

は ち に の

第6号

2012年秋号

発行
2012年10月17日

マネーらいふ

特集 世界のREIT市場
まるわかりレポート
～注目ポイントを地域別に徹底分析～

連載コラム 第六回

「応援したくなる」企業を探してみよう



自分らしく生きることは
自分らしくお金を使うこと

鎌田 實

あなたの街の八十二銀行
飯田支店／伝馬町支店／上郷支店／飯田東支店

6時限目 はちにの投信教室

運用報告書①

～運用報告書の見方を知ろう!～

 **八十二銀行**

発行:株式会社金融リテラシー研究所 編集協力:株式会社八十二銀行 投信データ提供:モーニングスター株式会社

は ち に の マ ネ ー ら い ふ

2012年 秋号 発行:2012年10月17日

目 次

連載コラム 第六回

- 3 自分らしく生きることは
自分らしくお金を使うこと
諏訪中央病院名誉院長 鎌田實



- 4 はちにの経済スコープ⑥
世界の景気は
良くなっているの?

- 5 あなたの街の八十二銀行
飯田エリア

飯田支店／伝馬町支店／上郷支店／飯田東支店

- 6 特集 世界のREIT市場
まるわかりレポート
11月の資産運用セミナーのご案内

- 10 低金利時代だから知っておきたい
「お金」のはなし
～「為替ヘッジ」で安定運用めざし出発進行!～

はちにの投信教室 6時限目

- 12 運用報告書①
～運用報告書の見方を知ろう!～

ネットで投信活用術③

- 13 投資信託 書類の
〈電子交付サービス〉取扱開始!!

- 15 はちにの投信データ

- 本誌は、投資信託等に関する情報の提供を目的として株式会社金融リテラシー研究所が作成したご参考資料であり、特定商品や有価証券等の勧誘を目的としたものではありません。
- 本誌は、作成日現在の信頼できる情報に基づいて作成されておりますが、完全性を保証するものではありません。

表紙の写真

〈写真提供:高森町〉

東に南アルプス、西に中央アルプスがそびえ、その間を天竜川が流れる自然豊かな南信地方。赤く色づいた柿が秋の訪れを静かに告げます。同地方は特産品の干し柿「市田柿」でも知られ、かつては軒先に柿をつるす「柿すだれ」がそこかしこで見られました。

(関連記事:P5あなたの街の八十二銀行 飯田エリア)



投資信託に関するご留意事項

■投資信託のリスクについて

投資信託は預金商品ではなく、元本の保証はありません。投資信託の基準価額は、組入の有価証券等の値動きにより変動するため、投資元本を割込むリスクがあります。主なリスクには、組入れられる株式・債券などの価格変動による「価格変動リスク」、発行体の経営・財務状況や外部評価などの変化による「信用リスク」、「新興市場上場株への投資リスク」、日本以外の外国の株式・債券などを組入の有価証券などとして投資を行う場合、為替相場の変動による「為替変動リスク」などがあります。これらのリスクはお客さまご自身にご負担いただきます。投資されるファンドのリスク・留意点等の詳細につきましては、当該ファンドの「投資信託説明書(交付目論見書)」を必ずご覧ください。

■投資信託にかかる手数料など諸費用について

投資信託は、ご購入時等に各種手数料がかかります。投資信託全般にかかる主な手数料は、平成24年9月28日現在以下の通りです(八十二銀行では、以下の手数料率を上限に手数料をいただきます。なお手数料は各ファンドにより異なります)。投資されるファンドの手数料等の詳細につきましては、各ファンドの目論見書でご確認ください。

【申 込 手 数 料 率】申込金額の最大3.15%(税込)

【信託財産留保額】換金時の基準価額の最大0.50%

【信 託 報 酬】ファンドの純資産総額に対し年率2.0%以内(税込)

※投資対象ファンドが成功報酬制を採用している場合、成功報酬額は運用実績により変動しますので、事前に料率・上限を表示することができません。

【そ の 他 費 用】監査報酬・組入の有価証券等の売買手数料等(その他費用については運用状況等により変動するため事前に料率・上限額を表示することができません)

*各ファンドにかかる費用の最大合計額は、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。

■その他ご留意点について

- 投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。
- 当行は投資者保護基金の会員ではなく、同基金による保護の対象ではありません。
- 当行は投資信託の販売会社です。投資信託の設定および運用は、投資信託委託会社が行います。

投資信託をご購入の際は、目論見書および目論見書補完書面を十分にご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書は、八十二銀行の本支店にご用意しております。(当行ホームページでもご覧いただけます。)

