

〈やまぎん〉つみたて投信ご利用ガイド

	窓口でご利用いただく場合	〈やまぎん〉ネットバンクでご利用いただく場合
ご利用いただける方	個人のお客さま・法人のお客さま	山形銀行に投資信託口座をお持ちの個人のお客さまで、〈やまぎん〉ネットバンクをご契約いただいている方 ◎〈やまぎん〉ネットバンクのご利用口座として投資信託口座のご登録が必要となります。
ご利用いただけるサービス	●新規お申し込み ●契約内容変更(積立額変更等)のお申し込み ●解約(つみたての停止)のお申し込み ●契約内容のご照会	
ご購入金額	1銘柄につき、毎月1千円以上1千円単位(年2回まで増額購入できます)。	
ご購入日	毎月26日(銀行休業日の場合は翌営業日)を購入申込日とします。 ◎ただし、購入申込日が当該ファンドの購入申込受付不能日にあたる場合は、それ以降の最も近い購入申込受付可能日に購入申し込みを行います。	
お取引明細および残高明細の通知	原則3カ月ごと、「取引残高報告書」でお取引の明細およびお預かり残高を通知いたします。	
お振替口座およびお振替日	振替口座は、投資信託取引における指定預金口座とし、振替日は、毎月26日の前営業日とさせていただきます。 なお、口座振替は振替日の午前6時に実施します。その時点で口座振替が不成立だった場合、午後3時に再度実施します。	
対象ファンド	〈やまぎん〉投資信託ラインナップのお取り扱いファンド一覧をご参照ください。	
ご利用可能時間	窓口営業時間 9:00~15:00	0:00~24:00 ※毎日3:00~6:00の間はメンテナンスのため、新規申し込みはご利用できません。 ※毎月の振替日から購入日の間は、つみたて投信の変更・解約のお手続きをいただけません。
その他	●複数のファンドをお申し込みの場合は、ファンドごとに口座振替を行います。いずれのファンドを優先するかは当行の任意とさせていただきます。 ●購入金額は、振替日の引落口座の残高(総合口座の貸越可能額および約定弁済機能付カードローンの貸越極度額を除きます)から引き落としを実施します。 ●残高不足または残高が貸越となる場合(引き落とし後に残高がマイナスとなる場合)により口座振替が不成立だった場合は、再引き落としはせず、当月の購入は行いません。 ●新規、変更、解除のお申し込みは、振替日の前営業日の午後3時までに、投信お取引店の窓口へ当行所定の方法でお申し出いただくか、インターネットでお手続きください。 ●窓口で契約したつみたて投信についても、インターネットでの変更・解約・照会が可能です。 ●つみたて投信による投資信託の買付は、インターネット投資信託申込手数料割引の対象外です。 ●新規のお申し込みを停止しているファンドについては、つみたて投信契約の変更・解約がインターネットではできないため、窓口での手続きが必要となります。 ◎詳細については、「定時定額購入サービス取扱規定」をご覧ください。	

〈やまぎん〉ネットバンクについて

ご利用いただけるお客さま
 ●個人のお客さま ※当座預金等、事業でお使いの口座はご利用いただけません。 ●当行に普通預金口座をお持ちのお客さま ●ご利用いただけるパソコン・スマートフォン環境をお持ちのお客さま ※投資信託受付サービスは、パソコン・スマートフォン環境をお持ちの個人のお客さまのみご利用いただけます。

ご利用いただけるパソコン・スマートフォン環境

当行ホームページにて最新のご利用環境をご確認ください **URL** <https://www.yamagatabank.co.jp/netbank/service/pc/> [ホーム▶便利につかう▶〈やまぎん〉ネットバンク▶ご利用環境]

※お客さまのパソコン環境によっては、一部の機能が動作しない場合があります。※推奨環境以外のOS、ブラウザでもご利用いただける場合がありますが、不具合が生じることがありますので、ご了承ください。なお、メーカーサポート期間が終了したOS、ブラウザについては推奨環境から外させていただきます。※セキュリティ対策ソフト等のご利用やOS、ブラウザのアップデートにご配慮ください。

