

スマホで投資信託

スタートガイド

.....
ファンドの購入・売却
.....

積立投信
.....

ファンドの照会
.....

各種お手続き
.....

電子交付
.....



アイオー信用金庫

<https://www.io-web.jp/>

商号等/アイオー信用金庫 登録金融機関: 関東財務局長(登金)第230号

2022年2月現在

I. アクセス方法



図 1-1：ホームページトップ画面

- ① アイオー信用金庫のホームページ (<https://www.io-web.jp>) から、「投信インターネットサービス」のボタンをタップしてください。

アイオー信用金庫
ホームページ



図 1-2：投信インターネットサービス画面

- ② 「ログイン」ボタンをタップしてください。

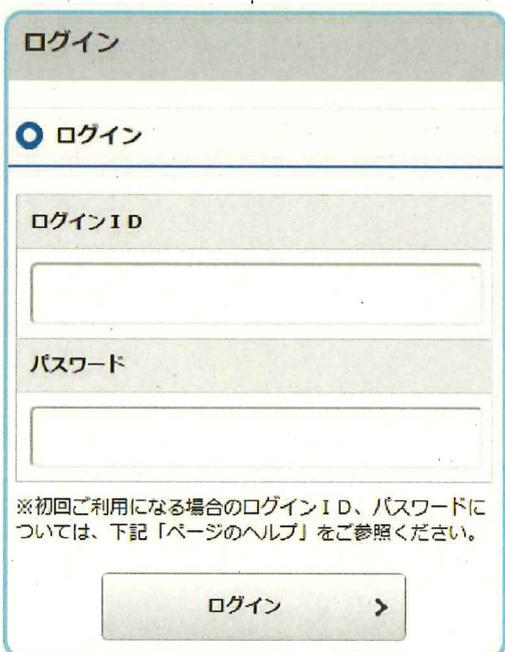


図 1-3：ログイン画面

- ③ 「ログイン」画面が表示されますので、こちらからサービスを開始してください。

! 各種パスワードは、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。なお、いかなる名目であっても当金庫の職員から、本サービスのログインIDおよびログインパスワードを聴取等することはありません。また、国の制度または警察等が聴取等することも一切ありません。

Ⅱ. はじめてのログイン

○ 正規ユーザID発行

顧客口座番号
01000-0-1234567
氏名(漢字)
投資信託 - さま
ログインID
●●●●●●●● A
ログインパスワード
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ B

図 2-1 : 正規ユーザー ID 発行画面

パスワード(ログイン、確認)設定

1 2

設定

○ パスワード設定

現在のログインパスワード
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ B
新しいログインパスワード
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ C
新しいログインパスワード (確認のため再度入力)
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ C
確認パスワード
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ D
確認パスワード (確認のため再度入力)
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ D

パスワードを設定する >

図 2-2 : パスワード(ログイン・確認)設定画面

1 「正規ユーザ ID」を取得します。

- ① お申込み時に発行される投信インターネットサービス仮ID発行通知書をご覧になり、「ログイン」画面(図1-3)に、ログインID(仮ID)とキーワード(仮ID用パスワード)を入力してください。
- ② 「ログインID」**A**と「ログインパスワード」**B**が発行されますので、必ず控えてください。

 パスワード(キーワード)は、一定回数間違えるとロックがかかり、ご利用できなくなります。

- ③ 完了後はブラウザを閉じてください。

2 「ログインパスワード」の初回設定と「確認パスワード」を設定します。

- ① 再度当金庫ホームページより「ログイン」画面(図1-3)に移動します。
上記 1-②で発行されたログインID **A** とログインパスワード **B**を入力して「ログイン」します。
- ② ログインIDでの初回ログイン時は、「パスワード(ログイン・確認)設定」画面(図2-2)が表示されますので、任意の「新しいログインパスワード」**C**と「確認パスワード」**D**を設定してください。

