

〈やまぎん〉 つみたて投信

[定時定額購入サービス]

つみたて投信
(定時定額購入サービス)は、
毎月1,000円からの
投資信託自動購入サービスです。
はじめての投資信託にも
おすすめです。

うれしい5つのポイント!

- 1 毎月1,000円からできる!
- 2 ドル・コスト平均法で投資のリスクを軽減
- 3 定時定額購入だから、手間がかからず便利
- 4 ボーナス時の増額購入も!(年2回までOK)
- 5 多彩なファンドラインナップから選択可能!

1 無理なく長期的な資産づくり

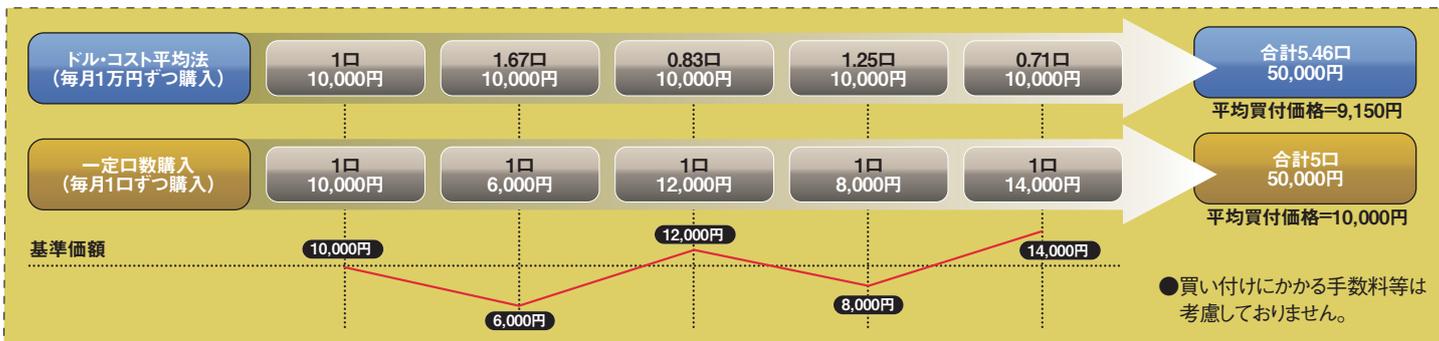
月々1,000円から投資信託が購入できます。一度お申し込みいただければ、ご来店いただくことなく毎月自動的にご購入いただけます。

2 分散投資により、リスクを軽減

毎月一定額を買い付けていくことで、高い時に買いすぎたり、低い時に買い損なうことを防ぐことができます。この結果、一回にまとめて買い付けするよりも、買い付けコストが長期的に安定し、分散投資効果によりリスクが軽減されます。

ドル・コスト平均法

投資信託のような価格の変動する商品を毎月一定の金額で継続的に購入していくと、基準価額が高いときは少なく、基準価額が安いときは多くの口数を購入することができます。この購入方法は一定口数ずつ購入する方法より、一般的に平均の購入単価を引き下げることができます。これはドル・コスト平均法と呼ばれる手法です。価格変動商品に投資する場合、「ドル・コスト平均法」は、極めて有効な手段のひとつとなります。



● 上記の数字はあくまでもイメージであり、将来の成果を約束するものではありません。

3 〈やまぎん〉ネットバンクでの購入も可能

- 毎月1,000円からご購入いただけます(1,000円単位)。
- ご自宅にいながらご購入手続きが可能です。

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。また所定の手数料がかかります。くわしくは裏面のご注意事項をよくお読みください。

<やまぎん> つみたて投信

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カ月毎、「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 | <ul style="list-style-type: none"> ●複数のファンドをお申し込みの場合は、ファンド毎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、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。 | |

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きます。 ◎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に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

(2020年9月28日現在)

<やまぎん>投信相談ダイヤル

コール トウシン
0120-506-104 <平日> 9:00~17:00

◎土日祝日・12月31日~1月3日を除きます。

 山形銀行

P6121 (2020.09)