第六回

「応援したくなる」企業を探してみよう

日本経済への悲観的な見方が広がっています。国と地方を合わせて約1000兆円の借金がある。債務(借金)のGDP(国内総生産)比率は先進国で最悪水準だ——などです。

一方で、日本は海外に250兆円超の金融資産があり、企業は約200兆円、個人は約1470兆円の金融資産をもっています。借金の額だけ見て落ち込むのは早計です。

経済構造も今注目のアジアの新興国とは異なります。韓国や中国の経済は海外との貿易が中心です。しかし、日本経済にとっては国内でモノを

売ったり買ったりする「内需」の盛り上がりが必要で、活性化には私たち一般個人の消費や投資の活発化が力ギなのです。

幸い日本には、製品を買ったりサービスを利用するなどして応援したくなる素晴らしい企業がたくさんあります。ヤマト運輸グループは東日本

大震災の直後に「宅急便1個につき10円の寄付を1年間継続する」と発表しました。

寄付金総額は約140億円。同社の年間純利益の約4割に当たります。お金だけでなく、あたたかい気持ちも回転させる試みに同社の株主総会は拍手に包まれ、海外の機関投資家も「よい判断だ」とエールを送ったそうです。

素材にこだわったチヨコレートなど



かまた・みのる／医師・作家。1948年東京生まれ。東京医科歯科大学医学部卒業。医師として地域医療に携わり、チェルノブイリとイラクの救援活動にも取り組む。ベストセラー『がんばらない』をはじめ、『ウェットな資本主義』など著書多数。今回のお話は新刊『ニッポンを幸せにする会社』に書かれている。現在、諏訪中央病院名誉院長。

で知られる北海道の菓子メーカー、六花亭製菓。菓子業界では屈指の経営規模ですが、この22年間、社員全員が有給休暇を100%消化しています。「忍耐力があり、黙々と丁寧な仕事をしてくれる」と従業員の6割は「暗い人」を採用する経営方針は実にユニークです。「嫁にするなら六花亭」。ここで働くうちにみんなが精神的に健康になるため、街の人に「お嫁さんになりたい」と言わせてしまうのでしょうか。

20世紀に活躍した企業はたくさん儲ける企業でした。21世紀は社会から必要とされる企業の時代といえます。そこで働く人が誇りをもち、関わるすべての人が幸せになる企業は、ピンチに遭っても社員全員が踏ん張るし、周りも「支えよう」と動くからです。

あなたの近くにも「応援したくなる企業」があるはず。投資や消費を通じてその企業をサポートすることから始めてみませんか。それが日本経済の良い循環の第一歩となるはずです。

自分らしく
生きることは

鎌田 実

自分らしく
お金を使うこと

投資や消費を通じて
「社会から必要とされる」
企業をサポートする

八十二銀行

飯田エリア

飯田支店 飯田市知久町1-26
 伝馬町支店 飯田市伝馬町1-21
 上郷支店 飯田市上郷黒田471-3
 飯田東支店 飯田市鼎東鼎64

お気軽にどうぞ



飯田エリア長兼飯田支店長
 太田 英行さん

日本のほぼ中央に位置し、古くから東西南北をつなぐ交通の要衝である飯田・下伊那は、精密機械や金属加工など先端技術で航空宇宙産業にも進出しています。エリア内の支店どうしの連携を密にして、幅広い世代の皆さまに各種コンサルティングサービス・商品をご提供しています。

住宅購入、教育、老後、資産運用…。 お客さまの「新しい一歩」をお手伝い

セカンドライフ

「住宅購入」「お子さまの誕生・進学」

「ご退職後の生活」…。これらのライフイベントには大きなお金が必要となります。いわば、将来にわたるマネープランを考える絶好のタイミング。私たち飯田エリアの各支店、窓口では、皆さまの「お金」に関するご質問・ご相談にじっくり対応させていただきます。

例えば、住宅ローンのご相談で足を運んでいただいたお客さま。ローンのご相談はもちろん、家計の見直しや、

将来のための資産づくりについても、店舗内の専門の担当者からわかりやすくアドバイスさせていただきます。

これから投資信託を始めるお客さまには、マーケットで何が起きているのかといったような投資環境のお話から解説し、すでに運用経験のあるお客さまには、お持ちのご資産がマーケットによってどんな影響を受けているかなど、日々のニュースだけではつかみにくいお役立ち情報を提供いたします。



飯田エリアのスタッフ写真(9月4日撮影)

