投資信託取引①

ポイント1

アクセスジェイで投資信託を購入すると・・・

購入時手数料 **20%OFF!!**（店頭比）

※積立投資信託の購入は対象外です。

ポイント2

積立投資信託は・・・

毎月 **1,000円** から！

ポイント3

ネット専用ファンドや購入時手数料無料の
ファンドも多数取り揃えています！

■投資信託メニューをご利用いただくには…

＜当行に投資信託口座をお持ちの方＞

●「登録内容変更」メニューにて、投資信託口座を関連口座としてご登録ください。

※投資信託の指定預金口座（資金引落口座）も代表口座または関連口座として登録されている必要があります。

＜当行に投資信託口座をお持ちでない方＞

● 投資信託口座開設アプリから、投資信託口座（NISA口座含む）をお申込みいただけます。

● 口座開設完了後（1～2週間）、アクセスジェイで投資信託取引をご利用いただけます。

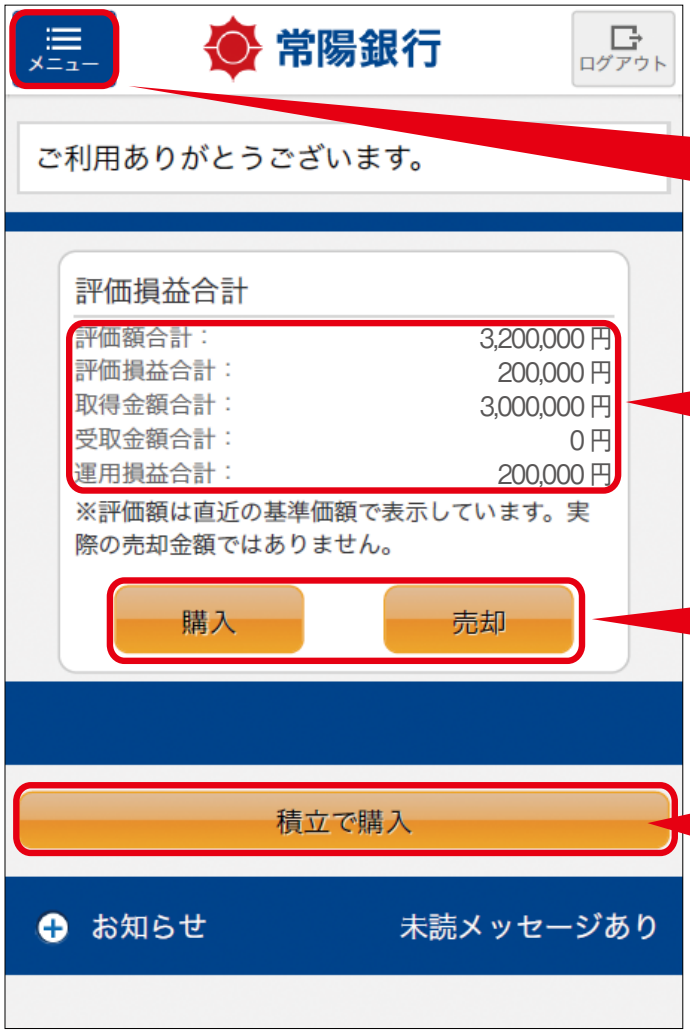
▼ スマホでの投資信託口座開設（無料）はこちら

Download on the App Store

GET IT ON Google Play

■投資信託メニューの画面イメージ

●ログイン後、「投資信託」ボタンを押すと、取引メニューが表示されます。



運用状況のご確認や、積立投信の契約変更が可能です。

お持ちのファンド全体の評価額・損益を表示します。

投資信託の購入と売却はこちらです。

積立での購入はこちらです。

※画面イメージはスマホ版ページのものです。
また、実際の画面とは一部異なる場合がございます。

■最新ファンド情報

●当行HPにて最新の基準価額や売れ筋のファンドがご確認いただけます。

＜URL＞ https://www.joyobank.co.jp/personal/invest/toshin/index.html

■操作方法でお困りの場合は…

●当行HPの操作ガイドをご活用ください。

＜URL＞ https://www.joyobank.co.jp/access-j/main10.html

投資信託取引②

■「アクセスジェイ」投資信託メニューのご利用にあたって

1 お取引について

- ご利用は 18 歳以上のお客さまに限ります。
- 投資信託購入の際には、法令により、投資性商品に関するお客さまのお考え等をお伺いいたします。画面上でご回答をいただいた結果、お取引をお断りすることがございますのでご了承ください。
- 投資信託購入の際には、契約締結前交付書面（目論見書・目論見書補完書面等）を画面上からダウンロードしてよくお読みください。
- 投資信託の購入は金額指定方式に限ります。購入時にはお申込手数料込みの金額を取引画面上でご指定いただきます。
- 購入資金の引落は、原則申込日（15 時 30 分以降または休日の場合は、申込の翌営業日）の 15 時 30 分より順次実施します。
  購入資金を引落しできない場合は、注文が取消となりますので、ご注意ください。