月間基本料

無料 ※お振込の際は、別途手数料が必要となります。

セキュリティ

●インターネットでの情報の漏洩、盗聴、データの偽造・改ざんを防ぐため、お客さまの情報の送受信に「128bit SSL 暗号化通信」を採用しています。
 ●サービスをご利用いただく際には、「ご契約者番号」「ログオンパスワード」「確認パスワード」のチェックを行います。なお、確認パスワードは「可変方式(※)」とし、パソコンでのパスワード入力方式には「ソフトウェアキーボード」を採用し、セキュリティを高めています。 ※入力するパスワードの組み合わせを「ご利用カード」に記載の数字から選択する方式です。組み合わせはご利用の都度変更されます。
 ●フィッシング犯罪の対策として、シマンテック社のEV SSLサーバー証明書を導入しています。当行のインターネットバンキングにアクセスすると、ブラウザのアドレスバーが緑色に変わり、正当なサイトであることがわかります。
 ●リスクベース認証を採用し、セキュリティを高めています。
 ●当行では、不正送金対策に有効なセキュリティソフトおよびスマートフォン向けアプリを無償で提供しています。当行ホームページからダウンロードのうえ、ぜひご利用ください。

投資信託受付サービス(インターネット投資信託)

●投資信託の「購入」と「全部解約(全部買取)」または「金額指定解約(金額指定買取)」ができます。 ※投資信託の購入にあたり、あらかじめインターネットバンキング上でお客さまの投資に関するご意向・目的等(投資に関するお考え等)の登録が必要となります。 ※スイッチング取引はご利用いただけません。 ※インターネットバンキングでの投資信託取引では、投資信託の購入に際してご購入の都度、PDFファイル形式の「目論見書」を閲覧またはパソコン上へダウンロードいただく目論見書電子交付を実施しております。 ※1回あたりのお申し込み金額は1億円未満となります(ご購入は1ファンドにつき1日1回のみとなります)。
 ●〈つみたて投信〉(投資信託の定時定額購入)の「新規お申し込み」「ご契約内容の照会・変更」「ご契約の解約」ができます。 ※〈つみたて投信〉のお申し込みにあたり、あらかじめインターネットバンキング上でお客さまの投資に関するご意向・目的等(投資に関するお考え等)の登録が必要となります。 ●保有されている投資信託の「残高」や「取引明細」をご照会いただけます。

投資信託をお申し込みの際は、次の点にご注意ください。

●投資信託は預金ではなく、元本・利回りが保証されている商品ではありません。 ●投資信託は預金保険制度の対象ではありません。また、当行で管理する投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
 ●投資信託は、主に国内外の株式や債券、不動産投資信託(REIT)等を投資対象として組み入れています。組み入れた有価証券等は、株式指標・金利・その有価証券等の発行者の信用状態の変化等を原因とした値動きによりその価格が変動します。 ●投資信託の基準価額は、これらの組み入れた有価証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割り込むおそれがあります。 ●外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動(為替変動リスク)により、基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を割り込むおそれがあります。 ●手数料など諸費用についてお客さまには、次の費用をご負担いただけます。◎お申込時に直接ご負担いただく費用 / お申込手数料(お申込口数またはお申込金額に応じて、最大3.30%/税込) ◎ご換金時に直接ご負担いただく費用 / 信託財産留保額(ご換金約定日の基準価額に対して、最大0.50%)、換金手数料(1万口あたり最大110円/税込) ◎保有期間中に間接的にご負担いただく費用 / 信託報酬(信託財産の純資産総額に対して、最大年2.42%/税込) ※費用の設定はファンドごとに異なりますので、詳細は各商品の目論見書および「〈やまぎん〉投資信託ラインナップ」でご確認ください。また、お客さまにご負担いただく費用等の合計額については、お申込金額や保有期間等に応じて異なりますので、表示することができません。 ●契約に関してお客さまが預託すべき委託証拠金はありません。 ●当行はご購入・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、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。 ●当資料は当行が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。 ●投資信託のご購入に際しては、必ず最新の目論見書をよくお読みいただき、商品内容をご確認のうえご自身でご判断ください。目論見書は、当行の本・支店等の投資信託販売窓口およびインターネット上でご用意しております。

