

2024年5月31日

各位

株式会社 北陸銀行

「ほくぎん投資信託サマーキャンペーン」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）は、2024年6月3日（月）より「ほくぎん投資信託サマーキャンペーン」を実施いたします。

本キャンペーンは、期間中に下記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。

当行では、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>

実施期間	2024年6月3日（月）～9月30日（月）
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年以上の積立型投資信託を契約
景品内容	現金キャッシュバック キャッシュバック金額は投資信託口座の開設方法によって異なります ・北陸銀行のアプリ等*でお申込みされたお客さま：現金2,000円 ・窓口にてお申込みされたお客さま：現金1,000円
お申込み方法	北陸銀行のアプリもしくは窓口よりお申込みください
景品進呈時期	2024年10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

※「北陸銀行お手続きアプリ」「北陸銀行ポータルアプリ」「ほくぎんダイレクトA」より投資信託口座を開設いただくことが可能です。

※ 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

ほく
ぎん

投資信託 サマーキャンペーン

《キャンペーン期間》

2024.6月3日月 - 9月30日月

2024年9月30日(月)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です。



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9月分の引き落としを確認できない場合は対象外)



さらに! 「ほくぎんダイレクトA」より投資信託口座開設をお申し込みの方に
現金1,000円 キャッシュバック!



2024年1月、NISA制度が新しくなりました!

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!

※「北陸銀行お手続きアプリ」からの投資信託口座とNISA口座の開設手続きについては裏面をご参照ください。

NISA制度についてはこちら!



《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は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、解約等を行った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時までに申し込みください。○両コースとも2024年9月30日(月)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2024年10月末を予定として投資信託決済口座へご入金します。○各種手続き、申込完了には時間を要する場合がありますため、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。○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

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

※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。

北陸銀行
お手続き
アプリ

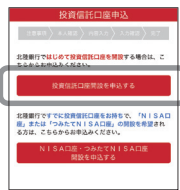


※本アプリから開設された投資信託口座は「印鑑レス投資信託口座」となり、「ほくぎんダイレクトA」を利用したお取引（購入・解約・積立型投資信託（新規購入、購入停止、積立金額変更）、各種照会）のみ可能です。※本アプリについて詳しくはホームページ等でご確認ください。

アプリ起動

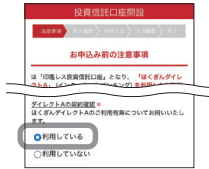


該当の項目を選択



●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)

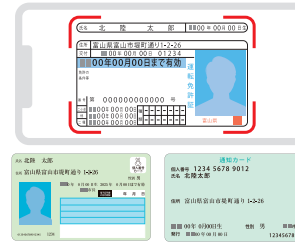
ご注意ください!
投資信託口座開設の方は
こちらの画面がです。



●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。

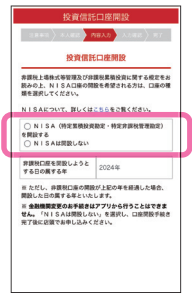
必要事項入力など

●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。



口座選択

●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



アプリTOPから ほくぎんダイレクトA 投資信託画面へらくらく連携!

●北陸銀行ポータルアプリをご利用登録いただくと自動的にほくぎんダイレクトAも登録されます。●すでにほくぎんダイレクトAをご利用中の方は、北陸銀行ポータルアプリの初回登録時にほくぎんダイレクトAの代表口座をご登録ください。

設定について

●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▶



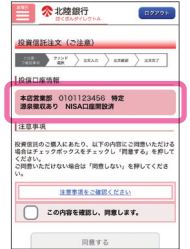
購入・口座確認について

●取引メニューから購入ページへ進めます。



●まとめてコースの場合
●つみたてコースの場合

●購入画面などで口座をご確認いただけます。



●北陸銀行を初めてご利用いただく方は、北陸銀行ポータルアプリから普通預金口座・投資信託口座・NISA口座をまとめて開設いただけます。●アプリで各口座を作成できない方はお手数ですが窓口にてお手続きください。●お手続きが完了した場合でも、当行の総合的判断により口座開設に応じられない場合がございます。●「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に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。またプロバイダとの接続料・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)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)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)に対しての比率です。お申込金額は、お申込金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利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。●一部ファンドには、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・運用を投資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。目論見書等は北陸銀行の本支店等にて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。●NISA制度を利用し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ます。●NISA制度を利用しご購入いただいた投資信託は、NISA制度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)による場合、NISA制度の特典は適用されません。●分配金再投資型の投資信託の場合、分配金は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、先に取得したものを解約(売却)になります。●NISA(成長投資枠・つみたて投資枠)で保有する商品を解約すると、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、簿面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(非課税累積投資契約)の締結に基づき定期かつ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(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信託報酬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制度を設けた日から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)から1年を経過する日までの間に住所、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制度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。