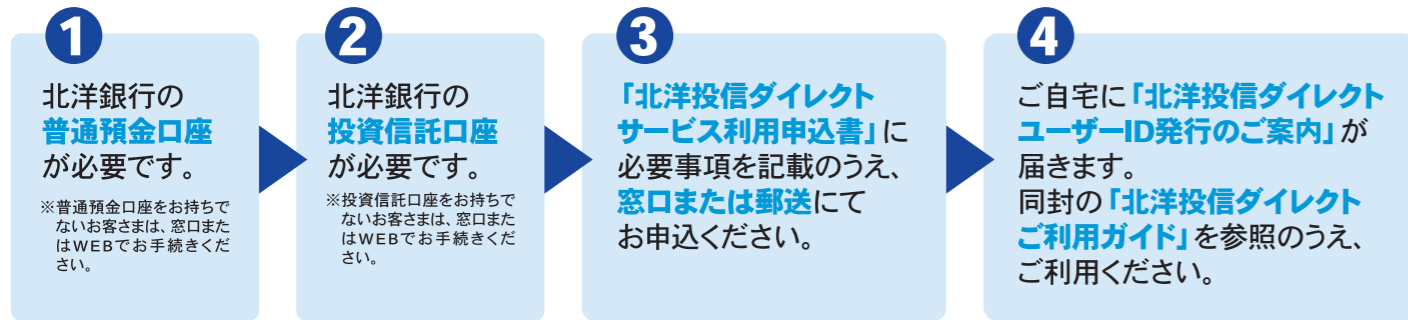


北洋投信ダイレクトご利用方法

●ご利用に必要な手続き「北洋投信ダイレクト」をご利用いただくために、以下の手順でお手続きください。



北洋投信ダイレクトのご利用条件 本サービスのお申込は、下記の条件をすべて満たされるお客さまに限らせていただいております。

- ・日本国内居住の満18歳以上の個人のお客さまであること。
- ・パソコンやスマートフォンでインターネット利用が可能であること。
- ・北洋銀行に投資信託受益権振替決済口座（投資信託口座）を開設されていること。
- ・電子メールアドレスを保有されていること。
- ・その他、「北洋投信ダイレクトご利用規定」に記載の条件をすべて満たすお客さまであること。

※「北洋投信ダイレクトご利用規定」は最寄りの北洋銀行投資信託取扱店または右記二次元コードにてご確認ください。

ご利用規定はこちら▶



投資信託はリスク性商品です。お申込前に、必ず下記の注意事項をお読みください。

投資信託お申込にあたってのご注意

●投資信託に係るリスクについて

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（外国証券には為替変動リスクもあります）等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本および分配金が保証されているものではありませんので、お受取金額がお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。

●投資信託に係る費用について

ご投資にあたっては、以下に記載の費用等を足し合わせた金額をご負担いただきます。

申込時に直接ご負担いただく費用	お申込手数料	お申込金額に応じ、お申込価額に対し最大3.30%（消費税込み）
換金時に直接ご負担いただく費用	信託財産留保額	約定日の基準価額に対し最大1.0%
投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用	信託報酬	純資産総額に対し最大年率2.20%（消費税込み）

ただし、投資対象とする投資信託証券の組入比率や当該投資信託証券の変更などにより、上記の料率を超える場合があります。また、固定報酬や成功報酬等を間接的にご負担いただく場合があります。

○その他費用：上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

上記費用の料率につきましては、当行取扱の投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書（交付目論見書）」等でご確認ください。

- 投資信託は預金等や保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当行で購入された投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託の運用による収益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。
- 投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。
- 投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ（金融商品取引法第37条の6（書面による解除））の適用はありません。
- 投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては、「投資信託説明書（交付目論見書）」等をよくお読みいただき、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。

北洋投信ダイレクトお申込に際してのご注意

- 本サービスのお申込にあたっては、「個人情報の利用目的について」ならびに「北洋投信ダイレクトご利用規定」をよくお読みください。
- 本サービスのお申込にあたっては、当行でご本人さま名義の投資信託お取引口座をお持ちいただくことが必要です。
- 本サービスで投資信託をご購入いただく際の代金引落しは、あらかじめお届けいただいている指定預金口座から行います。
- 本サービスのご利用にあたっては、「インターネットの利用が可能なパソコンやスマートフォン」ならびに「お取引に関し当行からお送りする連絡メールを受信していただくための電子メールアドレス」が必要です。
- 本サービスをご利用される際は、お客さま自身で操作いただくことになります。
- 本サービスの初回ログイン操作完了後、投資信託のお取引（窓口でのお取引を含みます）に関する各種報告書は一部を除き「電子交付」となり、別途郵送はされません。したがって、印刷が必要なお客さまはプリンターをご用意ください（ただし、電子交付から郵送交付への変更は画面操作により可能です）。
- 90歳以上のお客さまは、本サービスの投資信託のご購入および「はくよう投信積立サービス」の新規契約・増額ができませんのでご了承ください。

ご不明な点は、投資信託取扱店舗の専用窓口または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

北洋投信ダイレクトの操作方法、ユーザーID・パスワード再発行、お申込方法のお問い合わせは

北洋投信ダイレクト・ヘルプデスク

☎ 0120-345-432 受付時間／平日 9:00～17:00
（土・日・祝日・12月31日～1月3日を除く）

投資信託の商品に関するお問い合わせは

資産運用サポートデスク

☎ 0120-824-014 受付時間／平日 9:00～17:00
（土・日・祝日・12月31日～1月3日を除く）

投資信託は
インターネットが便利でお得！

北洋投信 ダイレクト

HOKUYO TOSHIN DIRECT



パソコンやスマホがお得！
いつでも投資信託をご購入いただけます

窓口より
お申込手数料
10%OFF!

