

〈はまぎん〉マイダイレクト 投資信託サービス操作ガイド



横浜銀行の投資信託の特長



マイダイレクトでインターネット専用プラン対象の投資信託を10万円以上一括で購入されたお 客さまは、購入日の1か月後までの間、3か月の特別金利定期預金を作成できます(投資信託の 購入金額と同額まで)。

※〈はまぎん〉資産運用パッケージの詳細は、横浜銀行ウェブサイトまたはリーフレットをご確認ください。



投資信託サービスの利用方法



スマホアプリ「はまぎん365」からも操作可能!

投資信託の購入・解約や投信自動積立の申し込みは、スマホアプリ「はまぎん365」からも操作で きます。

「はまぎん365」は、残高・入出金明細照会や振込・振替などの銀行取引はもちろん、あなたの興 味・関心に適したお金に関する情報などを配信するアプリです。



投資信託口座の開設は、スマホで完結! ご来店 郵送手続き 「投資信託口座開設申込サービス 不要! 不要!

スマホをお持ちなら、来店不要で投資信託口座の開設、NISA口座開設が手軽にできます。

手順にしたがって操作すると3つの申し込みが完結!

❶投資信託口座開設 ❷NISA口座の開設 ❸つみたて投資枠対象ファンドの購入※ ※NISAの成長投資枠対象ファンドは、インターネットバンキングでご購入ください。



※メールでのお知らせ後、別途申込完了書類を郵送でお送りします。

2】お取引方法-投資信託の購入-



お取引方法-投信自動積立(新規申込)-



4 お取引方法-投資信託の解約-



5│お取引方法-各種照会-



●保管残高照会

基準日時点のお客さまの保有ファンドの保管残高を確認できます。

②取引履歴 購入・解約などの履歴を確認できます。

❸分配金履歴

ファンドごとの分配金履歴を確認できます。

④運用損益

受け取った分配金を含めたトータルでの運用損益を確認できます。

❺譲渡損益

年間での損益と税金を確認できます。 ※特定口座(源泉徴収あり/なし)を選択されているお客さまは譲渡損益が表示されます。

マイダイレクト利用者限定 投資信託情報・マーケット配信「投信Infoメール

投資信託の基準価額やマーケット情報をメールで 配信するサービスです。投資信託の基準価額が お客さまの設定値になったときやマーケットが 急変動したときなどにスピーディに情報を受け取る ことができます。

こんな方におすすめ!

✓基準価額の情報を定期的にチェックしたい ✓買い増しや売却の参考にしたい ✔ これから投資信託を始める参考にしたい



ご注意事項(必ずお読みください)

| 投資信託についてのご注意事項

- ●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。
- ●投資信託は、元本・分配金が保証された商品ではありません。
- ●投資信託は、次の要因により、お受取金額が投資元本を下回ることがあります。

 - ・組み入れ有価証券(株式・債券・リート等)等の値動き(価格変動リスク)があります。 ・組み入れ有価証券(株式・債券・リート等)等の発行者の信用状態の悪化によるリスク(信用リスク)、国情・財務状況等の変化 およびそれらに関する外部評価の変化等によるリスク(カントリーリスク)があります。
 - ・外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動によるリスク(為替変動リスク)があります。
- ・詳しくは各ファンドの目論見書等をご確認ください。

●投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の手数料等(お申込金額に対して最大3.3%(税込み)のお申込手数料(購入時手数 料)、純資産総額に対して最大年2.2%(税込み)の運用管理費用(信託報酬)(※)、基準価額に対して最大0.5%の信託財産留保 額、その他運用に係る費用等の合計)をご負担いただきます。これらの手数料等は、各ファンドにより異なるため、具体的な金額、 計算方法をあらかじめ表示することができません。詳しくは、各ファンドの目論見書等にてご確認ください。(2024年1月4日現在) (※) 一部ファンドについては成功報酬が別途かかります。成功報酬は運用状況等により異なるためあらかじめ記載することができま せん。

- ▶〈はまぎん〉マイダイレクト投資信託サービスでは、一部申込手数料のキャッシュバックがあります。
- -部のファンドには、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。詳しくは各ファンドの目 論見書等をご確認ください。
- ●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。
- ●横浜銀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。
- ●投資信託は設定・運用を投信会社がおこなう商品です。

●お申し込みの際は、購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、 ご自身でご判断ください。目論見書および目論見書補完書面は横浜銀行の本支店等に用意しています。

〈はまぎん〉マイダイレクト投資信託サービスのご利用にあたって

● お申込手数料のキャッシュバックは、株式投資信託を1取引につき10万円以上購入されたお客さまが対象となります。

- 投信自動積立の場合は、1回の積立につき5,000円以上購入されたお客さまが対象となります。
- ●キャッシュバックの金額は実際にお支払いになったお申込手数料額の10%(1円未満切り捨て)となります。消費税相当額はキャッ シュバックの対象となりません。

●キャッシュバックは月末営業日の15時までに受付が完了し、かつ購入が成立したものについて翌月10日(銀行休業日の場合には翌平 日窓口営業日)にマイダイレクト代表口座に入金します。入金日にマイダイレクト代表口座が解約されている場合は、対象となりま せん。

●対象となる株式投資信託は、横浜銀行ウェブサイトでご確認ください。

お問い合わせ先

投資信託に関するお問い合わせ 横浜銀行 投信デスク **00** 0120-84-4580

電話受付時間:銀行窓口営業日の9時~17時

株式会社横浜銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第36号 加入協会 日本証券業協会 一般社団法人金融先物取引業協会

2024.7 (使用期限: 2025年7月31日)

マイダイレクトの操作方法に関するお問い合わせ インターネットバンキングヘルプデスク 0120-189-458

電話受付時間:平日9時~21時 土日9時~17時 ※土日以外の祝日・振替休日、12月31日~1月3日、5月3日~5月5日はご利用になれません。