株式会社 山形銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第12号 加入協会 日本証券業協会

ネットバンク共同ヘルプデスク

0120-424-969

<平日> 9:00~23:00 <土日祝> 9:00~17:00

(2024年1月1日現在)



P5712 (2024.01)

私のメインバンク。

〈やまぎん〉
つみたて投信

〈やまぎん〉
ネットバンクでの

お手続きが可能です!

お手続き方法は中面を

ご確認ください。

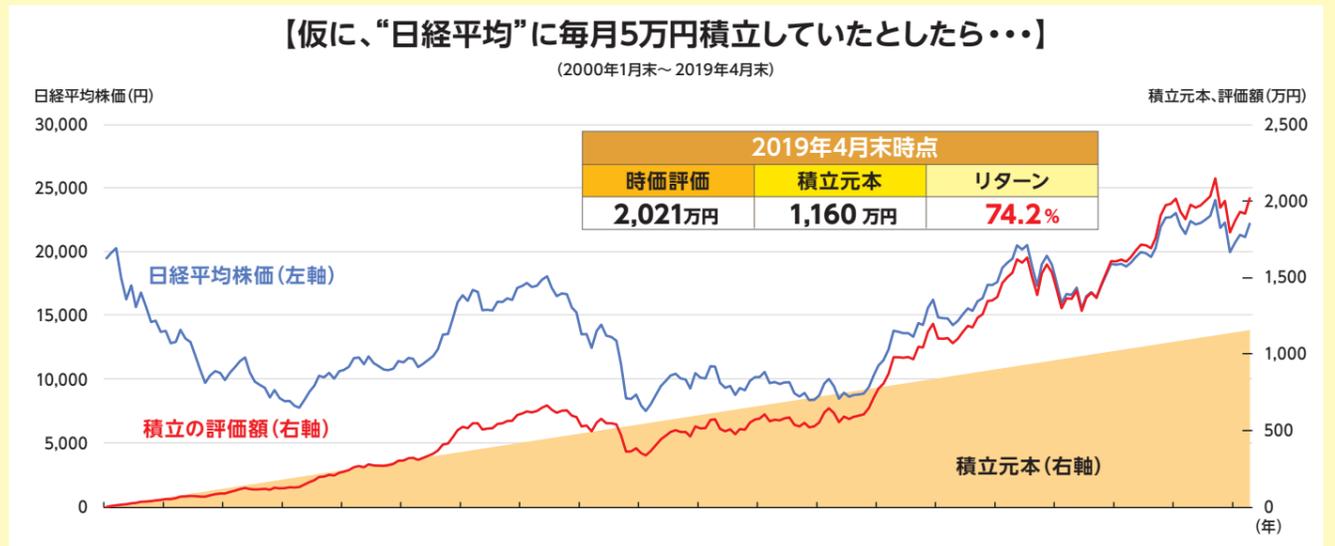
定時定額購入サービス

“つみたて投信”は「時間の分散」で「下がっても嬉しい」のが魅力

定時定額購入だから
手間がかからず便利

下記のグラフは、2000年1月から2019年3月末まで毎月5万円を仮に「日経平均株価」に投資した場合のシミュレーションです。驚かされるのは、日経平均株価はほぼ“下がって戻った”だけなのに、積立投信は、実に**74%**のリターンが得られたという結果。その原動力は、序盤の「ITバブル」や中盤の「リーマンショック」で日経平均株価が大きく下落した時期に行なった投資。先の見通しが立たず不安な時期においても、積立投資を毎月続けたことで、より多くの口数を手に入れることができ、その後の回復時に大きなパワーを生み出したのです。

つまり、「下がっても嬉しい」のがつみたて投信の大きな魅力。“時間”を味方につける投資手法で、今から「本気の積立」で資産運用を始めてみませんか?



