

さわやか

スマホで 投資信託



スタートガイド

- 機能紹介 P 1
- はじめてのログイン P 2
- ファンドの購入 P 5
- ファンドの売却 P 6
- 積立投信 P 7
- Q&A P 9

夢と未来のサポーター

 さわやか信用金庫

I 機能紹介

The screenshot shows a financial dashboard with five navigation tabs at the top: a (お取引), b (積立投信), c (資産管理), d (各種手続), and e (電子交付). The main content is divided into two sections: '投信トップ' (Investment Top) and 'ポートフォリオ' (Portfolio).

投信トップ

〇〇〇〇さま

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

Domestic Equity Type: 10.0%
Overseas Equity Type: 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

確認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

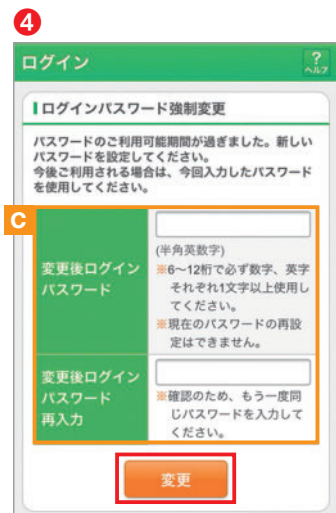
● ポートフォリオ

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 ログインページへのアクセス

- 1 「当金庫のホームページ」 (<https://www.sawayakashinkin.co.jp/>) から、「**インターネットバンキング ログイン**」をタップしてください。

2 ログインパスワードの変更

- 2 インターネットバンキングの**契約者ID (利用者番号)** **a**と**パスワード(初回ログインパスワード)** **b**を各欄に入力してください。
- 3 入力が終了したら、**ログイン**をタップしてください。
- 4 インターネットバンキング初回ログイン時は「**ログインパスワード強制変更**」画面が表示されます。
新しく設定するお好みの**ログインパスワード**を **c** に入力し、**変更**をタップしてください。

6～12桁の半角英数字を組み合わせてください。
- 5 ホーム画面が表示されたら、設定手続き完了となります。

3 確認パスワードの登録

6



- 6 インターネットバンキングホーム画面にあるサービスメニューより、**その他サービス** → **投資信託ボタン**をタップしてください。

7



- 7 投信インターネットサービス初回ご利用時は、「**確認パスワード設定**」画面が表示されます。

取引で使用するお客さまお好みの**確認パスワード**を **d** に入力し、**パスワードを設定する**をタップしてください。

確認パスワード

投信インターネットサービスご利用の際、取引(買付、売却など)を成立させるためのパスワードです。

確認パスワードは8桁の半角英数字を組み合わせてください。

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。

8



- 8 左の画面が表示されたら、設定手続き完了となります。

9 10 11

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。

サッカー

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。

カレー

次へ >

4 秘密の質問の設定

9 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。

10 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。

11 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。

12 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。

確認パスワードがロックした場合

1 閉じる

△ 確認パスワードがロックしています。

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

お取引 積立投資 資産管理 各種手続 電子交付

確認パスワードロック解除 秘密の質問入力

1. ロック解除 2 3

回答する >

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、お客様さま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

① ②

お取引 積立投資 資産管理 各種手続 電子交付

取扱商品一覧

ファンド絞込み [閉じる](#)

該当件数：3件

国内株式型

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

[ファンド詳細へ](#)

NISA成長投資枠対象 NISAつみたて枠対象

基準価額 (円) (ご参考) 10,020

騰落率

1ヶ月	+18%
1年	+27%
3年	+48%
5年	+77%

[閉じる](#)

[購入] 累積投資

- 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 **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などの口座区別や購入金額を入力します。

⑤

資産管理口座区分

非特定口座

特定口座

NISA成長投資枠

取引口座区分

累投

購入金額

半角数字 円

- 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。

IV ファンドの売却

1 2

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・トランスフ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

- 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

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 口

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 >

- 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

1 2

お取引 積立投信 資産管理 各種手続 電子交付

積立投信契約可能ファンド一覧

ファンド絞り込み [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】
トリプルエース
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。