資産管理の「ツ」をご紹介します「相続セミナー」や「家計見直しセミナー」も開催しております！

充実した人生を送るために大切な「お金」のこと。安心してご相談いただけるサポート体制で、お客さまの「新しい一歩」を飯田エリア各支店のスタッフ一同でお手伝いさせていただきますので、ぜひお気軽にご相談ください。



支店周辺の注目スポット

1947年(昭和22年)4月20日、飯田市の一角から発生した火事は、折からの強風にあおられて市街地の4分の3(約60万平方メートル)を焼き尽くしました。その後、市中心街には防火帯道路が整備され、その緑地帯にはりんごの木が植えられました。今では「飯田のりんご並木」として町のシンボルになっています。



(写真提供:飯田市)

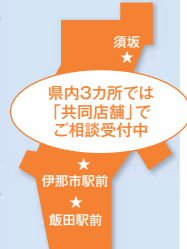
information

お知らせ

八十二証券の商品を八十二銀行でも お選びいただけます

- 八十二銀行は、グループ会社の八十二証券とも連携を強化してサービスをご提供しています。
- 県内121店舗および高田支店の計122店舗では八十二証券の金融商品をご紹介します。お客さまには、いつもの銀行窓口で、話題のファンドや銀行でお取り扱いしていない金融商品もお選びいただけます。

「銀行」と「証券」の
 共同店舗マップ



世界のREIT市場 まるわかりレポート

～注目ポイントを地域別に徹底分析!～



REIT Headline
NEWS

アジアのリート市場の今とこれから



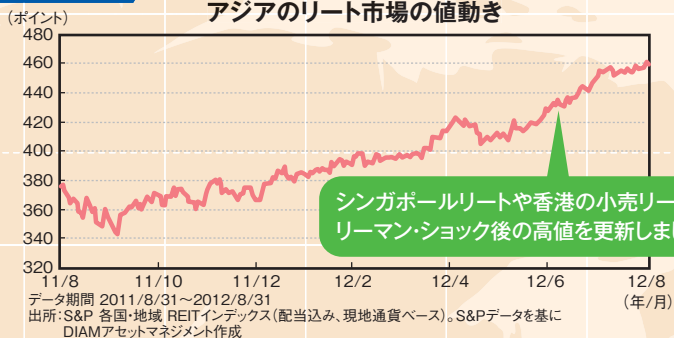
好調な個人消費を
追い風とする
「小売リート」に注目

概況

株式市場では、欧米に加え中国の景気や金融政策に左右される動きでしたが、リートについては、旺盛な個人消費により域内経済が拡大し、賃料収入等が順調に推移している点が注目されました。また、金融サービス業の割合の高いシンガポールのオフィス賃料が懸念されたほど下落せず、堅調な推移からリートは選好されました。特に、シンガポールリートや香港の小売リート（商業施設を保有するリート）は、リーマン・ショック後の高値を更新する動きとなりました。

DIAMアセットマネジメント株式会社 情報サービスグループ マネジャー 荒川真帆氏

アジアのリート市場の値動き



展望

これまで上昇を続けてきた反動から、短期的には中国の金融政策や不動産政策に関する動向、米中の経済指標に左右される局面もあると考えています。しかし、香港やシンガポールでは、依然個人消費が好調であるなど経済状況は比較的良好な状態です。このような経済環境下、賃料がテナントの売上高に一部連動していると言われる小売リートを中心に堅調な動きになると考えています。

オーストラリアのリート市場の今とこれから



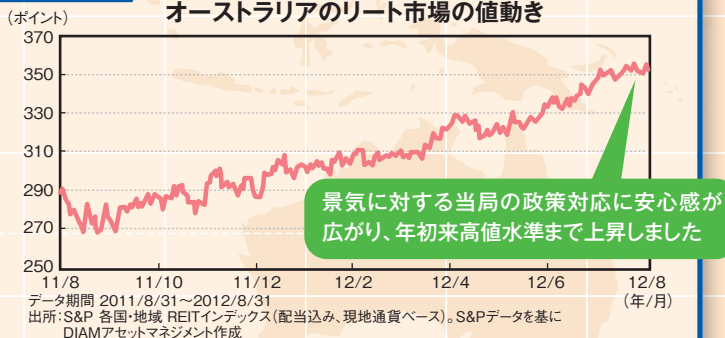
経済が比較的良好で
利下げ余地も
あるため堅調に推移

概況

多くの銘柄の価格に割安感が漂う中、リーートの保有物件の売却や自社株買いが好感されました。一方で、国内の消費や住宅関連の指標は強弱入り混じり楽観こそできないものの、賃料収入の急速な悪化は回避されているようです。現在、歴史的な低金利の恩恵を受けていることや、リーマン・ショック後からの財務内容の改善に目途がついたこと、当局の政策対応にも信頼感があることから安心感が広がり、春以降はほぼ一本調子に上昇しました。

