

投資信託はインターネットが便利でお得!

北洋投信 ダイレクト

HOKUYO TOSHIN DIRECT

窓口での購入より
お申込手数料が
30%OFF!

スマホやパソコンで
お取引が
便利に!

いつでもどこでも
簡単
お取引!



パソコンやスマホがお得!
いつでも投資信託を
ご購入いただけます。



投資信託はネットからの購入が簡単＆便利！

北洋投信ダイレクト

メリット

1

窓口より
お申込手数料
30%OFF!

窓口で投資信託をご購入されるより、
ネットからご購入されるほうが
お申込手数料30%割引となっております。
※商品によってお申込日とご購入日が異なる場合
がございますのでご注意ください。
※投信積立のお取引は対象外とさせていただきます。

パソコンやスマートフォンから、
投資信託のご購入や解約などのお取引が可能。
窓口に行く手間が省けて大変便利です。

スマホや
パソコンで
お取引が
便利に!

メリット

2

夜遅くや、土・日・祝など休日も！
時間に制約がないので、いつでも
どこでもお取引いただけます。

※ただしシステムメンテナンス時間
(毎月第3日曜日24:00～翌月曜日6:00)は除きます。



メリット

3

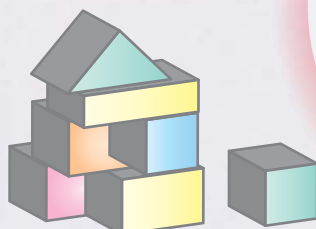
24時間365日
いつでもどこでも
簡単お取引!

窓口なら10,000円からの投信積立も、
ネットでお申込いただくと
1,000円から無理なく始められます。

投信積立も
ネットなら
1,000円から!

メリット

4



投資信託はネットからの購入が簡単＆便利！

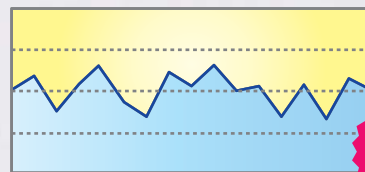
北洋投信ダイレクト

メリット

5

**投資信託の
取引状況が
ひと目で
確認可能！**

投資信託の基準価額と運用状況をいつでも確認いただけます。



値動きがひと目でわかる！

これまで郵送されていた各種報告は電子交付となり、パソコン上で閲覧、保存が可能となります。



**各種報告は
電子交付！**

メリット

6

メリット

7

**ご注文内容の
ご確認は
電子メールへ！**

ご注文受付後、ご登録いただいた電子メールアドレスへ注文内容を送信します。



北洋投信ダイレクト専用投資信託「ファンズアイ」は、お申込手数料が無料、低めに設定された運用管理費用(信託報酬)と充実のラインナップで運用ニーズに合わせてお選びいただけます。

**北洋投信ダイレクト
専用投資信託！**

メリット

8

サービス内容とご利用時間

投資信託

ご利用時間 (※1)

ファンドラインナップ	当行取扱の投資信託ラインナップの確認ができます。	24時間
購入注文 (※2)	投資信託の購入手続きができます。	24時間 14:00以降は翌銀行窓口 営業日扱い
解約注文	投資信託の解約手続きができます。	
注文取消	本サービスでお申し込んだ購入・解約注文の取消ができます。	24時間 14:00締切 14:00以降のお取引の取消は 翌銀行窓口営業日の14:00まで可能

ほくよう投信積立サービス

ご利用時間 (※1)

新規申込 (※2,3)	ほくよう投信積立サービスの新規申込手続きができます。	24時間
契約内容照会	ほくよう投信積立サービスのご契約内容が確認できます。	
契約内容変更 (※2,3)	ほくよう投信積立サービスのご契約内容の変更ができます。	
終了申込 (※3)	ほくよう投信積立サービスのご契約終了手続きができます。	
申込取消	本サービスでお申し込んだほくよう投信積立サービスの 新規・契約内容変更・終了の申込取消ができます。	24時間 14:00締切 14:00以降のお取引の取消は 翌銀行窓口営業日の14:00まで可能

