

KITAGIN NEWS RELEASE 2024

2024 年 3 月 14 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（第 3 弾）」実施のお知らせ

株式会社北日本銀行（頭取：石塚 恭路）では、3 月 18 日（月）より「NISA で未来を HAPPY に！スマイル NISA キャンペーン（第 3 弾）」を下記のとおり実施いたします。

記

1. 期間 2024 年 3 月 18 日（月）～2024 年 9 月 30 日（月）

2. 概要 期間中、下記の特典①～④に該当するお客さまに現金をプレゼントいたします。

	条件	特典
特典①	NISA 口座を新規開設	【現金 1,000 円】
特典②	NISA 口座を利用して、 <u>積立型投資信託を月 5,000 円以上</u> ご契約 ※2024 年 11 月 5 日時点で契約が継続しており、1 回以上の <u>引落とし</u> が確認できた方が対象	【現金 1,000 円】
特典③	NISA 口座を利用して、投資信託を合計 20 万円以上ご購入	【現金 1,000 円】
特典④	ご家族やお友達をご紹介いただき、紹介を受けた方が期間中 に NISA 口座を新規開設 ※パンフレット裏面の「ご紹介特典お申込書」の提出が必要 ※紹介元のお客さまが、2024 年 9 月末時点で当行金融資産（普 通預金・定期預金等含む）が 50,000 円以上あることが条件	紹介元のお客さまへ 紹介 1 名につき 【現金 1,000 円】 （紹介は最大 5 名まで）

※特典②・③については、全ファンドを対象とし、既に当行で NISA 口座をお持ちの方も対象となります。

※現金プレゼントは、2024 年 12 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。

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）TEL：070-8696-0297



北日本銀行

〒020-8666 岩手県盛岡市中央通 1-6-7
TEL：019-653-1111（代表） <https://www.kitagin.co.jp/>

スマイル NISA キャン ペーン

第3弾

キャンペーン期間 2024.3/18(月) ▶ 2024.9/30(月)

NISAで未来をHAPPYに!!



／ 期間中、対象のお取引でもれなく現金プレゼント! ／

特典1

NISA口座を新規開設で

現金 **1,000円** プレゼント!

特典2

NISA口座を利用して、
積立型投資信託を月5,000円以上お申込み

現金 **1,000円** プレゼント!

※ノーロードファンド含む全ファンド対象 ※既に当行でNISA口座をお持ちの方も対象
※2024年11月5日時点で契約が継続していて、1回以上引落しが確認できた方が対象

特典3

NISA口座を利用して、
投資信託を合計20万円以上の一括購入

現金 **1,000円** プレゼント!

※ノーロードファンド含む全ファンド対象 ※既に当行でNISA口座をお持ちの方も対象

特典4

ご家族やお友達をご紹介いただき、
紹介を受けた方が期間中にNISA口座を
開設すると、紹介元のお客さまへ

紹介1名につき

現金 **1,000円**

最大 現金 **5,000円**
プレゼント!

※紹介元のお客さまが当行に投資信託口座を保有しており、
2024年9月30日時点で当行に金融資産(普通預金・定期預金等
含む)が50,000円以上あることが条件
※紹介は最大5名まで(上限:5,000円) ご家族もOK!

裏面の紹介シートにご記入の上、
店舗へお持ちください。

【キャンペーンに関するご留意事項】

●2024年1月1日時点で18歳以上の個人のお客さまが対象となります。●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いただいた場合でも対象となります。●投資信託のお申込み(積立契約・一括購入)は、2024年9月30日までに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12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。●特典2・特典3の現金プレゼントは、取引金額・回数にかかわらず、お1人さま1回限りとなります。●特典4の現金プレゼントは、2024年9月30日までに「ご紹介特典お申込書」を窓口へ提出していただいた方が対象となります。ただし、提出いただいた内容等に相違等があった場合は、現金プレゼントの対象外とさせていただきます。●特典4の「ご紹介特典お申込書」をご提出いただいた場合、紹介を受けた方が口座開設されたかどうか紹介元のお客さまがわかることをご了承ください。●現金プレゼント入金日前に、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、当該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譲渡できません。

【NISA口座開設】●2024年9月30日までに口座開設手続きを完了された方が対象となります。ただし、税務署の審査で、他金融機関においてNISA口座を既に開設済等の理由により、NISA口座の開設が承認されなかった場合は、現金プレゼントの対象外とさせていただきます。●金融機関変更によるNISA口座の開設の場合は、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。●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。

●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・延長する場合があります。キャンペーンの中止・変更・延長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。●本キャンペーン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。

WEB投信各種申込サービスはこちらから //

投信口座開設・NISA口座開設は
WEBからがカンタン・便利です!



