

2023 年 1 月 23 日

各 位

株式会社 北日本銀行

「インターネットではじめよう！資産形成キャンペーン」実施のお知らせ

株式会社北日本銀行（頭取：石塚 恭路）では、インターネット投資信託サービスの開始に伴い、1 月 23 日（月）より「資産形成キャンペーン」を下記のとおり実施いたします。

記

- 1.名称 「インターネットではじめよう！資産形成キャンペーン」
- 2.期間 2023 年 1 月 23 日（月）～5 月 31 日（水）
- 3.概要 期間中、インターネット投資信託サービスを利用して以下の対象コースをご契約のお客さま全員に現金プレゼントをいたします。

対象取引	内容	金額
①投資信託	投資信託を 10 万円以上ご契約の方 ※ノーロードファンド（購入手数料がかからない投資信託）および積立型投資信託は除きます。	1,000 円
②積立型投資信託	「積立型投資信託」を毎月 5,000 円以上でご契約の方 ※つみたて NISA 含む。 ※積立期間指定の無いものが対象となります。 ※2023 年 7 月 5 日までの間に引落としが確認できた方が対象となります。	1,000 円
③「投資信託口座」開設	ホームページから「投資信託口座」を開設し、上記①または②に該当する方 ※期間中に投資信託または積立型投資信託を契約した方が対象となります。	+500 円
④「NISA 口座」開設	ホームページから「NISA 口座」を開設し、上記①または②に該当する方 ※期間中に NISA 口座で投資信託を契約した方が対象となります。 ※金融機関変更による口座開設は対象外となります。	+500 円

- 4.その他 キャンペーンの詳しい内容とご留意点につきましては別紙パンフレットをご覧ください。
以上

[本件に関するお問い合わせ先]

営業統括部リテール業務グループ（担当：池田・山本・吉田）
TEL：070-8696-0297

インターネットではじめよう！

資産形成キャンペーン

2023年1月23日(月)～5月31日(水)

キャンペーンおよび
インターネット投資信託に
ついてはこちら



対象の方全員に現金プレゼント！

最大

3,000円！

① 投資信託

期間中、インターネット投資信託サービスを利用して、投資信託を10万円以上ご契約の方

1,000円

※ノーロードファンド(購入手数料がかからない投資信託)および積立型投資信託は除きます。

② 積立型投資信託

期間中、インターネット投資信託サービスを利用して、積立型投資信託を毎月5,000円以上でご契約の方

1,000円

※つみたてNISA含む。※積立期間指定の無いものが対象となります。※2023年7月5日までの間に引落としが確認できた方が対象となります。

③ ホームページから『投資信託口座』を開設し、上記①または②に該当する方

+ 500円

※期間中に投資信託または積立型投資信託を契約した方が対象となります。

④ ホームページから『NISA口座』を開設し、上記①または②に該当する方

+ 500円

※期間中にNISA口座で投資信託を契約した方が対象となります。※金融機関変更による口座開設は対象外となります。

※キャンペーンに関するご留意事項については裏面をご覧ください。



北日本銀行

2023年1月23日現在



インターネットで
はじめよう！

資産形成キャンペーン

2023年1月23日(月)～5月31日(水)

《インターネット投資信託》サービス 3つのポイント



ポイント1 来店不要

24時間365日いつでもお取引が可能！

※サービス内容と利用時間等、詳しくはホームページ・店頭でご確認ください。
※システムメンテナンスのため、サービスを停止する日・時間帯がございます。



ポイント2 スマホ・PCで

簡単に売買取引・各種照会が可能！



ポイント3 購入時手数料 30%OFF

投資信託の購入時手数料が店頭より30%OFF

※ノーロードファンドおよび積立型投資信託は除きます。
※サービス利用料は無料です。



キャンペーンに関するご留意事項

●現金プレゼントは、2023年8月中(予定)に、投資信託指定預金口座(普通預金口座)へご入金させていただきます。●投資信託、積立型投資信託については、各項目につきお一人さま1,000円を上限とさせていただきます。●投資信託の一括購入のお申込みは2023年5月31日14時まで、積立型投資信託のお申込みは2023年5月31日15時までにお手続きを完了していただく必要があります。●投資信託指定預金口座(普通預金口座)が解約されていた場合、現金プレゼントの対象外とさせていただきます。●プレゼントの権利は、ご本人さま以外へ譲渡できません。●「積立型投資信託」はご契約後、2023年7月5日までの間に引落しを確認できたお客さまを対象とさせていただきます。●NISA口座開設は、お申込み後、当行から税務署へ申請・確認を経て開設となるため、お時間をいただく場合がございます。あらかじめご了承ください。●不測の事態が生じた場合、お客さまへ通知することなくキャンペーンを中止・変更する場合があります。この中断により生じた損害については、当行は一切責任を負いかねます。●本企画と当行が実施するその他のキャンペーンとの重複適用ができない場合がございます。●各種商品の説明書をホームページ、店頭にてご用意しております。詳しくは当行ホームページまたは当行本支店窓口にてご確認ください。