各種照会

ご利用時間 (※1)

取引履歴	投資信託の各種取引履歴が確認できます。	24時間
預り残高明細	投資信託の保有残高が確認できます。	
運用損益	保有されている投資信託、および換金した投資信託の損益状況が 確認できます。	
譲渡損益	譲渡損益の通算額が確認できます。	

NISA管理

ご利用時間 (※1)

NISA利用状況	NISA口座のご利用状況が非課税枠の適用年別に確認できます。	24時間
NISA口座申請	NISA口座開設申請のメールオーダーサービスをお申しただけです。	

電子交付サービス

ご利用時間 (※1)

投資信託取引にかかる各種報告を、電子ファイル (PDFファイル) にて閲覧、保存できます。(※4)	24時間
---	------

(※1) 毎月第3日曜日24:00～翌月曜日6:00はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。

また、上記以外でもシステム調整のため一部ご利用できない場合がございます。

(※2) 90歳以上のお客さまはご利用いただけません。また、本サービスでは一部商品の取扱をしておりません。

(※3) ほくよう投信積立サービスの新規・契約内容変更・終了について、引落日の5営業日前14:00から引落日14:00までの期間にお申し込んだ場合、翌月の引落日から反映されます。

(※4) 本サービスのお客さまによる初回ログイン操作が18:00までに完了した場合、当日基準以降で作成される投資信託取引にかかる各種報告 (取引報告書等) については、当行本支店窓口でお取引いただいた投資信託の各種報告についても電子交付となります。電子交付を郵送交付へ切り替える場合、当行所定の方法による手続きが必要となります。

北洋投信ダイレクトご利用方法

①ご利用に必要な手続き

「北洋投信ダイレクト」をご利用いただくために、以下の手順でお手続きください。

1

北洋銀行の**普通預金口座**が必要です。

※普通預金口座をお持ちでないお客さまは、窓口にてお申しください。

2

北洋銀行の**投資信託口座**が必要です。

※投資信託口座をお持ちでないお客さまは、窓口にてお申しください。

3

「北洋投信ダイレクト サービス利用申込書」に必要事項を記載のうえ、
窓口にてお申しください。

※75歳未満のお客さまは当行ホームページのメールオーダーサービスによるお申込みもご利用いただけます。

4

ご自宅に「北洋投信ダイレクト ユーザーID発行のご案内」が届きます。
同封の「北洋投信ダイレクト ご利用ガイド」を参照のうえ、ご利用ください。



北洋投信ダイレクトの ご利用条件

本サービスのお申込みは、右記の条件をすべて満たされるお客さまに限らせていただいております。

- 日本国内居住の満20歳以上の個人のお客さまであること。
- 北洋銀行に投資信託受益権振替決済口座(投資信託口座)を開設されていること。
- パソコンやスマートフォンでインターネット利用が可能であること。
※対応OS・ブラウザは下記をご確認ください。
- 電子メールアドレスを保有されていること。
- その他、「北洋投信ダイレクトご利用規定」に記載の条件をすべて満たすお客さまであること。
※「北洋投信ダイレクトご利用規定」は最寄りの北洋銀行投資信託取扱店または北洋銀行ホームページにてご確認ください。

②ログオン方法

●パソコンの場合

北洋銀行ホームページトップ

インターネット投資信託
北洋投信ダイレクト

北洋投信ダイレクト
ログオン



●スマートフォンの場合

北洋銀行ホームページトップ

インターネット投資信託
北洋投信ダイレクト

北洋投信ダイレクト
ログオン



③ご利用環境

「北洋投信ダイレクト」をご利用いただくためには、インターネット接続できる環境(パソコン、スマートフォン)と、ブラウザソフトが必要です。ブラウザソフトについては、右記のバージョンでの動作を確認しています(平成28年1月4日現在)。