DIAMアセットマネジメント株式会社 情報サービスグループ マネジャー 荒川真帆氏

オーストラリアのリート市場の値動き



展望

リート価格は年初来高値の水準まで上昇していることから、短期的には利益確定売りの圧力が高まる可能性があります。しかし、引き続き自社株買いが行われており、これが下値を支える要因になると考えています。また、国内のファンダメンタルズ（経済の基礎的条件）が比較的良好であり、利下げ余地も大きいことから、世界のリート市場の中では相対的に堅調に推移すると考えています。

世界のREIT市場 まるわかりレポート

記載内容は2012年9月19日時点のものであり、将来の市場環境や運用成果などを保証するものではありません。

オフィスビルや商業施設などさまざまな不動産に投資する「不動産投資信託＝リート」市場が堅調です。この追い風を受け、リートファンドの注目度も高まっています。今後の見通しについて、各市場の専門家が解説します。

米国のリート市場の今とこれから

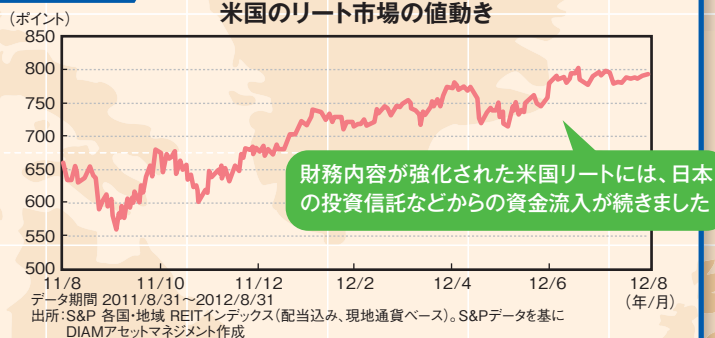
低金利で リートの財務内容は 強固に

概況

失業率の高止まりや、堅調な個人消費、住宅価格の改善など経済指標は強弱入り混じり、実質ゼロ金利継続の中、リート各社の業績は堅調な賃料収入に加え、支払い金利の低下により好調に推移し、財務内容も強化されました。欧州債務問題の再燃で下落する局面もありましたが、安定的な賃料収入などを背景としたディフェンシブ性が改めて注目されたことや、日本の投資信託からの資金流入も続いたことなどから、年初来高値を更新する展開となりました。

DIAMアセットマネジメント株式会社 情報サービスグループ マネジャー 荒川真帆氏

米国のリート市場の値動き



展望

雇用や住宅関連などについては本格的な回復には至っていないことや、不動産市場では新規供給の動きが出始めていることには注意が必要とみています。また、リート価格が高値圏にあり、短期的には経済指標の発表を受け利益確定の売りが先行する局面もあると見ています。一方で、米国では追加量的緩和第3弾 (QE3) の決定で金融緩和策が継続されること、現在の低金利のメリットを米国リートが享受し続けられることはリート価格の下支えになると見ています。

欧州のリート市場の今とこれから

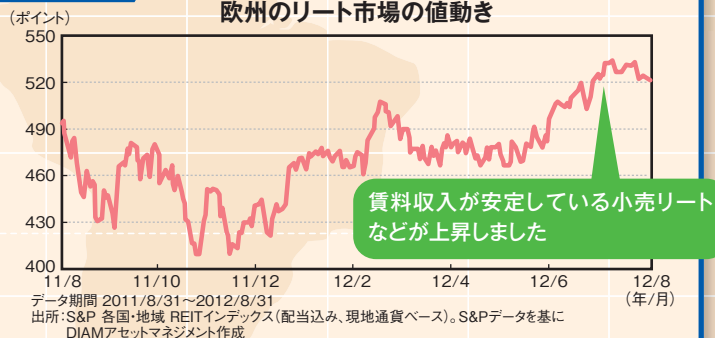
各国の緊縮財政が リート各社の業績に 波及する懸念も

概況

欧州債務問題が注目される中、歴史的な低金利となった英国では堅調なファンダメンタルズ (経済の基礎的条件) に加え、ユーロ圏からの逃避資金の流入で不動産売買市場が活況を呈し、リート指数も上昇しました。一方、欧州大陸では、比較的賃料収入などが安定している小売リートや、グレードの高いオフィスを保有するリートは低金利の恩恵もあり好調でしたが、中堅以下のオフィスを保有するリートや、財務内容に問題のあるリートは軟調な展開となりました。

