

2023年2月13日

各位

株式会社北洋銀行

「2023年はNISA年～NISAで跳ねようキャンペーン～」を実施します

北洋銀行は、2023年2月13日(月)【NISAの日^{※1}】より下記のとおり「2023年はNISA年～NISAで跳ねようキャンペーン～」を実施いたします。

本キャンペーンでは、期間中に「メールオーダーサービス^{※2}」にて投資信託口座およびNISA口座のお申込みをしていただき、所定の条件を満たしていただいたお客さまに、デジタルギフト(200円分)をプレゼントいたします。

将来に向けた資産形成・資産運用をお考えいただくきっかけとして、ぜひこの機会にご検討ください。

北洋銀行は、お客さま本位を徹底し、多様化する資産運用ニーズに的確に対応するとともに、サービスの向上に努めてまいります。

※1 NPO 法人 確定拠出年金教育協会が2月13日をNISAの日と制定しています。

※2 投資信託口座およびNISA口座のお申込みを「WEB+郵送」で完結するサービスのことをいい、当行で普通預金口座をお持ちの18歳以上75歳未満のお客さまがご利用いただけます。

記

<キャンペーン概要>

期 間	2023年2月13日(月)～5月31日(水)
対象となる お 客 さま	期間中にメールオーダーサービスで投資信託口座およびNISA口座をお申込みいただき、7月31日(月)までに口座開設完了かつ投信ダイレクトにログオンされたお客さま
特 典	選べるデジタルギフト(200円分)

※詳細につきましては、添付のリーフレットをご参照ください。

以上



北洋銀行グループは、2018年12月「北洋SDGs宣言」を表明し、地域の持続的成長支援と社会的課題の解決に取り組んでおります。なお、SDGsに関連するプレスリリースには、該当するSDGsのアイコンを明示しております。
【SDGs】2015年の国連サミットで採択された、持続可能な世界を実現するための2030年までの国際目標。17のゴールと169のターゲットで構成される。

ニーサ NISA 年

2023年は NISAで跳ねよう キャンペーン

期間 2023年2月13日(月)～5月31日(水)

対象

期間中に「メールオーダーサービス」※1にて NISA口座のお申込をいただき、2023年7月31日(月)までに口座開設完了※2 および「北洋投信ダイレクト」にログオンされたお客さま

※1 当行で普通預金口座をお持ちの18歳以上75歳未満のお客さまがご利用いただけます。
※2 税務署等の審査による承認を以って口座開設完了とします。

選べる デジタルギフト

200円分プレゼント!!

PayPay ポイント amazon gift card (など)

※ PayPayポイントは出金、譲渡不可です。PayPay / PayPayカード公式ストアでも利用可能です。
※ 本キャンペーンは北洋銀行による提供です。本キャンペーンについてのお問い合わせは Amazon ではお受けしておりません。
※ Amazon、Amazon.co.jp およびそれらのロゴは Amazon.com, Inc.またはその関連会社の商標です。

お申込み手順

STEP.1

申込画面に必要事項を入力

1週間程度で申込書を送付いたします。



STEP.2

申込書の返送

当行より送付された書類の必要箇所をご記入のうえ書類一式をご返送ください。



STEP.3

口座開設完了

「口座開設のご案内」等を郵送いたします。



STEP.4

北洋投信ダイレクト

ユーザーIDおよび初回ログオンパスワードにてログオンしてください。



【2023年はNISA年～NISAで跳ねようキャンペーン～ご利用にあたってのご注意】

- キャンペーン期間前にメールオーダーサービスでNISA口座開設をお申込されたお客さまのうち、2023年2月13日以降に口座開設完了および「北洋投信ダイレクト」にログオンされた場合は、キャンペーン対象とします(ただし、プレゼント対象外の事項にあてはまる場合を除く)。
- 以下の場合、プレゼントの対象外となりますのでご注意ください。
 - ・店頭等、メールオーダーサービス以外でNISA口座開設のお申込をした場合
 - ・裏面記載のご利用条件(年齢等)を満たさず、メールオーダーサービスでお申込できない場合
 - ・ご提出頂いた書類の不備または税務署の審査を経て非承認となる等により、2023年7月31日時点でNISA口座の開設が完了していない場合
 - ・2023年7月31日時点でNISA口座が廃止されている場合
- プレゼントは、口座開設お申込時にご入力いただいた携帯電話番号にSMSでお送りしますので、口座開設お申込時には必ず携帯電話番号をご入力ください。
- お客さまのご入力いただいた携帯電話番号が相違している等、SMSが送信できなかった場合は、キャンペーン対象外とさせていただきます。
- プレゼントは一時所得として課税対象となり、確定申告が必要となる場合がございます。
- メールオーダーサービスによる口座開設の場合、店頭でのお手続きに比べて取引(購入・積立申込等)開始までの日数を要しますので、キャンペーンの利用につきましては、お客さまご自身がご判断ください。
- デジタルギフトお受け取りの際には、口座開設後に送付するお客さま控えに同封のご案内書面に記載のご留意事項等を必ずご確認ください。
- キャンペーン内容は、期間中でも予告なく変更・中止させていただくことがあります。



北洋銀行公式 Instagram

道民の皆さまに、金融お役立ち情報を配信中!

