

2023 年 10 月 6 日

各 位

株式会社 北陸銀行
株式会社 北海道銀行

「投資信託口座開設キャンペーン」の実施について

ほくほくフィナンシャルグループの北陸銀行（頭取 中澤 宏）および北海道銀行（頭取 兼間 祐二）は、2023 年 9 月より「投資信託口座開設キャンペーン」を実施しておりますのでお知らせいたします。

本キャンペーンは、期間中に以下の対象お取引をいただいたお客さまに、もれなく現金をキャッシュバックするものです。この機会に、資産運用をご検討の多くのお客さまにご利用いただきますようお願いしております。

北陸銀行および北海道銀行では、今後とも幅広いお客さまの資産運用ニーズにお応えできるよう、商品・サービスの充実に取り組んでまいります。

記

<キャンペーン概要>

対象者	個人のお客さま
対象取引	期間中、対象取引①および②を行ったお客さま ① 投資信託口座の開設 ② 上記①を行ったお客さまのうち、以下 A、B いずれかの取引を行った場合 A. 投資信託一括購入…期間累計 10 万円以上一括購入 B. 積立投資信託契約…月額 5,000 円以上かつ契約期間 5 年以上の定時定額契約
景品内容	現金キャッシュバック ・「口座開設&お手続きアプリ」もしくは「ほくぎんダイレクト A」により投資信託口座を開設し、対象取引を行ったお客さま：現金 2,000 円 ・窓口等で投資信託口座を開設し、対象取引を行ったお客さま：現金 1,000 円
お申込み方法	各銀行の窓口もしくは非対面ツールよりお申込みください
景品進呈時期	2024 年 2 月末を目途に指定預金口座へ入金 注：キャッシュバック時期までに指定預金口座をご解約されている場合（相続手続きを含む）は、対象外となります

※実施期間は銀行ごとで異なりますので、各銀行のチラシおよびホームページをご確認ください。
※対象取引には諸条件がございます。詳細につきましては、次頁のチラシをご参照ください。

以 上

<本件に関するお問い合わせ先>

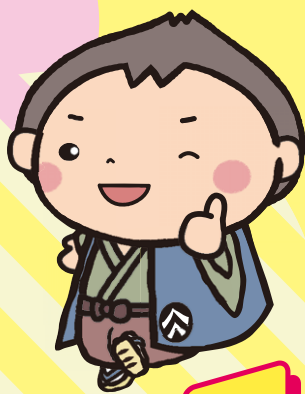
北陸銀行 リテール推進部 金融商品推進グループ TEL(076)423-7111



北陸銀行



北海道銀行



ほくぎんで! 投信スタート キャンペーン



口座開設期間 》2023.9月11日(月) - 12月15日(金)

投資信託購入期間 》2023.9月11日(月) - 12月29日(金)

○2023年12月15日(金)15時までに投資信託口座の開設が完了したお客さまが対象となります。
ただし、「口座開設&お手続きアプリ」での投資信託口座開設の場合に限り、
12月15日(金)までに申込操作が完了したお客さまも対象となります。



期間中に北陸銀行で
投資信託口座を新規開設し、投資信託をご購入・ご契約のお客さまへ!

最大
2,000円
キャッシュ
バック!

いずれかのコースで 現金1,000円 キャッシュバック!

まとめてコース

投資信託購入額の累計が
10万円以上
(期間中の積立型購入分を除く購入額の合算)

つみたてコース

月額5,000円以上、契約期間5年以上の
積立型投資信託を契約
(複数契約は合算。2024年1月分の引き落としを確認できない場合は対象外)



さらに! 北陸銀行「口座開設 & お手続きアプリ」もしくは
「ほくぎんダイレクトA」より投資信託口座開設をお申込みの方に
現金1,000円 キャッシュバック!



2024年1月から新しいNISA制度がスタートします。
投資信託口座作成時にはNISA口座の同時作成がおすすめです!

※投資信託口座とNISA口座の「口座開設&お手続きアプリ」からの開設手続きは裏面をご参照ください。

新しいNISA制度についてはこちら!



《NISA制度について》2024年1月から「新しいNISA」がスタートすることにより、つみたてNISAの非課税枠を利用した新規投資は2023年12月31日をもって終了します。つみたてNISAで2018年～2023年までに積立した保有口数は、制度が異なる「新しいNISA」へ移管できませんが、非課税期間20年間はそのまま保有し続けられます。詳細については金融庁ホームページ等にてご確認ください。○税務上の取り扱いについては2023年8月現在に基づきます。個別の税務などは税務署や専門家へおたずねください。

《キャンペーン留意点》○既に投資信託口座をお持ちのお客さまが、NISA口座またはつみたてNISA口座を新規で作成しても本キャンペーンの対象とはなりません。○まとめてコースの場合、期間中に対象となる購入履歴があれば、解約等で投資信託残高がない場合も本キャンペーンの対象となります。○つみたてコースでは、引落希望日の5営業日前の15時までにお申し込みください。○両コースとも2024年1月31日(水)15時時点で当行で投資信託口座が確認できない場合はキャッシュバック対象外となります。○キャッシュバックは投資信託決済口座へ2024年2月末を予定しています。○各種手続き、申込完了には時間を要する場合があるため、お取引開始前にキャンペーンが終了する場合がございますのでご了承ください。○投資信託の取引に関しては、裏面に記載の「投資信託に関する留意点」を必ずお読みください。○予告なく本チラシ内容を変更する場合がございます。○キャッシュバックは課税対象となる場合がございます。詳細は所轄税務署にご相談ください。