DIAMアセットマネジメント株式会社 情報サービスグループ マネジャー 荒川真帆氏

欧州のリート市場の値動き



展望

欧州債務問題をめぐる政策合意などは一定の評価を得ているものの、ECB (欧州中央銀行) による南欧諸国の国債買入れプログラム (OMT) など具体策をめぐっては、引き続き市場への影響が大きいと見られ、注視する必要があると考えています。また、各国の緊縮財政に伴う景気への悪影響が、リート各社の業績に波及することが懸念されている状況もあり、上値の重い展開を想定しています。

※6～7ページのグラフについて:S&P 各国・地域 REITインデックスに関する著作権、知的所有権その他一切の権利はスタンダード&プアーズ (以下「S&P」と各指数またはそれに含まれるデータを利用した結果生じた事項に関して保証等の責任を負うものではありません。



日本のリート市場の今とこれから

日銀の 金融緩和姿勢は プラス要因に



概況

国内のリート市場は、東京証券取引所に35銘柄のリートが上場しています(2012年9月時点)。市況動向(東証リート指数(配当込み))は、オフィス賃料回復の遅れや欧州財政・金融問題の長期化、世界の景気減速懸念などから上値の重い展開が続いていたものの、業績の安定的なリートは魅力的な利回りや割安なバリュエーション(投資価値基準)などの観点から買いが入り、9月には年初来高値を更新する展開となりました。

展望

当面の国内リート市況は、底堅く推移するとみています。賃貸オフィス市場においては、新規供給による需給バランスの調整が続いているものの、増床ニーズなど潜在需要が顕在化する動きがみられ、テナントの移動は徐々に活発化しつつあります。また、日銀の金融緩和姿勢の継続はバリュエーション面で割安感の強いリートにとってプラスとなり、リート買入れ策と併せて市場を下支えすると考えています。

三菱UFJ投信株式会社 グローバル・マーケット・ストラテジー・チーム ストラテジスト 橋本浩光氏

※8ページのグラフについて: 東証REIT指数(配当込み)とは、東京証券取引所に上場している不動産投資信託全銘柄を対象として算出した東証REIT指数に、分配金支払いによる権利落ちの修正を加えた指数です。東証REIT指数の商標に関する著作権、知的所有権、その他一切の権利は東京証券取引所に帰属します。東京証券取引所は東証REIT指数の内容の変更、公表の停止または商標の変更もしくは使用の停止を行う権利を有しています。東京証券取引所は東証REIT指数の指数値の算出または公表の誤謬、遅延または中断に対して、責任を負いません。

本誌6～8ページで紹介している「世界のREIT市場」を詳しくご説明します

「はちのに資産運用セミナー」のお知らせ 無料

11月の資産運用セミナーでは、DIAMアセットマネジメント株式会社の「DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)〈愛称:世界家主倶楽部〉」と、三菱UFJ投信株式会社の「三菱UFJ Jリートオープン(3カ月決算型)」の運用報告をさせていただくと同時に、世界のマーケット環境をご紹介させていただきます。皆さまのご来場を心よりお待ちしております。

※セミナーのお申込は、下記ご予約専用ダイヤルまたは八十二銀行ホームページにて受付いたします。
●0120-82-5082
(通話無料/月曜日～金曜日9:00～17:00(祝日除く))
●<http://www.82bank.co.jp/>

日程	時間	会場
11月10日(土)	10:00～12:00	八十二銀行本店別館(長野市)
11月11日(日)	10:00～12:00	ホテルブエナビスタ(松本市)
	14:00～16:00	諏訪商工会館 大会議室
11月13日(火)	14:00～16:00	八十二銀行須坂支店
11月17日(土)	10:00～12:00	上田市民会館 2階大会議室
	14:00～16:00	佐久勤労者福祉センター
11月18日(日)	10:00～12:00	上越文化会館
11月25日(日)	10:00～12:00	伊那商工会館4階大会議室
	14:00～16:00	南信州・飯田産業センター

第一部 世界のマーケットまるわかり!

