債ファンド【愛称】トリプルエース' (D IAM High Quality Foreign Bond Fund [Alias] Triple Ace). It includes the manager 'アセットマネジメントOne' and a 'ファンド詳細へ' (View Fund Details) link. Below the fund details, there are two buttons: 'NISA成長投資枠対象' (NISA Growth Investment Frame Target) and 'NISAつみたて枠対象' (NISA Tsumitete Frame Target). The '基準価額（円）(ご参考)' (Benchmark Price (Yen) (Reference)) is shown as 10,020. The '騰落率' (Performance Rate) table shows returns for 1 month (+18%), 1 year (+27%), 3 years (+48%), and 5 years (+77%). At the bottom is a large blue button labeled '[購入]累積投資' (Purchase) which is highlighted with a red rectangle.

- ① 取扱商品一覧（購入）を選択すると取扱商品一覧が画面が表示されます。

条件を指定して、ファンドを絞り込むことも可能です。

- ② 購入するファンドを選び、

[購入]累積投資ボタンをタップします。

- ③ 表示される「お客様確認事項アンケート」にご回答いただき、確認ページで確認後 次画面へ進むボタンをタップしてください。

お客さまの回答内容によっては、購入できない場合がありますので、ご了承ください。

- ④ 重要事項、目論見書、約款をダウンロードしてお読みください。

- ⑤ 購入注文ページでNISAなどの口座区分や購入金額を入力します。

- ⑥ 確認ページで入力内容を確認後、

この内容で申込するボタンをタップしてください。

- ⑦ 確認パスワードを入力し、実行ボタンをタップして購入注文が完了します。

「実行」ボタンをタップすると注文が受付けられます。これ以降の注文の取消・変更はできませんので、十分ご注意ください。

ブラウザの戻るボタンは使用しないでください。エラーになる場合があります。

⑤

The screenshot shows the '資産管理口座区分' (Asset Management Account Type Selection) screen. It includes sections for '資産管理口座区分' (Asset Management Account Type Selection) with radio buttons for '非特定口座' (Non-specific Account), '特定口座' (Specific Account), and 'NISA成長投資枠' (NISA Growth Investment Frame); '取引口座区分' (Trading Account Type Selection) with a radio button for '累投' (Accumulation); and a '購入金額' (Purchase Amount) input field with a placeholder '半角数字' (Half-width numbers) and a unit indicator '円' (Yen).

## IV ファンドの売却

①②

お預り資産一覧

(国内) 株式投信

評価額合計	3,000,000 円
取得金合計	2,500,000 円
評価損益合計	500,000 円

デジタル・トランسفォーメーション株式  
ファンド 【愛称】ゼロ・コンタクト

[ファンド詳細へ](#)

特定 マル優あり

評価額（円）	1,000,000
取得金額	1,009,542
評価損益（円）	9,542

[詳細を表示](#)

[追加購入](#)

[売却](#)

③

売却口数

全部売却する  
お預かり残高すべてを売却します

口数指定

半角数字

□

当日注文締め時間  
15:00

売却時税込手数料率（ご参考）

申込日 約定日 受渡日

2024年 03月27日	2024年 03月27日	2024年 04月03日
-----------------	-----------------	-----------------

[注文する](#) >

① メニューバーからお預り資産一覧（追加購入／売却）を選択すると保有しているファンド情報が一覧で表示されます。

② 売却するファンドを選び、**売却**ボタンをタップします。

③ 表示された「売却注文」画面で、注文内容を入力して、**注文する**ボタンをタップします。

④ 確認ページで確認後、**この内容で申込する**ボタンをタップしてください。

⑤ 確認パスワードを入力し、**実行**ボタンをタップして売却注文が完了します。

「実行」ボタンをタップすると注文が受付けられます。これ以降の注文の取消・変更はできませんので、十分ご注意ください。

画面をスワイプするなどの方法で戻る操作を行わないでください。エラーになる場合があります。

# V 積立投信の新規契約

①②

The screenshot shows the 'Subscription Fund Selection' section of the 'New Subscription Contract' screen. It includes a search bar with 'Fund filtering' and 'Display' buttons, and a list of funds with their names, descriptions, and investment types. A red box highlights the 'Subscription' button.