Follow Me !!



つみ活女子のきんゆう講座 by 北洋銀行

#北洋銀行

#つみたて初心者

#つみ活

#お金の知識



HOKUYOBANK.TSUMIKATSU

<投資信託お申込にあたってのご注意>

- 投資信託に係るリスクについて
投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券(外国証券には為替変動リスクもあります)等に投資しますので、運用実績は市場環境等により変動します。したがって、元本および配分金が保証されているものではありませんので、お受取金額がお客さまのご投資された金額を下回ることもあります。
- 投資信託に係る費用について
ご投資にあたっては、以下に記載の費用等を足し合わせた金額をご負担いただけます。
・申込時に直接ご負担いただく費用:お申込手数料 お申込金額に応じ、お申込金額に対し最大3.30%<消費税込み>
・換金時に直接ご負担いただく費用:信託財産留保額 約定日の基準価額に対し最大1.0%
・投資信託の保有期間中に間接的にご負担いただく費用:信託報酬 純資産総額に対し最大年率2.20%<消費税込み>
・ただし、投資対象とする投資信託証券の組入比率や当該投資信託証券の変更などにより、上記の料率を超える場合があります。また、固定報酬や成功報酬等を間接的にご負担いただく場合があります。
・その他費用:上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎にご負担いただく費用があります。

上記費用の料率につきましては、当行取扱いの投資信託に係る費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係る費用は、それぞれの投資信託により異なりますので、「投資信託説明書(交付目録見書)」等でご確認ください。

- 投資信託は預金等や保険契約ではありません。また、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。
- 当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。ただし、金融商品仲介(証券口座)で取り扱う投資信託は投資者保護基金の対象となります。
- 投資信託の運用による収益および損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。
- 投資信託の設定・運用は投資信託会社が行います。
- 投資信託のお取引に関しては、クーリングオフ(金融商品取引法第37条の6<書面による解除>)の適用はありません。
- 投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、ご投資にあたっては、「投資信託説明書(交付目録見書)」等をよくお読みいただき、内容をよく確認のうえご自身でご判断ください。

<NISA(少額投資非課税制度)ご利用にあたってのご注意>

- 北洋銀行では、少額投資非課税制度「NISA(一般NISA)」と非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度「つみたてNISA」の利用ができる口座を「NISA口座」と称しています。
- NISA口座でお取引いただくためには、あらかじめNISA口座をご開設いただく必要があります。
- NISA口座はすべての金融機関を通じ、同一年においてお一人さま1金融機関でのみ開設いただけます。すでに他の金融機関でお申込されている場合は、当行へお申込いただくことはできません。ただし、一定の手続きの下で開設済みの金融機関とは異なる金融機関にNISA口座を開設することができます。
- NISA口座で新たにご購入いただく投資信託から得られる収益分配金(普通分配金)と値上り益(譲渡益)が非課税の対象となります。毎年、非課税枠の上限額(一般NISA:年間120万円、つみたてNISA:年間40万円)まで非課税対象としてご購入いただけます。その年の非課税枠の上限額を超える場合は、課税口座(特定口座や一般口座)でのお買付となります。なお、元本払戻金(特別分配金)は従来非課税なので、NISA口座における非課税のメリットとは関係がございません。
- NISA口座でご購入いただいた投資信託を売却した場合でも、売却相当額の非課税枠を再利用することはできません。また、未利用の非課税枠を翌年以降繰越することはできません。
- NISA口座における損失は、税務上ないものとされます。したがって、特定口座や一般口座における利益(配当所得、譲渡所得)との損益通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
- 非課税期間終了時にロールオーバーする(翌年の非課税投資枠へ移行する)場合には、当行が定める日までに移管依頼書を当行へ提出する必要があります。その際、ロールオーバー時の上場株式等の時価の合計額分だけ、翌年の非課税投資枠を利用することができます。時価の合計額が非課税投資上限額(120万円)を超えた場合も、全額ロールオーバーすることができます。
- 非課税期間終了時に、特定口座を開設しているもの、一般口座への移行を希望する場合は、当行が定める日までに移管依頼書を当行へ提出する必要があります。
- 非課税期間満了時に、当行が定める日までに移管依頼書を提出しない場合には、特段の手続きなしに課税口座(特定口座または一般口座)に移行されます。
- 「つみたてNISA」をご利用の場合、以下の点にご注意願います。
・「つみたてNISA」と「一般NISA」は選択制であり、同一年に両方の適用を受けることはできません。「つみたてNISA」と「一般NISA」の変更を行う場合は暦年単位となります。
・累積投資契約(はくよう投信積立サービス)に基づく定期かつ継続的な方法により対象商品をお買付いただくことが必要です。
・「つみたてNISA」は「一般NISA」と異なり、ロールオーバーは行えません。
・「つみたてNISA」に関わる累積投資契約(はくよう投信積立サービス)によりお買付した投資信託の信託報酬等の概算値を原則として年1回通知いたします。
・基準経過年日(NISA口座に初めて累積投資勘定を設けた日から10年を経過した日および同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日)にお名前・ご住所について確認を行います。また確認期間(基準経過年日から1年を経過する日までの間)内に確認ができない場合には、累積投資勘定への投資信託の受入ができなくなる可能性があります。