講師: DIAMアセットマネジメント株式会社 担当者

第二部 リートファンドの運用報告とご紹介



①DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)〈愛称:世界家主倶楽部〉

講師:
DIAMアセットマネジメント株式会社
担当者



②三菱UFJ Jリートオープン(3カ月決算型)

講師:
三菱UFJ投信株式会社
担当者

※第二部は個別商品に関する内容を含み、商品の紹介・ご購入に向けての勧誘を行う場合がありますので、ご希望者のみのご参加となります。

低金利時代だから 「お金」のはなし

～「為替ヘッジ」で安定運用めざし出発進行!～

海外の株式や債券でも
「為替変動リスク」を低減して
投資できる方法があります!

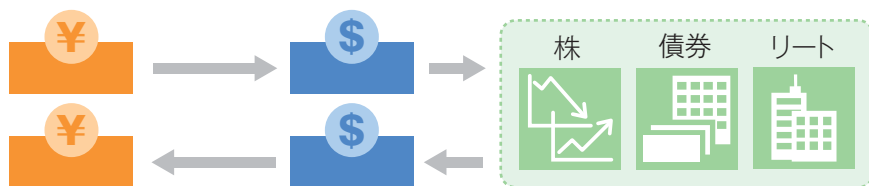


1 海外の株式や債券などに投資するときは 「外国為替相場」の影響を受けます

例えば、米国の株式に投資するときは円をドルに替えて株式を購入します。反対に、売却のときは、株式を売って得たドルを円に替えて最終的な損益を確定します。

このように、海外の株式や債券などで運用するときは円と外国通貨の交換が発生するため、それらをいくらで交換するのか、すなわち「外国為替相場」の影響を受けます。

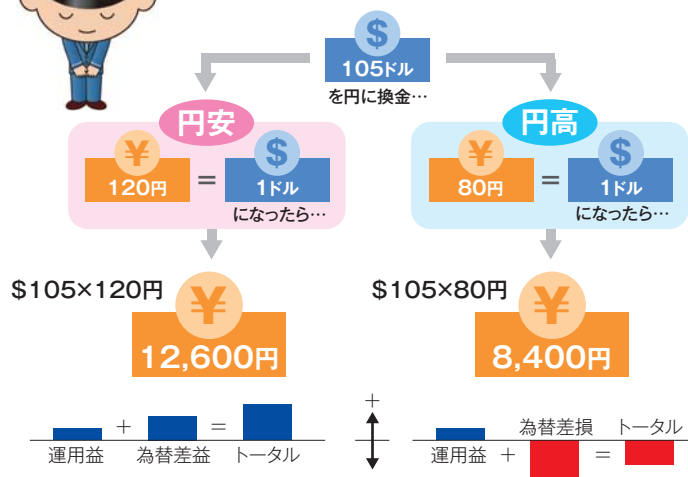
■海外の資産に投資するイメージ



海外の株式や債券への投資は魅力的だけど、為替変動リスクが気になる——。そんなお考えをお持ちの方はいらっしゃいませんか? 為替変動の影響を受けにくい「為替ヘッジ」についてご紹介します。



3 為替相場の変動により円ベースでの受取額が変わります



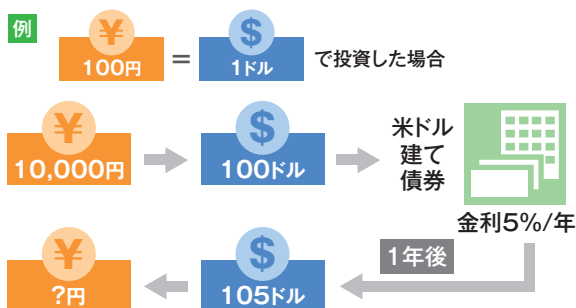
このように外貨建て資産の運用成績が同じ105ドルでも、為替が円安になれば、運用成績のプラスに加え、為替変動分のプラス(為替差益)が期待できます。

一方で為替が円高になった場合は、運用成績がプラスでも、為替変動分のマイナス(為替差損)を受け、トータルではマイナスになってしまう場合もあります。



2 米ドル建て資産で運用する場合を考えてみましょう

為替が1米ドル100円のときに米ドル建て海外債券(金利5%/年率)に10,000円投資した場合...