●信頼できると判断したデータをもとに日興アセットマネジメントが作成 ●日経平均株価の月末終値に積立投資を続けた場合の時価評価(税金・手数料を考慮せず)の推移を示したシミュレーションであり、積立投資が必ず利益があがることを保証するものではありません。

※上記は過去のものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

投資信託口座開設・つみたて投信同時申込受付サービス



お申し込みはこちら

※必要書類等くわしくは、ホームページにてご確認ください。

ネットバンクでのつみたて投信の申込方法

STEP 1

ネットバンクにログオンしてください

1 当行ホームページから、ネットバンクログオン画面にアクセスしてください。

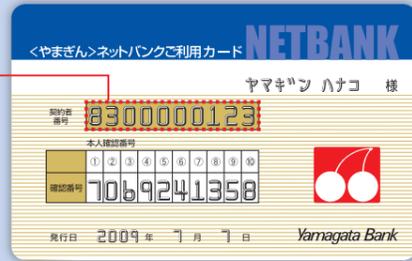
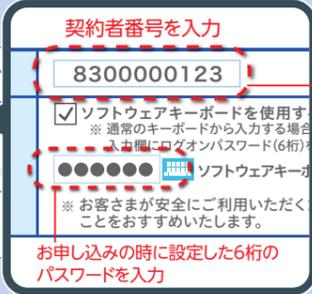


2 ログオン画面で契約者番号とパスワードを入力しログオンしてください。

ご契約者番号(10桁) 8300000123

ログオンパスワード

ログオン



【パスワードに関するご注意事項】

●契約者番号および各種パスワードは、パソコン・スマートフォンで共通です。他人に知られることのないよう、厳重に管理してください。●セキュリティ対策のため、「ログオンパスワード」は定期的に変更してください。数字と英文字(大文字・小文字)を混在させて登録することも可能です。●「ログオンパスワード」は当行でお調べすることができませんので、お忘れにならないようご注意ください。●「ログオンパスワード」および「確認パスワード」を規定回数以上連続して間違えた場合、サービスをご利用いただけなくなります。再度サービスをご利用いただくためには、最寄りの(やまぎん)窓口またはホームページにて「ご利用カードの再発行手続き(パスワードの再登録)」が必要となります。

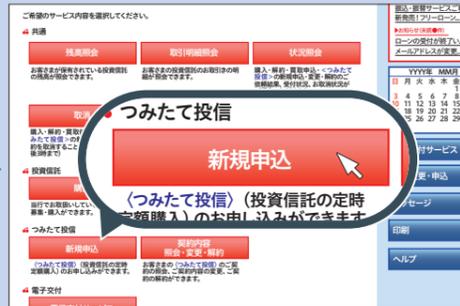
STEP 2

投資信託のページに進んでください。

1 メニューバーから投資信託を選択してください。



2 つみたて投信の「新規申込」を選択してください。



STEP 3

重要事項の確認、アンケートの入力を行ってください。

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

1. 以下の点をご確認ください。 <やまぎん> ネットバンク つみたて投信をご利用いただけますようお願い申し上げます。 「つみたて投信」についてご不明な場合は、こちらをご覧ください。

