

ほくぎん

# NISA セミナー

～将来に向けてのマネー&ライフプラン～



会場参加  
WEB配信  
無料

## 演題

1

NISAではじめる資産づくり  
- お得なNISA制度活用法 -

2

コツコツつみたて!賢いお金の育て方  
- たわらノーロード&未来の世界で積立投資 -

〈講師〉アセットマネジメントOne

## 会場 (申込必要)



富山

定員60名

6月1日(土)

14:00~16:00

ファボーレホール

(富山市婦中町下善田165-1  
フューチャーシティファボーレ内)

福井

定員30名

6月8日(土)

14:00~16:00

コミュニティ  
リゾートリライム  
カルチャーホール

(福井市開発5丁目1207)

石川

定員50名

6月15日(土)

14:00~16:00

石川県地場産業  
振興センター  
第7研修室(本館1階)

(金沢市鞍月2丁目1)

高岡

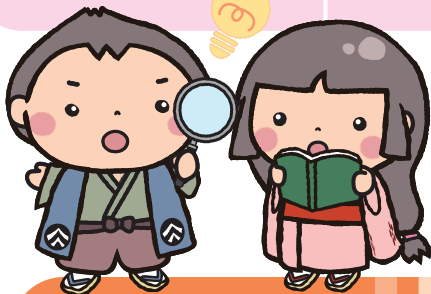
定員40名

6月22日(土)

14:00~16:00

高岡問屋センター  
エクール

201・202展示室兼会議室  
(高岡市問屋町65)



WEB配信 (申込不要)

- 会場指定駐車場へ駐車いただいた場合は駐車料金が無料となります。
- 無料駐車場が満車の場合はご容赦ください。

ホームページ・申込書よりお申し込みください。  
詳しくは裏面をご確認ください。



スマホ・パソコンなどで、いつでもお気軽に  
ご視聴いただけます。詳しい視聴方法については  
裏面をご確認ください。



配信期間:2024年6月24日(月)~7月31日(水)

〈ご注意ください〉◎WEB配信は会場セミナーの内容と同じものです。◎本セミナーを通じて金融商品取引契約の締結勧誘を行う場合がございます。  
◎投資信託に関する留意点を裏面に記載しておりますので必ずご確認ください。

本チラシの有効期限:2024年7月31日

お問い合わせ/お取引店 または北陸銀行リテール推進部 076-423-7111 (受付時間/平日9:00~17:00)まで

北陸銀行

## 会場参加 申込方法

FAX、ホームページなどでお申し込みいただけます。FAX  
または当店店舗へ以下の申込書をご記入の上、お持ちく  
ださい。(個人情報に関する利用目的にご同意のうえお申し込みください。)

お申込先  
FAX.076-421-4389

### ほくぎんNISAセミナー 申込書 (FAX・ご来店でお申込の場合)

参加日程  富山会場 6月1日(土)  福井会場 6月8日(土)  石川会場 6月15日(土)  高岡会場 6月22日(土)

お名前 フリガナ  
※同伴者がいらっしゃる場合は2名さま分連名で記入ください

日中連絡可能な  
お電話番号

ご住所 〒

お取引店

### ホームページからのお申込は以下のページよりお願いいたします

1 北陸銀行ホームページへアクセス  
<https://www.hokugin.co.jp>



2 お知らせの「セミナー・相談会情報」タブを開く



3 タイトルをクリック



#### 個人情報に関する利用目的

お客様からお預かりした個人情報は、本セミナーの運営・管理のために利用いたします。また、取扱商品・サービス等のご案内など、当店所定の利用目的で取り扱います。(当店の「個人情報保護方針」はホームページ[<https://www.hokugin.co.jp>]などでご確認ください。)

## WEB配信 視聴方法

スマホ・パソコンなどで、いつでも気軽にご視聴いただけます。[期間:2024.6/24~7/31]

#### ご注意事項

●インターネットの混雑状況・使用機器の状況等によってご覧いただけない場合がございます。また内容、配信期間等は予告なく変更する場合がございます。●視聴は無料ですがプロバイダ等との接続料や通信料はお客さまのご負担となります。●画面はパソコンでのイメージです。



1 北陸銀行のホームページから「ふやす・そなえる」を選択し、「投資信託」ボタンをクリック



2 投資信託のページから「オンラインセミナー」のバナーをクリック

こちらからも  
視聴OK!