円高で、大きな損をしたくない! そこで円への「為替ヘッジ」

「為替ヘッジ」とは、将来の為替変動を回避*（ヘッジ）するために、将来の為替レートをあらかじめ固定しておくことです。

例 のケースで、「\$1=¥100」で為替ヘッジしておくと受取額は10,500円となり、ヘッジしなかったときに比べて運用成果の安定が期待できます。

右ページの例

$$\begin{aligned} & \text{1ドル} = 100\text{円} \quad \text{で固定すれば} \\ & 105\text{ドル} \times 100\text{円} = 10,500\text{円} \end{aligned}$$

※為替変動リスクを完全に排除できるものではありません。

※円への為替ヘッジを行う場合、「円高」時の為替差損を回避する代わりに「円安」時の為替差益も享受できません。

かわせへっじ
為替ヘッジ

¥ えん \$ ドル



為替変動リスクを回避する代わりに、為替ヘッジにはコストがかかります

金利（お金をふやす力）が異なる2国間の通貨の交換取引を予約するため、金利差を考慮する必要があります。金利が高い国の通貨を売って金利の低い国の通貨を買う場合には、金利差相当分が為替ヘッジコストとなります。

※上記の金利は理解を深めていただくために例示したものであり、実際の金利とは異なります。

例えば 為替ヘッジコストは2国間の金利差に相当

$$\begin{aligned} & \text{米国短期金利 } 5\% - \text{日本短期金利 } 1\% = \text{為替ヘッジコスト } 4\% \end{aligned}$$

この分だけ運用成績を押し下げる可能性があります



近年、為替ヘッジコストは低下しています!

流動性や資金確保などを安定させるため、株式や債券などの取引が世界の基軸通貨である「米ドル建て」で行われています。

その米国は現在、低金利政策をとっており、日本と米国の短期金利の差は縮小しています。つまり、米ドルから日本円への為替ヘッジコストは大きく低下しています。

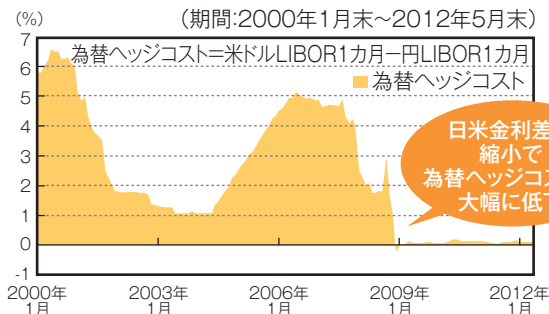
「為替ヘッジコストの推移」のグラフで確認できるように2000年や2006年当時に比べ、低コストで「為替ヘッジ」を活用できる環境にあるといえるのです。

為替変動による影響を気にせず、海外資産の運用益を期待して投資できる「為替ヘッジ」。八十二銀行では、為替ヘッジを活用して安定した運用成果をめざす投資信託をご用意しております。ぜひお近くの八十二銀行の担当者までご相談ください。

■為替ヘッジのコストが低下したことで、「ヘッジあり」ファンドの運用成績は安定的に推移しています

●為替ヘッジコスト*の推移

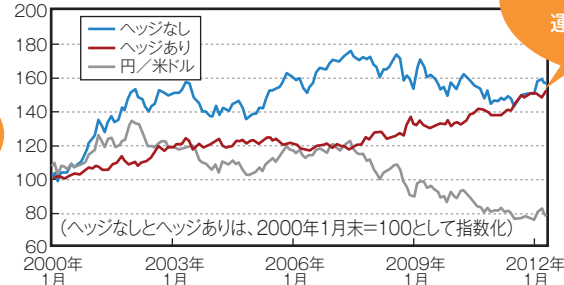
【例:米ドルから日本円に為替ヘッジを行った場合】



※為替ヘッジを行う通貨によって為替ヘッジコストは異なります。

●米国国債*のパフォーマンス推移

(ポイント)(円) (期間:2000年1月末~2012年5月末)



※米国国債:シティグループ米国債インデックス(円ベース)、(円ヘッジ、円ベース)

円高がすすんだ局面でも運用成績が安定

例えばこのファンド

三菱UFJ投信

国際機関債ファンド(円コース)【愛称】キックオフ

この商品の詳細および投資リスク・費用などについては本誌の裏表紙の同ファンド広告をご覧ください。



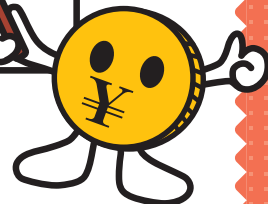
○米国国債(シティグループ米国債インデックス):シティグループ米国債インデックスとは、シティグループ・グローバル・マーケット・インクが開発した、米国国債の総合投資利回りを指数化した債券インデックスです。ヘッジなしは「円ベース」、ヘッジありは「円ヘッジ、円ベース」を使用しています。

○上記は過去の実績・状況であり、将来の運用状況・成果等を保証するものではありません。

出所:ブルームバーグ社のデータより三菱UFJ投信作成

インターネットで

べんり に投資信託



投資信託 書類の「電子交付サービス」取扱開始!!