セミナー動画はこちらから //

新しいNISA制度のポイントや
活用法に
関する **セミナー動画** をご覧いただけます。



きたぎん

検索



北日本銀行

www.kitagin.co.jp

(2024年3月18日現在)

投資信託のご留意事項

●投資信託は預金ではありません。また、投資信託は預金保険の対象ではありません。●北日本銀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。●投資信託の取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定（いわゆるクーリング・オフ）の適用はありません。●投資信託は元本、利回りおよび分配金が保証されている商品ではありません。●投資した資産の価値の減少を含むリスクは、投資信託をご購入のお客さまが負うことになります。外貨建て資産に投資するものは、為替相場の変動により資産価値が減少するリスクもあります。●北日本銀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は北日本銀行本店等にご用意しています。●投資信託は、購入・運用・解約時に所定の手数料等がかかります。【購入時手数料】購入金額に対して、最大3.3%（税込）【運用管理費用（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%【その他の費用】信託財産に関する租税、監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料、外貨建資産の保管費用、信託事務の諸費用等が信託財産中から差し引かれます。これらの費用は運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。その他詳細は各ファンドの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ご確認ください。

2024年以降のNISA制度に関するご留意事項

●日本にお住まいの18歳以上の方（NISAをご利用になる年の1月1日現在で18歳以上の方）が対象です。●すべての金融機関を通じて、同一年内にお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（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。●非課税保有限度額は、成長投資枠とつみたて投資枠を合わせて1,800万円（うち成長投資枠1,200万円）ですが、NISA預りを売却した場合、売却した預りが費消していた非課税保有限度額の分だけ減少し、その翌年以降の年間投資枠の範囲内で再利用できます。●NISA預りに係る分配金等や売却損益と、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。

成長投資枠特有のご留意事項

●成長投資枠の年間投資枠は240万円です。●当行が成長投資枠で取扱う金融商品は公募株式投資信託に限ります。なお、デリバティブ取引を用いた一定の投資信託、信託期間20年未満または毎月分配金型の投資信託を除きます。

つみたて投資枠特有のご留意事項

●つみたて投資枠の年間投資枠は120万円です。●当行がつみたて投資枠で取扱う金融商品は、当行で選定した、法令等の要件を満たす公募株式投資信託に限ります。●つみたて投資枠のご利用には、つみたて投資枠に係る積立契約（累積投資契約）を締結いただく必要があります。この契約に基づき、定期かつ継続的な方法で買付が行われます。●つみたて投資枠で買付けた投資信託について、原則として年1回、信託報酬等の概算値を通知いたします。●法令により、当行は、つみたて投資枠の勘定を設けた日から10年を経過した日及び同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日における、お客さまのお名前・ご住所について確認させていただきます。確認ができない場合は、新たに買付けた金融商品をNISA口座へ受入れることができなくなります。

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、事前に利用申込みが必要となります。●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。

○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

特典4の申請はこちらの
お申込書をご利用ください。

スマイルNISAキャンペーン（第3弾）ご紹介特典お申込書

枠内をすべてご記入のうえ、「紹介を受けたお客さま」が紹介シートを店舗へお持ちください。

紹介元のお客さま	
フリガナ	
名前	
電話番号	()
生年月日	西暦 年 月 日

※本シートをもって「紹介元のお客さま」「紹介を受けたお客さま」とともに紹介へご同意いただいているものとさせていただきます。

※ご記入いただいた個人情報は、特典の付与および、今後のサービス向上に使用させていただきます。
※この申込書をご提出いただいた場合、口座開設されたことを紹介元のお客さまがわかることをご了承ください。

紹介を受けたお客さま	
フリガナ	
名前	
電話番号	()
生年月日	西暦 年 月 日
投信口座番号	店番 () 投信口座番号 ()
紹介元のお客さまとの関係	☐ 家族・親族 ☐ 友人・知人 ☐ 職場 ☐ その他 ()

銀行使用欄

支店名

紹介元のお客さま

店番	顧客番号

紹介を受けたお客さま

店番	顧客番号

受付者

営業店確認欄