※ご利用の端末OS・ブラウザのバージョン、および通信環境の設定状況等によっては、ご利用いただけない場合がございます。また、動作環境は予告なく変更する可能性があります。
最新の利用環境については、北洋銀行ホームページの「北洋投信ダイレクト」ログオンボタン表示画面の「ご利用環境」でご確認ください。

対象OS	対象ブラウザ
Windows	Firefox 3.0 / 3.6 / 14 / 19
	Microsoft® Internet Explorer 7 / 8 / 9 / 10 / 11
	Google Chrome 21
Macintosh	Safari 5.0 / 6.0

スマートフォン対象OS

対応機器	対象ブラウザ
iPhone端末	iOS 7 / iOS 8
Android端末	Android 4.3 / Android 4.4

投資信託はリスク性商品です。お申込み前に、必ず下記の注意事項をお読みください。

投資信託お申込に際してのご注意

●投資信託に係るリスクについて

投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券(外国証券には為替変動リスクもあります)等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。

したがって、元本および分配金が保証されるものではありませんので、お受取金額がお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。

●投資信託に係る費用について

ご投資にあたっては、以下に記載の費用等を足し合わせた金額をご負担いただきます。

● 申込時に直接ご負担いただく費用:お申込手数料 お申込金額に応じ、お申込価額に対し最大3.24% (税込)

● 換金時に直接ご負担いただく費用:信託財産留保額 約定日の基準価額に対し最大1.0%

● 信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用:信託報酬 純資産総額に対し最大年率2.16% (税込)

ただし、投資対象とする投資信託証券の組入比率や当該投資信託証券の変更などにより、上記の料率を超える場合があります。また、固定報酬や成功報酬等を間接的にご負担いただく場合があります。

● その他費用:上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

上記費用の料率につきましては、当行取扱いの投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書(交付目論見書)」等でご確認ください。

● 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。

● 当行で取扱う投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。

● 投資信託の運用による収益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。

● 投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。

● 投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(金融商品取引法第37条の6<書面による解除>)の適用はありません。

● 投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては、「投資信託説明書(交付目論見書)」等をよくお読みいただき、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。

北洋投信ダイレクトお申込に際してのご注意

● 本サービスのご利用は、当行に投資信託お取引口座をお持ちの20歳以上の個人のお客さまを対象とさせていただきます。

● 本サービスの初回ログイン操作完了後、投資信託のお取引(窓口でのお取引を含みます)に関する各種報告書は一部を除き電子交付されます。したがって、印刷が必要なお客さまはプリンターをご用意ください(ただし、電子交付から郵送交付への変更は画面操作により可能です)。

● 本サービスのご利用にあたっては、お取引に関し当行からお送りする連絡メールを受信していただくための電子メールアドレスが必要です。

● 本サービスで投資信託をご購入いただく際の代金引落しは、あらかじめお届けいただいている指定預金口座から行います。

● 90歳以上のお客さまは、本サービスでの投資信託のご購入および「ほくよう投信積立サービス」新規契約および積立額変更ができませんのでご了承ください。

● 本サービスのお申込にあたっては、「個人情報の利用目的について」ならびに「北洋投信ダイレクトご利用規定」をよくお読みください。

ご不明な点は、投資信託取扱店舗の専用窓口または下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

商品・キャンペーンに関するお問い合わせは

投信・公共債フリーダイヤル

フリーダイヤル



0120-824-014

受付時間/平日 9:00~17:00
(土・日・祝日・12月31日~1月3日を除く)

北洋投信ダイレクトのサービス内容と操作方法、お申込み方法のお問い合わせは

北洋投信ダイレクト・ヘルプデスク

フリーダイヤル



0120-345-432

受付時間/平日 9:00~17:00
(土・日・祝日・12月31日~1月3日を除く)