【重要事項】

① つみたて投信のお取引にあたって

- 「つみたて投信規定」をダウンロードにより交付を受け、内容をご確認ください。
- 引落口座は投資信託取引における指定預金口座とします。
- 振替日が銀行休業日にある場合は、前営業日の買付金額の引落しを行います。
- 投資信託の買付手数料や賦課金が必要な場合は、指定買付金額から差し引くものとします。
- 指定買付金額の引落しについては、振替日の引落口座の残高(総合口座等の貸借可能残高および、約定付カード口座残高)を参考にさせていただきます。
- なお、指定買付金額の引落しは振替日の午後3時までに行い、それ以降は行いません。
- 振替日の午後3時までに自動引落しを確認できた場合は、振替日に買付注文を受け付けますが、約定日は投資信託

② 投資商品のご経験などについて ~運用商品のご経験などについてお聞かせください~

【質問4】

元本の安全性に加え、収益性(値上がりリスク)とのバランスを重視する投資対象・投資手法は限定せず、積極運用を考えた(収益性重視)か?

○ 余裕資金
○ 近々必要な資金(換金性重視)
○ 借入金等

【質問5】

今回運用する資金の運用可能期間は?

○ 1年未満
○ 1年以上

【質問6】

今回のご投資目的は?

○ 資産運用
○ 資産形成
○ 生活資金(3カ月分くらい)の安定運用

ご回答ありがとうございます。
アンケート内容に誤りがないことをご確認ください。

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

4 つみたて投信規定の交付

「つみたて投信規定」のダウンロードを行い、規定の内容をご確認ください。

「つみたて投信規定」をダウンロードする

4 つみたて投信規定の確認

「つみたて投信規定」の交付を受け、内容を十分理解しましたか?

理解した

次へ

POINT

「理解した」にチェックマークをつけるのを忘れずに!

「つみたて投信規定」のダウンロードを行い、規定内容の確認を行ってください。

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

4 つみたて投信規定の交付

「つみたて投信規定」のダウンロードを行い、規定の内容をご確認ください。

「つみたて投信規定」をダウンロードする

4 つみたて投信規定の確認

「つみたて投信規定」の交付を受け、内容を十分理解しましたか?

理解した

次へ

STEP 4

STEP 5

申込したいファンドを選択し、ファンド概要の確認を行ってください。

1 ファンドの選択を行ってください。
※アンケートに基づき、申込可能なファンドが異なります。

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

ファンドの選択

ファンド名: プライズ・リビューオープン 分配金再投資コース

ファンド概要

分類: 追加型公社債投資信託

運用会社: 野村アセットマネジメント株式会社

特徴: 好利回りの内外の公社債に投資します。

決算日: 年1.0315%以内

2 商品概要を確認のうえ「目論見書補充書面」をダウンロードし、確認してください。

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

目論見書のダウンロード

目論見書をダウンロードする

STEP 6

目論見書のダウンロード、内容の確認を行ってください。

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

目論見書のダウンロード

目論見書をダウンロードする



STEP 7

申込内容の入力を行ってください。

1 預かり区分の選択をしてください。

注意 NISA優先の場合はNISA優先にチェックをつけてください!

つみたて投信 (新規申込)

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

申込内容の入力

申込日: 2023年12月1日

預り指定区分: NISA優先 特定預り

ファンド名: プライズ・リビューオープン 分配金再投資コース

引落口座: 普通 616257

毎月のお買付金額 (1千円単位の数値): 10,000円

毎月のお買付回数 (1千円単位の数値): 1回

毎月のお買付金額 (1千円単位の数値): 10,000円

毎月のお買付回数 (1千円単位の数値): 1回

2 お引き落とし口座を確認してください。

3 毎月のお買付金額を入力してください。

STEP 8

申込内容の確認後、実行のお手続きを行ってください。

重要事項 ▶ つみたて投信規定の確認 ▶ ファンド選択 ▶ ファンド概要 ▶ 目論見書確認 ▶ 内容入力 ▶ 確認 ▶ 実行 ▶ 受付完了

実行

確認番号: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

0 3

実行



申込完了! ※ 契約内容の確認、変更や解約は「つみたて投信」の「契約内容照会・変更・解約」でお手続きが可能です。