八十二銀行は2012年9月から、「八十二の「電子交付サービス」」を取扱開始しました。活用のメリットと概要を紹介します。

八十二の「電子交付サービス」は、投資信託のお取引後および定期的に郵送などでお届けしている「取引報告書」などを、八十二インターネットバンキングの画面にて電子ファイル(PDF形式)でご覧いただくサービスです。

これまでは郵送でお送りしていましたが...

これからは
八十二(インターネットバンキング)
画面でご覧いただけます。



八十二の「電子交付サービス」をご利用いただくには

- あらかじめ八十二(インターネットバンキング)のご契約(無料)が必要です。
- 「電子交付サービス」はお申込完了日の翌営業日(お申込完了が15時以降または休業日の場合は翌々営業日)よりご利用いただけます。

■対象書類一覧

書類名	交付時期
取引報告書	購入・解約時
収益分配金のご案内	決算時
収益分配金再投資のご案内	決算時
償還金のご案内	償還時
取引残高報告書	四半期ごと
ご投資状況のお知らせ	四半期ごと
運用報告書	決算報告時
お取引店・口座変更のお知らせ	変更時
特定口座譲渡損益額のお知らせ	解約時
特定口座内保管上場株式等払出通知書	随時
八十二投信積立サービスのご案内	契約・変更時
その他ご案内書類	随時

■ご利用方法

八十二(インターネットバンキング)にログイン後、「電子交付サービス」メニューを選択すると、「電子ポスト」画面が表示され、交付された書類が閲覧できます。



新しい書類が「電子ポスト」画面に掲載されると、あらかじめご登録いただいたメールアドレス宛にお知らせします
「表示」ボタンを押し書類を閲覧

- 八十二(インターネットバンキング)を解約された場合は、「電子交付サービス」もあわせて契約終了となり、電子交付された書類は閲覧できなくなります。(解約日以降に作成された書類から自動的に、郵送による交付に切替させていただきます。)
- 詳細については、「八十二の電子交付サービス規定(利用規約)」をご覧ください。

■八十二の「電子交付サービス」のメリット

メリット1 パソコンでいつでもカクニ

郵送をお待ちいただくことなく、八十二(インターネットバンキング)の電子ポストで24時間*いつでもご覧いただけます。
※保守点検のため、日曜午前0時~午前6時の時間帯はサービスを停止いたします。

メリット2 書類の管理がカンタン・ベリ

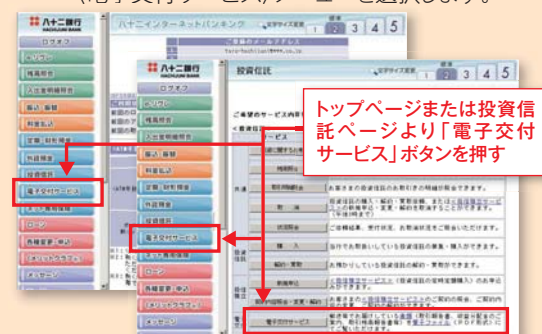
電子ファイルは5年間閲覧できます。また、必要に応じて保存・印刷もでき、書類を整理・保管する手間が省けます。

メリット3 ペーパーレスで環境にやさしい

紙資源の削減で地球環境保護につながります。

■八十二の「電子交付サービス」新規申込手順

八十二(インターネットバンキング)にログインし、「電子交付サービス」メニューを選択します。



トップページまたは投資信託ページより「電子交付サービス」ボタンを押す

電子交付サービスの利用開始にあたって

「八十二の電子交付サービス規定(利用規約)」の確認

新しい書類の掲載をお知らせする
電子メールアドレスをご登録

- 書類は電子ポストへの掲載日から5年間閲覧が可能です。
- 電子交付のお申込をされると、対象書類はすべて電子交付されます(一部の書類のみを電子交付に選択することはできません)。また、電子交付された書類は郵送されません。
- 今後、対象書類が追加されることがあります。

お問い合わせ・資料のご請求は八十二銀行のホームページ、または下記ダイヤルまでお気軽にどうぞ。

八十二銀行のホームページ▶ <http://www.82bank.co.jp/>

☎ 通話料無料 0120-82-8682

受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く)
音声ガイダンスにより操作してください。