

KITAGIN NEWS RELEASE 2023

2023 年 6 月 13 日

各 位

株式会社 北日本銀行

「NISA で未来を HAPPY に！スマイル NISA 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、6 月 19 日（月）より「NISA で未来を HAPPY に！スマイル NISA キャンペーン」を下記のとおり実施いたします。

記

1. 期間 2023 年 6 月 19 日（月）～2023 年 9 月 29 日（金）

2. 概要 以下の対象コースをご契約のお客さまに現金をプレゼントいたします。

対象コース	内容	特典
はじめての NISA コース	① <u>キャンペーン期間中に、NISA 口座を開設</u> (一般 NISA またはつみたて NISA) ②NISA 口座を利用して、 <u>投資信託を合計 10 万円以上ご購入、</u> または <u>積立型投資信託を月 5,000 円以上ご契約</u> ※ノーロードファンド（購入手数料がかからない投資信託） を含む全ファンドが 対象 となります。	①と②の条件クリア した方全員に、 【現金 2,000 円】 さらに、 抽選で 200 名様に 【現金 5,000 円】
資産形成応援 コース	当行で <u>開設済みの NISA 口座</u> （2023 年 6 月 18 日時点）、 または課税口座を利用して、 <u>投資信託を合計 10 万円以上ご購入、</u> または <u>積立型投資信託を月 5,000 円以上ご契約</u> ※ノーロードファンド（購入手数料がかからない投資信託） は 対象外 となります。	対象の方全員に、 【現金 1,000 円】

※ 積立型投資信託は、積立期間の指定がなく、2023 年 12 月 5 日時点で 2 回以上の引落しが確認できた方が対象となります。

※ 2 つのコースに該当する場合は、「はじめての NISA コース」のみ対象となります。

※ 現金プレゼントは、2024 年 1 月中（予定）に投資信託指定預金口座（普通預金口座）へ入金いたします。

※ 「はじめての NISA コース」の抽選権は取引金額・回数に関わらず、お 1 人さま 1 口となります。

3. 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】

ライフサポート部（担当：池田・山本・吉田）
TEL：070-8696-0297

NISAで未来をHAPPYに!

スマイルNISA

キャンペーン

2023年6月19日(月)～9月29日(金)

はじめての
NISA
コース

- 1 キャンペーン期間中に、NISA口座を開設
(一般NISAまたはつみたてNISA)
- 2 NISA口座を利用して、投資信託を合計10万円以上ご購入
または 積立型投資信託を月5,000円以上ご契約

①と②の条件クリアで▶

もれなく

現金 **2,000円**

プレゼント!

さらに!

「はじめてのNISAコース」に該当の方の中から

抽選で200名様に

現金 **5,000円**

プレゼント!

※ノーロードファンド(購入手数料がかからない投資信託)を含む全ファンドが対象となります。

※積立型投資信託は、積立期間の指定がなく、2023年12月5日時点で2回以上の引落としが確認できた方が対象となります。

資産形成
応援
コース

当行で開設済みのNISA口座(2023年6月18日時点)、
または課税口座でご購入の方はこちら

投資信託を合計10万円以上ご購入 または
積立型投資信託を月5,000円以上ご契約

もれなく

現金 **1,000円**

プレゼント!

※ノーロードファンド(購入手数料がかからない投資信託)は対象外となります。

※積立型投資信託は、積立期間の指定がなく、2023年12月5日時点で2回以上の引落としが確認できた方が対象となります。

上記2つのコースに該当する場合は、「はじめてのNISAコース」のみ対象となります。

キャンペーンに関するご留意事項 ●18歳以上の個人のお客さまを対象とし、ジュニアNISAは対象外となります。●店頭または「インターネット投資信託」のどちらからお申込みした場合でも対象となります。●投資信託のお申込みは、2023年9月29日当日扱いの申込受付時限(店頭は14:30、インターネット投資信託は一括購入:14:00/積立型投資信託:15:00)までにお手続きを完了していただく必要があります。●現金プレゼントは、2024年1月中(予定)に投資信託指定預金口座(普通預金口座)へ入金いたします。また、「はじめてのNISAコース」の当選連絡は、入金をもって代えさせていただきます。●現金プレゼントは、取引金額・回数に関わらず、お1人さま1回限りとなります。●「はじめてのNISAコース」の抽選権は、取引金額・回数に関わらず、お1人さま1口となります。●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、ご本人様以外へ譲渡できません。

【NISA口座開設】: ●2023年9月29日までに口座開設手続きを完了し、税務署の審査で承認となった方が対象となります。他金融機関で開設済み等の理由により非承認となった場合は対象外とさせていただきます。●NISA口座を開設する際は、マイナンバーの届け出が必要です。●金融機関変更によるNISA口座開設の場合は、窓口での手続きが必要となります。手続きが完了するまで時間がかかるため、早めの手続きをお願いします。

●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店頭、ホームページにてご用意しております。詳しくは当行本支店窓口または当行ホームページにてご確認ください。



北日本銀行

(2023年6月19日現在)



NISAで未来を
HAPPYに!



スマイルNISA キャンペーン

2023年
6月19日(月)～9月29日(金)



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。これらは当行本支店等にご用意しています。

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、同一年以内にお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普通分配金は非課税となります。なお、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。●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。●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。

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けます。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。

○商号等/株式会社北日本銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第14号 ○加入協会/日本証券業協会

同時開催中!

夢までの距離が見える、お金管理アプリ

くわしくはこちら▼

Wallet+

北日本銀行公式アプリ【ウォレットプラス】



明細照会



目的預金



ポイントサービス



資産運用



新規登録キャンペーン

キャンペーン期間: 2023年3月28日(火)～9月29日(金)

当行の口座を

登録した

先着5万名様に

※50,000名に達し次第
締め切らせていただきます。

5000円

相当の my myCoin プレゼント!



先着
50,000名様

- 本キャンペーンは北日本銀行が主催するキャンペーンです。北日本銀行以外の銀行口座を登録した場合、本キャンペーンは適用されません。
- 本キャンペーンは、自動エントリーになります。キャンペーンへの応募は不要です。
- myCoinとは、Wallet+内で貯めたり、使ったりできるポイントサービスです。貯まったmyCoinは、口座へのキャッシュバックや他社ポイントへ交換することができます。
- 詳しくは当行ホームページをご覧ください。