2 投資信託お申込手数料の割引について

- 投資信託メニューでのファンド購入は、お申込手数料を店頭比 20%割引いたします。注文内容画面に表示される手数料率・手数料額は 20%割引後のものです。
- 割引対象は、投資信託メニューで約定いただいた投資信託購入取引に限ります。
- 積立投資信託契約に基づく投資信託購入取引は投資信託メニューを利用した契約でも割引対象にはなりません。
- お申込手数料以外の手数料（信託報酬・信託財産留保額等）は割引対象ではありません。

■NISA（少額投資非課税制度）を利用した取引について

1 NISA口座の開設

- NISA 制度を利用するには、事前に NISA 口座の開設が必要です。NISA 口座の開設は、店頭窓口にてお手続きが必要となります。

※投信口座開設アプリからの口座開設であれば、投資信託口座の開設と、NISA 口座の開設を同時にお申込みいただけます。詳しくは P.7 をご参照ください。

2 NISAによる購入取引

- NISA を利用してファンドを購入する場合、購入画面の「NISA」について、「優先する」を選択してください。NISA 利用枠内で非課税扱いでの購入取引となります。購入画面で入力いただく金額（申込手数料を含む）と NISA の非課税枠利用額（申込手数料を含まない）とは異なりますのでご注意ください。
- 購入画面にて「NISA 優先」を選択した場合でも、非課税枠を超過した分は課税扱い（特定口座または非特定口座）での取引となります。

3 NISAによる積立投信取引

- NISA を利用して積立投信を契約する場合、積立投信　新規申込画面の「NISA」について、「優先する」を選択してください。NISA 利用枠内で非課税扱いでの積立投信契約となります。
- 積立投信　新規申込の画面にて「NISA 優先」を選択した場合でも、非課税枠を超過した分は課税扱い（特定口座または非特定口座）での取引となります。

4 NISA口座利用状況の照会

- 「投資信託トップ」より NISA 口座の最新の利用状況（NISA 口座開設状況・残高・余裕枠）を照会できます。
- NISA 口座で購入したファンドは、「保有資産残高＞詳細開」で「NISA」として表示されます。（課税扱いの明細とは別行に表示されます）

■投資信託取引に係る注意事項

1 投資信託の主なリスク

- 投資信託は預金と異なり、元本および分配金の保証はありません。投資信託はリスクを含む商品であり、組入れた有価証券等の値動きによって基準価額が変動します。代表的なリスクは、以下の通りです。

◎価格変動リスク　金利や株価等の変動により、投資元本を下回る可能性があります。
◎為替変動リスク　為替レートの変動により、投資元本を下回る可能性があります。
◎信用リスク　発行体の経営状況や財務内容の悪化等により、投資元本を下回る可能性があります。

- 上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。詳しくは契約締結前交付書面によりご確認ください。

2 投資信託の主な手数料

- ご投資から換金・償還までの間に次のような費用を直接または、間接的にご負担いただきます。なお、ファンドごとにご負担いただく費用及びその金額は異なりますので、契約締結前交付書面によりご確認ください。投資信託のご購入の際には、ご購入金額またはご購入金額の概算金を前受けでお預りしますので、あらかじめご了承くださいますようお願いいたします（2024 年 10 月現在）

◎ お申込手数料　お申込代金に対して最大 3.3%（消費税込）
◎ 信託報酬　ファンドの純資産総額に対して最大年率 2.2%（消費税込）
◎ 信託財産留保額　換金時の基準価額に対して最大 0.5%
◎ その他諸費用（有価証券等の売買及び保管ならびに信託事務にかかる諸費用等についても、信託財産から差引かれます。その他の費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率及び上限額等を表示することができません。また、当該諸費用等の合計額については、お客さまがファンドを保有される期間に応じて異なりますので、表示することができません。）
※ 一部のファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができません。
◎ 手数料等については当資料作成日時点で最大の料率を記載しています。
◎ リスクや手数料等はファンドごとに異なります。詳しくは、投資信託説明書（交付目論見書・補完書面）をご覧ください。

3 投資信託お申込の際のご注意

- 投資信託は、預金保険または投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託取得のお申込に関してクーリングオフの適用はありません。