

2024 年 5 月 20 日

各 位

株式会社北洋銀行

「WEB で NISA 口座開設&NISA ご家族紹介キャンペーン」を実施します

北洋銀行(頭取 津山 博恒)は、2024 年 5 月 20 日(月)より、「WEB で NISA 口座開設&NISA ご家族紹介キャンペーン」を実施します。

キャンペーン期間中に WEB にて投資信託口座・NISA 口座をご開設いただき、積立契約(5,000 円以上)をご設定いただいたお客さまに、もれなく 1,000 円をプレゼントします。この機会に、将来に向けた資産形成をご検討ください。

また、既に当行で NISA 口座をお持ちのお客さまがご家族を紹介いただき、ご家族が WEB にて投資信託口座・NISA 口座をご開設いただくともれなく 500 円をプレゼントするキャンペーンも同時開催します。

当行は、引き続きお客さま本位を徹底し、多様化する資産形成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。

記

【WEB で NISA 口座開設キャンペーン】

期 間	2024 年 5 月 20 日(月)～2024 年 7 月 31 日(水)
条 件	上記期間中に WEB にて投資信託口座・NISA 口座開設および積立契約(5,000 円以上)をご設定いただいたお客さま <u>※2024 年 6～9 月の間に1回以上引落とし、1回あたり 5,000 円以上ご購入いただくことが条件となります。</u>
特 典	対象のお客さまにもれなく 1,000 円をプレゼント

【NISA ご家族紹介キャンペーン】

期 間	2024 年 5 月 20 日(月)～2024 年 7 月 31 日(水)
条 件	上記期間中に紹介者によるエントリーフォームへのエントリーが完了し、2024 年 8 月末までに紹介されたご家族が WEB での投資信託口座・NISA 口座開設が完了すること <u>※紹介者は、2024 年 8 月末時点で当行に NISA 口座、普通預金口座を保有していることが必要です。</u>
特 典	上記条件を満たした場合、ご家族への紹介 1 名につき 500 円をプレゼント(プレゼントは最大 2 名分(上限 1,000 円)までとなります。)

詳細につきましては、添付のチラシをご覧ください。

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。

【WEB de NISA口座開設キャンペーンについてのご注意】

- キャンペーン期間中にWEBで新たに投資信託口座・NISA口座開設を行い、積立契約(月5,000円以上)を設定のうえでNISA口座(成長投資枠・つみたて投資枠の別を問わない)で約定されたお客さまにもれなく1,000円をプレゼント致します。
- ※2024年5月20日(月)の0:00～2024年7月31日(水)の23:59までにWEBでNISA口座開設のお申込みを行うことが条件となります。また、6/17、7/16、8/15、9/17のいずれかの日に1回以上引落し、1回あたり5,000円以上ご購入いただくことを条件とします。
- 個人のお客さまが対象となります。また、本キャンペーンは自動エントリーとなります。
- 本キャンペーンは、北洋銀行で初めて投資信託口座・NISA口座をご利用いただくお客さまを対象としております。既に投資信託口座を保有されているお客さまや特定・一般口座でのご利用の場合は本キャンペーンの対象外です。
- 店頭で投資信託口座・NISA口座開設をお手続きされた場合は、対象外となりますのでご注意ください。
- 投資積立のお申込みについては店頭・インターネットの別を問いません。積立金額には申込手数料及び消費税を含みます。
- 複数ファンドでの買付の場合は、条件を満たす取引の合計で計算させていただきます。
- NISA口座は税務署審査の承認を以って口座開設が完了します。税務署非承認等の理由でNISA口座開設が完了しない場合、本キャンペーン対象外となります。
- 2024年8月末時点でお申込みいただいた内容の不備等によりNISA口座開設が完了しない場合やNISA口座の廃止または金融機関変更の手続きを行った場合は、本キャンペーン対象外となります。
- 投資信託は値動きのある商品です。キャンペーン期間中にお申込みいただくことが必ず有利になるとは限りません。お申込金額や時期につきましてはご自身でご判断願います。
- プレゼントは2024年10月末まで(予定)に、投資信託指定預金口座にご入金させていただきます。なお、指定預金口座を解約されたなどの理由で振込ができない場合、本キャンペーンの対象外となりますのでご注意ください。
- プレゼントは一時所得として課税対象となる場合がございます。
- プレゼント振込の通知は行いません。また、プレゼントの権利は譲渡できません。
- 本キャンペーンの内容は、期間中でも予告なく変更・中止・延長させていただくことがあります。