《投資信託に関する留意点》●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。●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・債券等)等の価値(価格変動リスク)があります。○組み入れ有価証券(株式・債券等)等の発行者の信用状態の悪化によるリスク(信用リスク) 国債・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録見書および目録見書補完書面等をご確認ください。】●投資信託のお申込みにあたっては、当店所定の申込手数料がかかるほか、保有期間中には信託報酬がかかります。また一部ファンドには、換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれるものがあります。●お申込手数料は、お申込金額(1口あたりの基準価額×お申込口数)に対しての料率です。お支払総額は、お申込金額にお申込手数料額および手数料金額に係る消費税相当額を加えた金額です。●信託財産留保額は、基準価額に各ファンド所定の料率を乗じて計算されます。詳しくは各ファンドの目録見書および目録見書補完書面等をご確認ください。●一部のファンドには、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録見書および目録見書補完書面等をご確認ください。●お申込手数料・信託報酬等は銘柄によって異なり、またお客さまの負担となる手数料等の合計額は、お客さまの運用期間等によって異なるため、事前に表示することはできません。●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。●北陸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・運用を投信会社が行う商品です。●お申込みの際は、購入されるファンドの最新の目録見書および目録見書補完書面等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。目録見書等は北陸銀行の本支店等にご用意しております。

《NISA制度に関する留意点》●北陸銀行でのNISA口座(以下、「口座」といいます)対象商品は公募株式投資信託のみです。上場株式、上場投資信託(ETF)、不動産投資信託(REIT)等は取り扱っておりません。●口座で発生した譲渡損は、他の課税口座で発生した収益と損益通算できません。譲渡損はないものとされ、課税口座で発生した収益との損益通算や、確定申告による損失繰り延べはできません。●NISA制度では同一年において1人1口座に限り開設いただけますので、複数の金融機関に重複して申込することはできません。●一定の手続きのもとで、金融機関の変更が可能です。●金融機関の変更をおこない、複数の金融機関で口座を開いた場合でも、各年において1つの口座でしか公募株式投資信託等を購入することができません。また、口座内の公募株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年の非課税管理勘定(以下、「非課税投資枠」といいます。)\*で、すでに公募株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。\*非課税管理勘定とは、金融機関において、他の課税対象となる口座と区分するために口座内において設けられる勘定のことです。●口座は原則、特定口座としてご利用いただいている投資信託口座に追加して開設します。口座開設にはマイナンバーの告知が必要となります。●1年間の非課税投資額の上限額は成長投資枠が240万円、つみたて投資枠が120万円であり、両方の枠を使用することも可能です。●現在、課税口座で保有している公募株式投資信託等をNISA口座へ移管することはできません。●NISA制度を利用してご購入いただいた投資信託は無期限で保有することができ、いつでも解約することができます。(市場休業日を除きます。)\*非課税で保有できる限度額は1,800万円(うち成長投資枠1,200万円)であり、これを超過した非課税投資はできません。●分配金受取型の投資信託で、分配金が元本払戻金(特別分配金)になる場合、非課税のメリットはありません。●分配金再投資型の投資信託の場合、分配金の再投資は、「NISA優先(成長投資枠・つみたて投資枠)」として投資します。ただし、それぞれ非課税限度額を超過する場合は超過分は課税扱いとなります。また再投資の結果積立買付で限度額超過分となる部分は課税扱いとなります。●同一銘柄でNISA(一般NISA・ジュニアNISA・成長投資枠・つみたてNISA・つみたて投資枠)利用の投資信託を一部解約する場合は、先に取得したものから解約(売却)となります。●NISA(成長投資枠・つみたて投資枠)で保有する商品が解約すると、解約により非課税保有額が減少します。減少した分は、翌年以降、年間投資枠の範囲内で新たな商品の購入に利用することが可能です。●解約により非課税保有額が減少する額は、簿価であり時価ではありません。また翌年の年間投資枠の上限額が増えることはありません。●つみたて投資枠では、つみたて投資枠に係る積立契約(非課税累積投資契約)の締結に基づき定期かつ継続的な方法により公募株式投資信託を購入します。●つみたて投資枠では、つみたて投資枠に係る積立契約(非課税累積投資契約)により購入された公募株式投資信託等の概算値が原則として年1回通知されます。●つみたて投資枠では基準経過日(初めて特定累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日、および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日)から1年を経過する日までの間において住所、氏名を確認させていただきます。確認できない場合は特定累積投資勘定への受け入れができなくなります。●NISA制度に関する留意事項は2024年1月4日時点のものであり、今後変更される可能性もあります。