積立投信契約可能ファンド一覧

ファンド絞込み 表示 ▾

該当件数：3件

国内株式型

DIAM高格付外債ファンド【愛称】トリブルエース  
アセットマネジメントOne

ファンド詳細へ ▶

NISA成長投資対象 NISAつみたて枠対象

基準価格（円） 10,000  
(ご参考)

詳細を表示 ▾

[積立] 累積投資

- ① トップ画面のサブメニューから「**積立投信契約可能ファンド一覧**」を選択すると、「**積立投信契約可能ファンド一覧**」画面が表示されます。

条件を指定して、ファンドを絞り込むことも可能です。

- ② 新規契約するファンドを選び、  
【**積立**】累積投資ボタンをタップしてください。

- ③ 表示される「**お客様確認事項アンケート**」にご回答いただき、確認ページで確認後 次画面へ進むボタンをタップしてください。

お客様の回答内容によっては、購入できない場合がありますので、ご了承ください。

- ④ **旨 重要事項 目論見書 約款** をダウンロードしてお読みください。

- ⑤ **積立投信プラン(積立金額)**を設定します。

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(P.8)。

⑥⑦

The screenshot shows the 'Subscription Plan Setting' screen. It includes fields for 'Subscription Start Month' (Year: 2024, Month: 01) and 'Subscription End Month' (Year: --, Month: --). Below these are sections for 'Purchase Priority Selection' with three options: 'Specific account or non-specific account', 'NISA Growth Investment', and 'NISA Tsumitete Frame'.

積立投信プラン設定（引落日・引落開始年月・引落月間隔）

引落日、引落開始年月、引落月間隔等をご選択ください。

引落開始年月

2024 年 01 月

引落終了年月

-- 年 -- 月

任意

買付優先区分

特定口座または非特定口座

NISA成長投資枠

NISAつみたて枠

- ⑥ 次のページで**積立投信プラン(引落開始年月等)**を設定します。

- ⑦ **買付優先区分**を選択します。

- ⑧ 「**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ボタンをタップしてください。

- ⑨ 確認パスワードを入力し、**実行**ボタンをタップして契約手続完了です。

## ボーナス月の設定方法



設定したい月のボタン**a**をクリックすると表示される入力画面**b**に金額を入力してください。毎月の積立金額と積増しする金額の合計金額を入力してください。

ブラウザの戻るボタンは使用しないでください。エラーになる場合があります。

## VI 積立投信の変更・廃止

①②③

① メニューバーの「積立投信」から「**積立投信  
契約状況一覧**」を選択すると、保有しているファンド情報が一覧で表示されます。

### 《積立投信プランの変更》

② **契約金額の増額・減額等積立投信プランの変更をする場合は、**契約変更** ボタンをタップしてください。**

### 《積立投信プランの廃止》

③ **積立投信をやめたい場合は、**契約廃止** ボタンをタップしてください。**

## 【投信インターネットサービスに関するFAQ】

④ 「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。／「仮ID」の有効期間が終了してしまった。

Ⓐ 当金庫の本支店窓口にて「仮ID」発行のお手続きを再度行っていただく必要があります。また、当金庫アプリ「夢おいプラス」でもお手続き可能です。

④ 「ログインパスワード」や「確認パスワード」を複数回間違えて、サービスが利用できなくなった。

Ⓐ 当金庫の本支店窓口にてサービス提供再開のお手続きを行っていただく必要があります。ただし「確認パスワード」は、事前に「秘密の質問」を設定してある場合に限り、「各種手続」よりロックを解除することができます。

④ 投信インターネットサービスで注文の取消をしたい。

Ⓐ 当サービスでの注文の取消はできません。

④ 分配金の受取方法は変更できる？

Ⓐ 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、「各種手続」より「分配金支払方法選択変更」の行う必要があります。

※なお既に同じファンドを保有し、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。

④ 指定預金口座の残高を上回る金額の購入の注文はできる？

Ⓐ できません。指定預金口座の残高の範囲内で、購入することができます。

④ NISA口座を利用する際の注意点は？

Ⓐ NISA口座での買付において、非課税枠を超過した注文も入力可能ですが、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。

## ご利用可能サービスおよびサービス提供時間

サービスの種類			平日	土日祝日
注文	募集／購入	当日申込分	7:00 ~ 15:30	お取引できません
		翌営業日申込分 <sup>*1</sup>	16:05 ~ 23:00	土曜・祝休日 7:00 ~ 23:00 日曜日 8:00 ~ 23:00
	売却	当日申込分	7:00 ~ 15:30	お取引できません
		翌営業日申込分 <sup>*1</sup>	16:05 ~ 23:00	7:00 ~ 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	
	翌営業日申込分 <sup>*2</sup>	18:05 ~ 23:00	7:00 ~ 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・注文照会等)・ 電子交付サービス		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となります。