【NISAご家族紹介キャンペーンについてのご注意】

- キャンペーン期間中に、紹介するお客さま(以下、紹介者)によるエントリーフォームでのエントリー完了と、紹介を受けたお客さま(以下、被紹介者)の投資信託口座・NISA口座開設の申込が完了していることが条件です。ただし、お申込み内容の不備や税務署非承認等の理由で被紹介者のNISA口座開設が完了しない場合、本キャンペーン対象外となります。
- 紹介者は当行で普通預金口座およびNISA口座をお持ちの個人のお客さまに限らせていただきます。
- プレゼントの対象となるのは、紹介者1名あたり被紹介者最大2名さま分(上限1,000円)までとなります。
- 紹介者と被紹介者がお互いに紹介しあうことはできません。また、ご家族以外を紹介した場合、本キャンペーンの対象外となります。
- エントリーフォームに紹介者および被紹介者の個人情報をご入力いただきます。被紹介者の承諾を得ていない場合は、エントリーいただくことはできません。エントリーフォームでご入力いただいた個人情報は、本キャンペーンに関する目的(対象者の特定等)にのみ利用します。
- 紹介者によるエントリー完了後、北洋銀行より被紹介者にSMSにてエントリー通知を送信します。エントリー通知に心当たりがない場合は、資産運用サポートデスク(0120-824-014)までご連絡ください。
- 2024年8月末時点で紹介者の普通預金口座が解約されている場合およびNISA口座の廃止または金融機関変更されている場合は、本キャンペーン対象外となります。
- 当行の総合判断により、本キャンペーンの対象外となる場合がございますので、あらかじめご了承ください。
- プレゼントは2024年10月末まで(予定)に、紹介者の投資信託指定預金口座にご入金させていただきます。なお、指定預金口座を解約されたなどの理由で振込ができない場合、本キャンペーンの対象外となりますのでご注意ください。
- プレゼントは一時所得として課税対象となる場合がございます。
- プレゼント振込の通知は行いません。また、プレゼントの権利は譲渡できません。
- 本キャンペーンの内容は、期間中でも予告なく変更・中止・延長させていただくことがあります。

<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、元本および分配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きます。
・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、申込価額に対し最大3.30%<消費税込>
・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>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(交付目論見書)」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(交付目論見書)」等をよくお読みいただき、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。

<NISA制度 ご利用にあたってのご注意>

- 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口座は全ての金融機関を通じ、同一年において一人さま1金融機関でのみご開設いただけます。既に他の金融機関でお申し込みされている場合は、当行へお申し込み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。
- 既に他の金融機関でNISA口座が開設されていることが判明した場合、当初から課税口座で買付けたものとして取り扱い、配当・譲渡所得等は適宜して課税されます。
- NISA口座には年間投資枠(つみたて投資枠120万円/成長投資枠240万円)、および非課税保有限度額(成長投資枠・つみたて投資枠合わせて1,800万円/うち成長投資枠1,200万円)が設定されます。
- 年間投資枠と非課税保有限度額で購入した投資信託から生じる配当・譲渡所得等が非課税の対象となります。
- 分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は非課税であり、NISA制度によるメリットとは関係がございます。
- 非課税保有限度額は、NISA口座内の投資信託を売却した場合、その分の非課税保有限度額(総枠)が翌年以降復活し、年間投資枠の範囲内で再利用することができます。
- 分配金再投資の投資信託の収益分配金の支払を受けた場合は、分配金による投資信託の再投資(自動買付け)を行えば、年間投資枠と非課税保有限度額を使用します。
- 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。
- NISA口座内の投資信託を他の金融機関に移管することはできません。
- 基準経過日(NISA口座につみたて投資枠を設けた日から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(基準経過日から1年を経過する日までの間)内に当該確認ができない場合には、新たにNISA口座への投資信託等の受入れができない可能性があります。
- 「つみたて投資枠」をご利用の場合、以下の点にご注意願います。
 - 「ほ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る買付けが必要となります。
 - つみたて投資枠に係る「ほくよう投信積立サービス」の契約締結が必要となります。
 - つみたて投資枠で買付可能な投資信託は、長期の積立・分散投資に適したファンドに限られます。
 - つみたて投資枠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。
- 「成長投資枠」をご利用の場合、以下の点にご注意願います。

- ・成長投資枠で買付可能な投資信託は、信託期間20年未満、デリバティブ取引を用いた一定の投資信託、毎月分配型の投資信託等が除外されます。
 - 「成長投資枠対象」から「成長投資枠対象外」となった場合、すでに購入した投資信託は非課税で保有することができます。
 - 「ほくよう投信積立サービス」で契約している投資信託が「成長投資枠対象」から「成長投資枠対象外」となった場合、課税での買付となります。
- 廃止通知書持込による非課税口座開設・非課税勘定設定の場合、以下の点にご注意願います。
 - 税務署の審査等を経て口座開設されるまでに1ヵ月程度かかります。
 - 非課税口座開設の場合は「少額投資非課税口座(NISA口座)開設のご案内」、非課税勘定設定の場合は「NISA非課税勘定設定のご案内」が郵送されます。