インターネット投資信託についてのご留意事項

●インターネット投資信託サービスは、個人のお客さま向けのサービスです。●本サービスをご利用いただくには、事前に利用申込が必要となります。●本サービスをお申込みの際は、投資信託取引における各種報告書等を「書面での交付(郵送)」に代えて「電子書面での交付」とし、インターネットで閲覧することができる「電子交付サービス」も同時にお申込みいただきます。なお、本サービス対象外の帳票については、お申込み後も「書面での交付(郵送)」となります。

投資信託のご留意事項

●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、組入れ有価証券等の値動きにより変動するため、お受取金額が投資元本を割り込むリスクがあります。外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動により基準価額が変動するため、投資元本を割り込むリスクがあります。これらに伴うリスクは、お客さまご自身がご負担することになります。●投資信託は預金保険の対象ではありません。●当行でご購入いただく投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●当行は販売会社であり、設定・運用は運用会社が行います。●投資信託は購入・運用・解約時に所定の手数料【購入時手数料(購入金額に対して最大3.3%(税込))、信託報酬(信託財産の純資産総額に対して最大年率2.42%(税込)※一部のファンドについては、運用成果等に応じて成功報酬をご負担いただく場合があります。)、信託財産留保額(基準価額に対して最大0.5%)】およびその他の費用【運用状況等により変動し、事前に利率、上限額を示すことができません。】がかかります。●投資信託をご購入の際は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)および一体となっている目論見書補完書面を必ずお読みいただき、内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。

NISA口座(一般NISA、つみたてNISA)共通のご留意事項

●同一年において、一般NISAとつみたてNISAのいずれか一つを選択する必要があります。●すべての金融機関を通じて、同一年にお1人さま1口座に限り利用することができます。●特定預り、一般預りで保有している公募株式投資信託をNISA預り(一般NISA・つみたてNISAにおける非課税預り)に移管することはできません。●NISA預りとして保有している公募株式投資信託をNISA預りのまま、他社に移管することはできません。●NISA預りを売却した場合の非課税枠の再利用はできません。また、非課税枠の残額は翌年以降へ繰り越すことはできません。●NISA預りに係る分配金や売却損益と、特定預り、一般預りとの損益通算はできません。また、NISA預りの売却損は税務上ないものとみなされ、繰越控除はできません。●NISA預りから払い出された公募株式投資信託の取得価額は、払出日の時価となります。●NISA預りとして保有している公募株式投資信託の分配金は非課税となります。また、分配金(普通分配金)の支払を受けた場合は、当該分配金による再投資を行えば、その分について非課税枠を利用することとなります。●投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)は、NISA預りでの保有であるかどうかにかかわらず非課税であるため、NISA預りにおける非課税のメリットは享受できません。●お客さまのご住所・お名前・お取引店が変更となる場合または国外に出国する場合等は、所定の書類をご提出していただく必要があります。

一般NISA特有のご留意事項

●一般NISAの非課税投資枠は年間120万円になります。●当行が一般NISAで取扱う金融商品は、公募株式投資信託に限りです。

つみたてNISA特有のご留意事項

●つみたてNISAとNISAは選択制であり、同一年に両方を利用することはできませんが、1年単位で変更することが可能です。●つみたてNISAのご利用にあたっては、積立契約(累積投資契約)の締結が必要となります。また投資方法は、同契約に基づき積立投資に限られます。●つみたてNISAで保有する公募株式投資信託は、異なる年のNISAおよびつみたてNISAに移管することはできません。●つみたてNISAで保有する公募株式投資信託について、北日本銀行から信託報酬等の概算値を原則年1回通知します。●つみたてNISAを選択された場合、選択した年から10年後、および以後5年ごとに、お名前・ご住所の確認を行います。お名前・ご住所の確認の確認ができない場合、つみたてNISAでの新たな投資はできません。●つみたてNISAによる公募株式投資信託のお取引については、販売および解約に係る手数料、並びに取引口座の管理、維持等に係る口座管理料はいただいております。