※2 積立投信(定期定額取引)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。

※「ニッセイ日本インカムオーブン 愛称:Jボンド」、「しんきん公共債ファンド 愛称:ハロー・インカム」の売却の注文の取引終了時間は15:00、翌営業日申込分の取引開始時間は15:35からです。

※ゴールデンウィーク、および年末年始(12月31日から翌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日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。

※本サービス提供時間が変更になる場合がありますので、右のQRコードより最新のサービス提供時間をご確認ください。



## スマートフォン・タブレット推奨環境

### 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やタブレット、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です。

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。

### (1) スマートフォン版

対象OS	対象ブラウザ
iOS 9.0 以上	Safari
Android 6.0 以上	Google Chrome

### (2) タブレット版

対象OS	対象ブラウザ
iPadOS 16、17	Safari
Android 13、14	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。

※上記のOS・ブラウザで動作確認をしていますが、お客様のご利用環境によっては、一部の機能が動作しない場合がありますのでご了承ください。

※上記以外のOS・ブラウザでも画面表示ができる場合がありますが、一部の機能が動作しない等の不具合が生じることがありますのでご了承ください。

## 浜松いわた信用金庫投信インターネットサービスに関する注意事項

- インターネットにより購入・売却されたお取引の取消はできません。当日注文分の取消については当日の営業時間内、予約注文分の取消については翌営業日の営業時間内にお取引店舗にて手続きが必要となります。
  - インターネットにより購入をする投資信託の分配金支払方法は、原則として分配金再投資となります。「分配金受取」をご希望される場合は、ご購入後、分配金の支払方法を変更する手続きが必要となります。
  - ご購入時のお申込金は、あらかじめ登録いただいたいる預金口座よりもお申込受付時に引落します。総合口座【カードローン含む】が指定の預金口座でも、引落し後の残高が貸越となる場合には、引落しを行なわず投資信託の購入はできません。
  - お客様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、ご購入の希望に沿えない場合があります。
  - サービス利用時間外のお申込等は、お受けできませんので、予めご了承ください。
- ※ 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りした場合は、本支店窓口またはアプリ「夢おいプラス」にて所定の「仮ID」発行の手続きが必要となります。
- 仮IDの有効期限内にログインされなかった場合は、再度「仮ID」のお申込手続きが必要となります。
  - 「浜松いわた信用金庫投信インターネットサービス」において投資信託をご購入される際には、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をPDFファイルで「電子交付」しますので必ずご覧ください。

## 手数料等

- 本サービスのご利用に関する手数料は無料です。
- 本サービスにより個別の投資信託をご購入される場合は、商品毎に所定の手数料等費用がかかります。購入時手数料のある投資信託の場合、同手数料が窓口取扱分より50%割引となります。(ただし、積立投信による買付を除きます。)
- 投資信託の取引には信託報酬・その他の費用がかかります。また、信託財産留保額がかかるものがあります。詳細については、最新の投資信託説明書(目論見書)等によりご確認ください。
- 本サービス利用中のインターネット通信料・接続料はお客様のご負担となります。

## 投資信託に関するご注意事項

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また、当金庫にて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。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は各運用会社(委託会社)が行います。
- 投資信託は、組入れられた有価証券(株式、債券等)の価格変動や発行体の信用状況の変化、金利変動、為替相場の変動などにより基準価額が下落し、投資元本割れになる場合がございます。したがって、投資信託は元本および分配金が保証されている商品ではありません。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入されたお客様に帰属いたします。
- 借り入れられた資金を前提とした投資信託のお申込みはお断りしていますのでご了承ください。
- 外貨建資産が組入れられている投資信託の場合、海外証券取引所等の休業日等により、ご購入・ご換金ができない日がございます。
- 過去の運用実績は、将来の運用実績をお約束するものではありません。
- 投資信託のご購入のお申込に関しては、クーリングオフの適用はございません。
- 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の内容をご確認の上、ご自身で判断ください。

## 投資信託取引に係る諸費用

- お申込時の費用/購入時手数料(購入時の一戸あたりの基準価額に対し最大3.30%(税込)、約定口数を乗じて得た額)
- 換金時の費用/信託財産留保額(換金時の基準価額に対し最大0.3%)
- 保有期間中の費用/信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.420%(税込))
- その他費用/上記以外に監査報酬、その他費用が信託財産から支払われます。  
これらの費用については、運用状況により変動するものであり、事前に料率、上限等を表示することができません。  
※ 反社会的勢力の申込はお断りいたします。

☞ 投信インターネットサービスに関するお問い合わせは、取扱店または下記フリーダイヤルまでご相談ください。

**お客様サービス課： 0120-307-804**

受付時間：9:00～17:00 (土・日・祝日を除く)