<投資信託WEB口座開設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(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。
- WEBでの口座開設の際はいずれかの顔写真付き本人確認書類(運転免許証、運転経歴証明書、マイナンバーカード(個人番号カード))ならびに、いずれかのマイナンバー(個人番号)確認書類(マイナンバーカード(個人番号カード)、通知カード、マイナンバー(個人番号)を記載している住民票の写しまたは住民票記載事項証明書)が必要となります。
- 本人確認書類・マイナンバー(個人番号)確認書類に記載の住所、当行への届出住所および現在お住まいのご住所が異なる場合は、本お申し込み手続きの前に住所変更手続きが必要となります。
- WEB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)」のみ取り扱いとなります。(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す。)
- 他金融機関でNISA口座を開設中の場合、投資信託口座と同時にNISA口座開設をお申し込みいただくことができません。
- お申し込み内容に不備があった場合、メールにてご案内いたします。なお、メールに記載の再申請フォームのURLには有効期限がございます。
- 「マイナンバー制度」施行に伴い、投資信託口座およびNISA口座の開設にはマイナンバーの告知が必要となります。
- お申し込みの際はスマートフォンからご利用ください。パソコンおよび携帯電話からはご利用いただけません。
- WEB口座開設での口座開設店舗は、投資信託非取扱店およびBIB(ランチ・イン・ランチ)併設店の指定はできません。
- 総合的な判断により、投資信託口座の開設および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】

- 投資信託WEB口座開設に関するメールは「app3.hokuyobank.co.jp」で届きます。あらかじめご自身のスマートフォンのメール設定のご確認いただき、下記のような設定をされている方は「app3.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
 - ・「app3.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】
ご入力いただきましたお客さまの個人情報およびマイナンバーにつきましては、投資信託口座開設のお申し込み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)」および「特定個人情報等保護宣言(マイナンバーポリシー)」をご参照ください)

詳しくはお取引店または下記フリーダイヤルへお問い合わせください
資産運用サポートデスク

0120-824-014 月曜～金曜 9:00～17:00
(土・日・祝日・12月31日～1月3日を除く)

WEB de NISA口座開設 キャンペーン

WEBで投資信託・NISA口座を開設 + 月5,000円以上の投信積立契約

もれなく1,000円プレゼント!

さらに、ご家族の紹介1名につき500円※もらえる!

※NISAご家族紹介キャンペーン適用でプレゼント

NISA口座開設

& ご家族紹介

キャンペーン同時開催

キャンペーン期間

2024年5月20日(月) ▶ 7月31日(木)

キャンペーンの詳細は中面をご覧ください ▶

NISA ご家族紹介 キャンペーン

ご家族の紹介

紹介されたご家族がWEBで投資信託・NISA口座を開設

ご家族の紹介1名につきもれなく500円プレゼント!

紹介されたご家族も一緒におトクに!

紹介されたご家族も、WEB de NISA口座開設キャンペーン適用で1,000円もらえる!

NISAを
始めるなら
今がおトク！

WEB
de

NISA口座開設 キャンペーン

条件①

まずは口座を作ろう！

キャンペーン期間中にWEBで新たに投資信託・NISA口座開設を申込

最短、翌々日で口座開設完了！ スマホでかんたん投信口座開設はコチラ▶



※税務署非承認等の理由でNISA口座開設が2024年8月末時点で完了しない場合は本キャンペーン対象外となります。

条件②

コツコツ積み立ててリスクを軽減！

NISA口座で月5,000円以上の投信積立契約を申込

※2024年6～9月の間に1回以上引落とし、1回あたり5,000円以上ご購入いただくことが条件となります。

達成で
①②

もれなく**1,000円**プレゼント！

キャンペーンの流れ

キャンペーンについてのご注意事項は裏面をご覧ください。

STEP.1

投資信託
WEB口座開設の
二次元コードを
読み取る



STEP.2

WEBで
投資信託・
NISA口座を
開設を申込む



STEP.3

口座開設後、
月5,000円
以上の
積立契約を行う



NISAに興味はあるけど、
まだ始めているHさんご一家の場合

まずNISA口座を開設しよう！



口座を開設して
みんなに紹介だ！

開設した後はご家族に紹介！

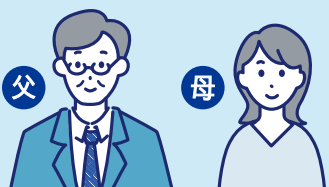


お母さんにも紹介して
みんなおトクに！

WEBでNISA口座を開設



おトクなキャンペーン中に
始めちゃおう！



NISA口座なし NISA口座なし



24歳：NISA口座なし 19歳：NISA口座なし

WEB de NISA口座開設キャンペーンで

1,000円ゲット！



お母さんにも
紹介しよう！

エントリーフォームへのエントリーを完了して、紹介された
お母さんがWEBでNISA口座を開設すれば**500円**ゲット！

紹介されたお母さんもWEB de NISA口座
開設キャンペーンで**1,000円**ゲット！



子供たちにも
紹介しなきゃ！

同じ流れでとにも紹介して、
みんなでおトクに！



口座開設 紹介
1,000円+500円
計1,500円ゲット！



口座開設 紹介 紹介
1,000円+500円+500円
計2,000円ゲット！



口座開設 紹介
1,000円
ゲット！



口座開設 紹介
1,000円
ゲット！

家族全員で参加して、合計
5,500円もらえちゃった！