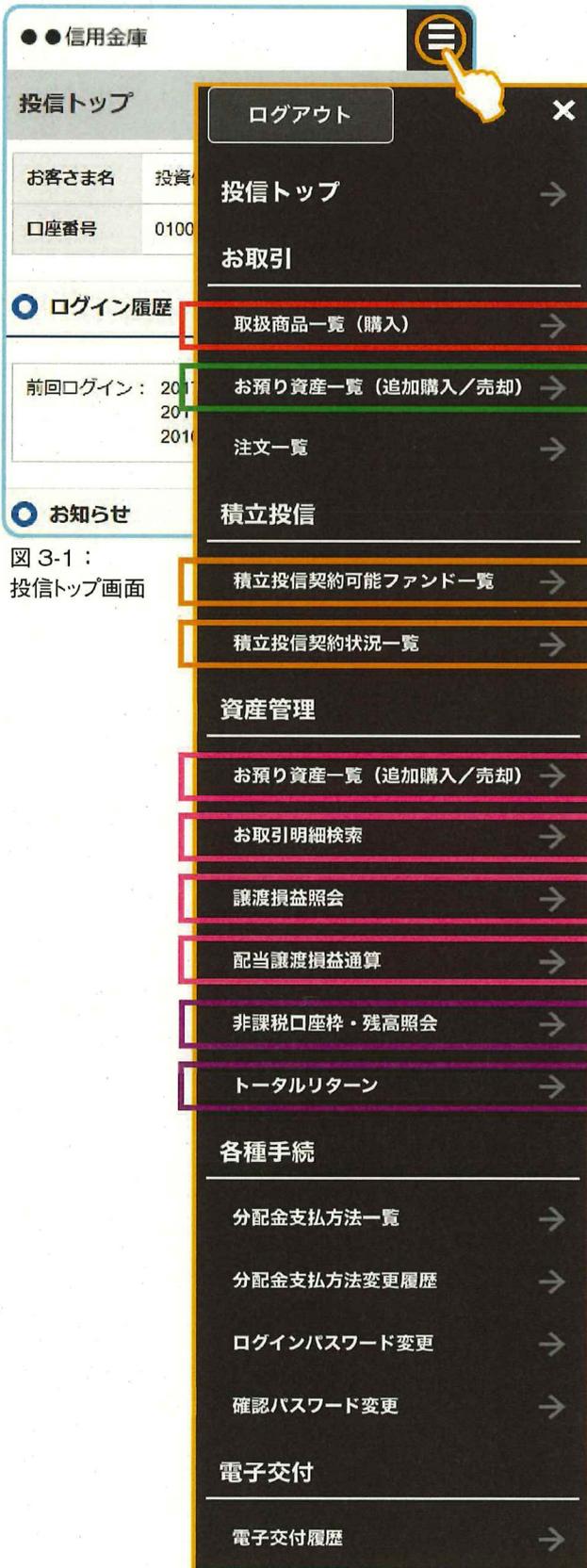
 8桁の英数混在で入力してください。

- ・ 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。
- ・ 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。

以降のログインは、上記 1-②のログインID **A**と2-②の新しいログインパスワード **C**となります。

※ ログインパスワード：投信インターネットサービスにログインするためのパスワード。
確認パスワード：取引(購入・売却)を成立させるためのパスワード。

Ⅲ. 操作方法



① トップ画面の右上のボタンから、サブメニューを表示してください。

② ご利用いただく項目を選択してください。

ファンドを購入する

場合は、こちらを選択してください。
(4ページ)

ファンドを売却する

場合は、こちらを選択してください。
(5ページ)

積立投信を新規契約する

場合は、こちらを選択してください。

積立投信の変更・廃止する

場合は、こちらを選択してください。

お預り資産の残高等を照会する

場合は、こちらを選択してください。

お取引履歴の照会をする

場合は、こちらを選択してください。

譲渡損益照会をする

場合は、こちらを選択してください。

配当譲渡損益通算の照会をする

場合は、こちらを選択してください。

非課税口座枠・残高を照会する

場合は、こちらを選択してください。

トータルリターンを照会する

場合は、こちらを選択してください。



電子交付のご利用には、事前のお申込が必要となります。

IV. 購入の流れ

取扱商品一覧

検索結果を絞込む

該当件数: 38件

●●●●ファンド

国内株式型	基準価額 (ご参考)	10,572円
-------	---------------	---------

カテゴリ 国内株式型

運用会社 ■■■■■■■■

コース **【購入】累積投資**

▲▲▲▲ファンド

国内株式型	基準価額 (ご参考)	12,080円
-------	---------------	---------

■■■■■ファンド

国内株式型	基準価額 (ご参考)	9,377円
-------	---------------	--------

図 4-1: 取扱商品一覧画面
※スワイプしてご覧ください。

「重要事項」及び「目論見書」をダウンロードしてよくお読みください。

重要事項を確認 **目論見書を確認**

「目論見書」の内容を十分にご理解いただいたうえで、目論見書PDFファイルの表紙に記載された年月（使用開始日）を選択してください。

▼ ▼

図 4-2: 「重要事項」「目論見書」確認画面

- ① トップ画面のサブメニューから「取扱商品一覧(購入)」を選択すると、「取扱商品一覧」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 購入するファンドを選び、ファンド名の右の☑をタップすると表示される「購入」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、購入出来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。

確認後、目論見書の表紙に記載された年・月（使用開始日）を入力（選択）してください。

- ⑤ 注文内容を入力して、確認ページで確認後、「この内容で購入する」ボタンをタップしてください。

- ⑥ 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・変更は出来ませんので、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。