<北洋投信ダイレクトご利用にあたってのご注意>

- NISA口座開設をご利用の場合、以下の点にご注意願います。
・税務署の審査等を経て非承認となった場合、課税口座(特定口座・一般口座)での取扱となります(特定口座を開設している場合、非承認後のNISA口座残高は特定口座へ移管となります)。
・非承認となった場合で、NISA口座残高と同一ファンドをすでに課税口座(特定口座・一般口座)で保有している場合、NISA口座の残高はすでに保有している課税口座(特定口座・一般口座)へ払出されます。
・税務署の非承認前にNISA口座内で譲渡取引・配当が発生した場合、非承認前の取引は課税口座(特定口座・一般口座)での取扱となり、税務署の非承認前に生じた配当所得は過及し課税され、譲渡所得については譲渡した年分の確定申告が必要となります。
- 本サービスのご利用は、当行に投資信託お取引口座をお持ちの18歳以上の個人のお客さまを対象とさせていただきます。
- 本サービスの初回ログイン操作完了後、投資信託のお取引(窓口でのお取引を含みます)に関する各種報告書は一部を除き電子交付されます。したがって、印刷が必要なお客さまはプリンターをご用意ください(ただし、電子交付から郵送交付への変更は画面操作により可能です)。
- 本サービスのご利用にあたっては、お取引に関し当行からお送りする連絡メールを受信していただくための電子メールアドレスが必要です。
- 本サービスで投資信託をご購入いただく際の代金引落しは、あらかじめお届けいただいている指定預金口座から行います。
- 90歳以上のお客さまは、本サービスでの投資信託のご購入および「はくよう投信積立サービス」新規契約および積立額変更ができませんのでご了承ください。
- 本サービスのお申込にあたっては、「個人情報の利用目的について」ならびに「北洋投信ダイレクトご利用規定」をよくお読みください。

<投資信託口座開設メールオーダーサービスご利用にあたってのご注意>

- 当行で普通預金口座をお持ちで、お申し込み時点で満18歳以上75歳未満の個人のお客さま(一般NISA口座およびつみたてNISA口座の開設は、お申し込み年の1月1日時点で満18歳以上のお客さま)がご利用いただけます。
- メールオーダーでの口座開設の場合、「特定口座(源泉徴収あり・配当等受入あり)」のみ取扱となります。(すでに当行に投資信託口座をお持ちのお客さまはお申し込みいただけません。)
- 以下の場合、投資信託口座開設と同時に一般NISA・つみたてNISA口座のお申し込みはできません。
・他金融機関で一般NISA・つみたてNISA口座をすでに開設しているお客さまは、一般NISA・つみたてNISA口座を開設している金融機関で金融機関変更のお手続きのうえ、店頭のみのお取扱となります。
・廃止通知書の提出を伴う一般NISA・つみたてNISA口座開設のお客さまは、店頭のみのお取扱となります。
- 入力された内容やご送付いただいた書類に不足がある場合等、ご確認のためにお電話またはSMS等でご連絡する場合がございます。
- 一定期間連絡を取ることができない場合は受付を中止させていただく場合がございますので、あらかじめご了承ください。
- 「マイナンバー制度」施行に伴い、投資信託口座および一般NISA口座またはつみたてNISA口座の開設には個人番号の告知が必要となります。
- 総合的な判断により、投資信託口座の開設および一般NISA口座またはつみたてNISA口座の開設をお断りする場合がございます。あらかじめご了承ください。

【メールの受信設定について】

- 本メールオーダーサービスに関するメールは[hokuyo-ssd@hokuyobank.co.jp]で届きます。
- あらかじめご自身のパソコン・携帯電話およびスマートフォンのメール設定をご確認いただき、下記のような設定をされている方は[hokuyo-ssd@hokuyobank.co.jp]を受信リストに加えていただく等、メールを受信できるよう設定をお願いいたします。
・URL付きメール規制の設定がされている
・パソコンからのメール規制の設定がされている
・なりすまし規制の設定がされている
・[hokuyo-ssd@hokuyobank.co.jp]のアドレス指定受信、またはドメイン指定受信の設定をしていない

【お客さま情報に関する留意事項】

- ご入力いただいたお客さまの情報は、SSL方式により暗号化処理をして送信します。
- ご入力いただきましたお客さまの個人情報につきましては、投資信託口座開設のお申込手続きに利用させていただきます。(当行「個人情報保護宣言(プライバシーポリシー)」をご参照ください)

お問い合わせ先

株式会社北洋銀行 登録金融機関 北海道財務局長(登金) 第3号 加入協会: 日本証券業協会 (一社) 金融先物取引業協会

詳しくはお取引店または下記フリーダイヤルへお問合せください。

北洋投信ダイレクト
ヘルプデスク



0120-345-432

《電話受付時間》月曜～金曜 9:00～17:00
(土・日・祝日・12月31日～1月3日を除く)