詳しくは北陸銀行の窓口へお問い合わせください。0120-237-420 平日/午前9時～午後5時(銀行休業日は除きます。)

裏面も必ずご覧ください



口座開設 & お手続きアプリでの投資信託口座・NISA口座の開設

1 開設口座のご確認

2 北陸銀行ポータルアプリ・ほくぎんダイレクトA登録
アプリ未登録の方はこちらから▶

3 「北陸銀行口座開設 & お手続きアプリ」をダウンロード

4 アプリでの開設手順 ※当行のキャッシュカード発行済普通預金をお持ちの方

新規
開設口座■投資信託口座
■NISA口座

※NISA口座はつみたてNISA口座を含みます。
※投資信託口座とNISA口座は同時開設可能です。
詳しくは開設手順でご確認ください。※NISA
口座のみの開設の場合は、キャンペーンの対象
外です。

口座開設
&
お手続き

iPhoneの方



Androidの方

※本アプリから開設された投資信託口座は「印
鑑レス投資信託口座」となり、「ほくぎんダイレ
クトA」を利用したお取引(購入・解約、積立型投
資信託(新規購入、購入停止、積立金額変更)、
各種照会)のみ可能です。※本アプリについて
詳しくはホームページ等でご確認ください。

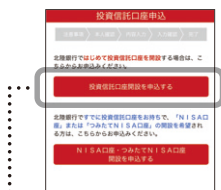
アプリ起動



該当の項目を選択

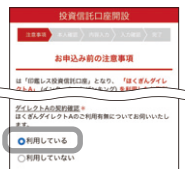
必要事項入力など

口座選択



●はじめて投資信託口座
開設の場合はこちら(NISA
開設同時可)

ご注意ください!
投資信託口座開設の方は
こちらの画面がです。



●ほくぎんダイレクトA・北陸銀行ポ
ータルアプリをご利用登録済の場合は
「利用している」を選択してください。

●画面に従い操作願います。運転免許
証、マイナンバーカード(通知カード)、
をご用意ください。



●いずれかを選択します。



北陸銀行ポータルアプリでの投資信託購入方法

※「設定について」以降は
ほくぎんダイレクトAでも同じ手順です

アプリ起動



設定について

購入・口座確認について

アプリTOPから
投資信託画面へ!

●北陸銀行ポータルアプリをス
マホにダウンロードいただきご
利用登録されると自動的にほくぎん
ダイレクトAも登録となります。

●すでにダイレクトAを登録済み
の方は、ダイレクトAの代表口座
でアプリにご利用登録する必要
がございません。

◎投資信託決済口座は、北陸銀行ポ
ータルアプリ、ほくぎんダイレクトAの代表口座
もしくは関連口座として登録が必要です。
登録から2日後に投資信託の購入が可能
です。

◎業務利用設定変更で「投資信託」を「利
用する」に変更が必要です。

購入方法の
詳細はこちら▶

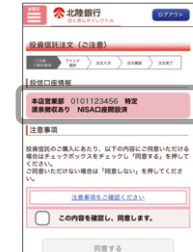


●設定後取引メニュー
へ移動。



●一括購入の場合
●積立購入の場合

●購入画面などで口座
確認可能。



●口座開設 & お手続きアプリで作成できない方はお手数ですが窓口にて作成ください。●つみたてNISAとNISA間の変更は窓口でのみ可能です。●「印鑑レス口座」をご利用のお客さまが店頭でのお取引をご希望される場合は、お近くの北陸銀行にてお取引印の届出の後、取引が可能となります。●ほくぎんダイレクトAは普通預金口座(キャッシュカード発行済み)をお持ちの日本国内在住の個人のお客さまがご利用いただけます。●各アプリ・ダイレクトAのサービス利用料は無料ですが、各サービスのご利用にあたっては、別途当行所定の手数料が必要となる場合があります。またプロバイダの接続料・通信料などはお客さまのご負担となります。●各アプリのご利用対象等、詳細についてはアプリ内の説明・注意事項をお読みください。●画面はイメージです。

【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、そ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および目論見書補完書面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、当行所定の申込手数料がかかります。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●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論見書および目論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等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自分で判断ください。目論見書等は北陸銀行の支店等にご用意しております。

【NISA制度(NISA・つみたてNISA)に関する留意点】●北陸銀行でのNISA、つみたて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つの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し込むことはできません。●一定の手続きのもとで金融機関の変更が可能です。金融機関の変更を行い、複数の金融機関で口座を開設した場合でも、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分の非課税管理勘定(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。●万一重複して申し込まれた場合には、最も希望する金融機関ではない金融機関に口座が開設されることもあり、その場合でも金融機関を変更することはできません。また口座開設が大幅に遅れる可能性もあります。口座は原則、特定口座としてご利用いただいている投信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年間非課税投資枠の上限はNISAが120万円、つみたてNISAが40万円であり、一度使用すると、たとえ解約しても再利用することはできません。●現在、課税口座で保有している公募株式投資信託等をNISA、つみたてNISA口座へ移管することはできません。●NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年に両方の適用は受けられません。暦年単位で変更することは可能です。●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。●NISA制度に関する留意事項は2023年8月末時点のものであり、2024年からNISA制度が変更されます。