6 7

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 任意

-- 年 -- 月

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

- 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 **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)。
- 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

b 1月を増額します

50000 円

設定の解除 設定

10,000

0

a 1月 2月 3月 4月

スクロール

引落日の設定へ >

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

デジタル・トランスフォーメーション株式
ファンド【愛称】ゼロ・コンタクト

引落日	月末
積立金額	15,000
契約状況	契約廃止申込中
契約No	1
予約No	-

契約変更 契約廃止

入力取消 契約照会

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】

◎ 「ログインパスワード」を忘れてしまった。

- A** 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けます。

◎ 「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。

- A** 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。

※詳細については、本誌にあるお問い合わせ先または当金庫の本支店窓口等にお問い合わせください。

◎ 投信インターネットサービスで注文の取消をしたい。

- A** 当サービスでの注文の取消はできません。

◎ 分配金の受取方法は変更できる？

- A** 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。

◎ 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？

- A** 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。

◎ NISA口座を利用する際の注意点は？

- A** 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

お取引の内容		平日	土曜日	日曜日・祝日
募集／ 購入	当日申込分	7:00～15:30 ^{※3}	—	—
	翌営業日予約分 ^{※1}	16:05 ^{※3} ～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
売却	当日申込分	7:00～15:30 ^{※3}	—	—
	翌営業日予約分 ^{※2}	16:05 ^{※3} ～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
積立投信 (契約・変更・ 廃止)	当日申込分	7:00～17:30	—	—
	翌営業日予約分 ^{※2}	18:05～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00
分配金支払方法変更		8:00～17:30	—	—
各種照会・電子交付帳票閲覧		7:00～23:00	8:00～22:00	8:00～21:00

※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いとなります。

予約注文についても、当日注文と同じく取消または変更はできません。

※2 定時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。

※3 東証の取引時間延伸により、2024年11月5日から15:30となっています(翌営業日予約分は16:05開始)。

ただし国内債券銘柄等一部ファンドの取引終了時間は、従来通り15:00(翌営業日予約分は15:35開始)です。

- ゴールデンウィーク、および年末年始(12月31日～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時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。

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、お客さま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。

各種 ID・パスワードに関する注意事項

- 各種ID・パスワードは、お客さまが本人であることを確認するための非常に重要な情報となります。第三者に知られることのないよう、厳重に管理をお願いします。
- 各種パスワードは、生年月日や電話番号、同一数字等他人から推測されやすい番号の指定を避け、一定期間毎または不定期に更新してください。
- いかなる名目であっても当金庫の職員から、本サービスの各種パスワードを聴取等することはありません。また、国の機関または警察等が聴取等することも一切ありません。

投信インターネットサービスに関する注意事項

- 個人のお客さま向けのサービスです。(個人事業主のお客さまはお申込みいただくことはできません。)
- お客さま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、ご購入のご希望にそえない場合があります。
- ご購入時のお申込金は、あらかじめご登録いただいている預金口座からお申込受付時に引き落とします。総合口座(カードローン含む)がご指定の預金口座の場合、引き落とし後の残高が貸越になるときは引き落としを行わず、投資信託のご購入はできません。
- インターネットにより購入・売却されたお取引の取り消しまたは変更はできません。
- 初めてご購入いただく銘柄の分配金支払方法は「分配金再投資」です。「分配金のお受け取り」をご希望される場合は、インターネットから変更手続きが必要になります。
- サービス提供時間外のお申し込み等は、お受けできませんので、あらかじめご了承ください。

投資信託に関する注意事項等

- 投資信託は預金ではなく、元本が保証されるものではありません。投資信託は預金保険制度、投資者保護基金、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。また当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6(書面による解除)の規定の適用はなく、クーリング・オフの対象にはなりません。
- 投資信託の基準価額は、組入有価証券(株式・債券)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。組入有価証券(株式・債券)等は、有価証券等の発行者の信用状態の変化等により価格が変更しますので、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。外貨建資産に投資するものは、通貨の価格変動(為替変動リスク)により、基準価額が変動しますので、お受取元本が投資元本を下回ることがあります。
- 投資信託は銘柄ごとに設定された購入時手数料(最大2.20%)、運用管理費用(信託報酬)(最大2.42%)および信託財産留保額(最大0.5%)等の諸経費をご負担いただく場合があります(商品ごとに手数料およびリスクは異なります。) ※消費税が10%の場合です。
- 当金庫は投資信託のご購入、ご売却のお申し込みについて取り扱いを行っております。投資信託の設定・運用は各運用会社が行います。
- 投資信託の運用による利益および損失は、お客さまに帰属します。
- ご検討にあたっては「お客さま向け資料」「契約締結前交付書面」「投資信託説明書(交付目論見書)」等でご確認ください。

 **各種お問い合わせ** 操作内容等についてのお問い合わせは各取扱店または下記にご相談ください。

本部 営業統括部：☎ 0120-258-336

受付時間：平日 9：00 ～ 17：00 まで(当金庫休業日を除きます)