V. 売却の流れ

お預り資産一覧

お客さま名 投資信託 さま
口座番号 01000-0-1234567

●●●●ファンド

評価損益 (円) -138

ファンド名 ●●●●ファンド
口座 特定
税区分
取得単価 (円) 23,228
解約価額 21,630

備考

注文指示 追加購入
売却

図 5-1：お預り資産一覧画面
※スワイプしてご覧ください。

- ① トップ画面のサブメニューから「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、ファンド名の右の▼をタップすると表示される「売却」ボタンをタップします。

売却口数

全部売却する
 口数指定
口 (半角数字)

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
2018年 02月07日	2018年 02月07日	2018年 02月14日

注文する

図 5-2：売却注文画面

- 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・変更は出来ませんので、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。

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・祝日	日曜日 ^{※3}
購入/売却	当日申込分	7:00~15:00	お取引できません	お取引できません
	翌営業日予約分 ^{※1}	15:35~23:00	7:00 ~ 23:00	7:00 ~ 23:00
積立投信 (契約・変更・廃止)	当日申込分	7:00~17:30	お取引できません	お取引できません
	翌営業日予約分 ^{※2}	18:05~23:00	7:00 ~ 23:00	7:00 ~ 23:00
分配金支払方法変更		8:00~17:30	お取引できません	お取引できません
各種照会・電子交付帳票閲覧		7:00~翌2:30		

2022年2月現在

- ※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出来ません。
- ※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 日曜日が祝日の場合は、サービス時間は日曜日の利用時間となります。
- ゴールデンウィーク、年末年始(12月31日、1月1日~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。

スマートフォンの推奨環境について

OS	インターネットブラウザ
iOS 9.0以上	Safari
Android 6.0以上	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。 2022年2月現在

- ※ タブレット端末、フィーチャー・フォン(スマートフォン以外の携帯電話)は推奨環境対象外です。
- ※ 上記のOS・インターネットブラウザで動作確認をしていますが、お客さまのスマートフォンの環境によっては、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・インターネット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。

- 投信インターネットサービス(商品・システム)に関するお問い合わせ

アイオー信用金庫お取引の各取扱店 あるいは **アイオー信用金庫 営業推進部**

 **0120-525-520** (受付時間: 平日9:00~17:00)

- その他お取引に関する相談窓口

アイオー信用金庫 お客様相談室

 **0120-200-157** (受付時間: 平日9:00~17:00)

投信インターネットサービスに関する注意事項

- 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よりお申込み受付時に引落します。総合口座(カードローン含む)が指定の預金口座の場合、引落とし後の残高が貸越となる場合には、引落しを行わず投資信託の購入はできません。
- 仮IDの有効期間内(3日間)にログインされなかった場合は、仮IDの再発行手続きが必要になります。
- インターネットにより購入・売却されたお取引の取消はできません。
- 累積投資コースで購入された場合の分配金支払方法は、「分配金再投資」となります。
分配金の出金が可能なファンドで「分配金出金」をご希望の場合は、ご購入後分配金の支払い方法を変更する手続きが必要となります。なお、既にお取引を行っている投資信託については、ご指定いただいている分配金支払方法となります。
- ご利用のスマートフォンの環境によっては、目論見書や重要事項等のPDFファイルが開けない場合があります。その場合は、パソコン版の画面よりお取引願います。

投資信託に関する注意事項等

- 投資信託は預金、保険契約ではありません。
- 投資信託は預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当金庫が取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。
- 当金庫は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社が行います。
- 投資信託は元本および利回り、分配金の保証はありません。
- 投資信託は、組入有価証券等の価格下落や組入有価証券等の発行者の信用状況の悪化等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。また、外貨建て資産に投資する場合には、為替相場の変動等の影響により、基準価額が下落し、元本欠損が生ずることがあります。
- 投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。
- 投資信託のご購入時には、買付時の1口あたりの基準価額(買付価額)に最大3.30%の購入時手数料(消費税込み)、約定口数を乗じて得た額をご負担いただきます。換金時には、換金時の基準価額に最大0.5%の信託財産留保額が必要となります。また、これらの手数料等とは別に投資信託の純資産総額の最大年率約1.936%(消費税込み)を運用管理費用(信託報酬)として、信託財産を通じてご負担いただきます。その他詳細につきましては、各ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等をご覧ください。なお、投資信託に関する手数料の合計は、お申込金額、保有期間等により異なりますので表示することはできません。
- 投資信託には、換金期間に制限のあるものがあります。
- 投資信託の取得のお申込みに関しては、クーリングオフ(書面による解除)の適用はありません。
- 当金庫本支店窓口において投資信託をご購入される際には、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等を必ずご覧ください。投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等は、当金庫本支店窓口等にご用意しています。
- 「投信インターネットサービス」において投資信託をご購入される際には、あらかじめ最新の投資信託説明書(交付目論見書)および目論見書補完書面等をPDFファイルで「電子交付」しますので必ずご覧ください。
- 投資信託のお取引にあたっては、総合的な判断に基づきお申込みを受付できない場合がございますので、あらかじめご了承ください。
- 当資料は当金庫が作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。