スマホや
パソコンで
お取引が
便利に!

いつでも
どこでも
簡単
お取引!

投資信託はネットからの購入が簡単＆便利！ 北洋投信ダイレクト

Point 1 窓口よりお申込手数料 **10%OFF!**

窓口で投資信託をご購入されるより、ネットからご購入されるほうがお申込手数料10%割引となっております。

※商品によってお申込日とご購入日が異なる場合がございますのでご注意ください。
※投資積立のお取引は対象外とさせていただきます。

Point 2 スマホやパソコンでお取引が便利に!

スマホやパソコンから、投資信託のご購入や解約などのお取引が可能。窓口に行く手間が省けて大変便利です。

※操作方法については、当行HPに掲載の操作マニュアルをご覧ください。だくか、裏面フリーダイヤルへお問い合わせください。

Point 3 24時間365日いつでもどこでも簡単お取引!

夜遅くや、土・日・祝など休日も！時間に制約がないので、いつでもどこでもお取引いただけます。

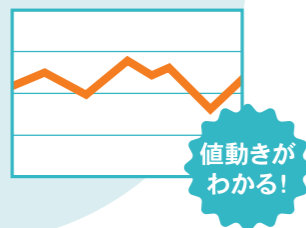
※ただしシステムメンテナンス時間（毎月第3日曜日24:00～翌月曜日6:00）は除きます。

Point 4 投資積立もネットなら **1,000円から!**

窓口なら5,000円からの投資積立も、ネットでお申し込めば1,000円から無理なく始められます。

Point 5 投資信託の取引状況が確認可能!

投資信託の基準価額と運用状況をいつでも確認いただけます。



Point 6 ご注文内容や各種報告はメールで確認!

ご注文受付後、ご登録いただいた電子メールアドレスへ注文内容を送信します。これまで郵送されていた各種報告は電子交付となり、メールでご確認いただけます。

Point 7 北洋投信ダイレクト専用投資信託!

北洋投信ダイレクト専用ファンドは、充実のラインアップで、各種ニーズに合わせてお選びいただけます。

北洋投信ダイレクトは、窓口でも郵送でもお申込が可能!

お近くの投資信託取扱店舗でお申込 **OR** ネットで申込書を取り寄せ、郵送でお申込

※18歳以上75歳未満のお客さまがご利用可能です。

申込書の請求はこちら

サービス内容とご利用時間

投資信託		ご利用時間(※1)
ファンドラインアップ	当行取扱の投資信託ラインアップの確認ができます。	24時間
購入注文(※2)	投資信託の購入手続きができます。	24時間
解約注文	投資信託の解約手続きができます。	14:30以降は 翌銀行窓口営業日扱い
注文取消	本サービスでお申し込んだ購入・解約注文の取消ができます。	24時間 14:30締切 14:30以降のお取引の取消は翌銀行窓口営業日の14:30まで可能

ほくよう投資積立サービス		ご利用時間(※1)
新規申込(※2, 3)	ほくよう投資積立サービスの新規申込手続きができます。	24時間
契約内容照会	ほくよう投資積立サービスのご契約内容が確認できます。	
契約内容変更(※2, 3)	ほくよう投資積立サービスのご契約内容の変更ができます。	
終了申込(※3)	ほくよう投資積立サービスのご契約終了手続きができます。	
申込取消	本サービスでお申し込んだほくよう投資積立サービスの新規・契約内容変更・終了の申込取消ができます。	24時間 14:30締切 14:30以降のお取引の取消は翌銀行窓口営業日の14:30まで可能

各種照会		ご利用時間(※1)
取引履歴	投資信託の各種取引履歴が確認できます。	24時間
預り残高明細	投資信託の保有残高が確認できます。	
運用損益	保有されている投資信託、および換金した投資信託の損益状況が確認できます。	
譲渡損益	譲渡損益の通算額が確認できます。	

NISA管理		ご利用時間(※1)
NISA利用状況	NISA口座のご利用状況が非課税枠の適用年別に確認できます。	24時間
NISA口座申請	NISA口座開設申請のメールオーダーサービスをお申し込いただけます。	

電子交付サービス		ご利用時間(※1)
投資信託取引にかかる各種報告を、電子ファイル(PDFファイル)にて閲覧、保存できます。(※4)		24時間

(※1) 毎月第3日曜日24:00～翌月曜日6:00はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。また、上記以外でもシステム調整のため一部ご利用できない場合がございます。
(※2) 90歳以上のお客さまはご利用いただけません。また、本サービスでは一部商品の取扱をしております。
(※3) ほくよう投資積立サービスの新規・契約内容変更・終了について、引落日の5営業日前14:30から引落日14:30までの期間にお申し込んだ場合、翌月の引落日から反映されます。
(※4) 本サービスのお客さまによる初回ログイン操作が18:00までに完了した場合、当日基準以降で作成される投資信託取引にかかる各種報告(取引報告書等)については、当行本支店窓口でお取引いただいた投資信託の各種報告についても電子交付となります。電子交付を郵送交付へ切り替える場合、当行所定の方法による手続きが必要となります。