



はじめませんか？  
お金の新習慣

2021年  
1月8日(金)  
▼  
5月31日(月)

# 積み活デビュー キャンペーン 第2弾

積み活とは？  
北洋銀行では積立投資活動のことを「積み活」と呼んでいます。

キャンペーン期間中、下記対象のお取引をいただいた個人のお客さまに、  
**もれなく最大1,000円プレゼント！**

Plan1	Plan2	Plan3
<p><b>イデコ iDeCoコース</b></p> <p>個人型確定拠出年金(iDeCo) 新規加入(※1)</p> <p><b>現金500円プレゼント</b></p>	<p><b>店頭で 投信積立コース</b></p> <p>毎月の合計積立金額 5,000円以上で 投信積立新規契約(※2)</p> <p><b>現金500円プレゼント</b></p>	<p><b>おうち(ネット)で 投信積立コース</b></p> <p>北洋投信ダイレクト(※3)にて、毎月の合計積立金額 5,000円以上で 投信積立新規契約(※2)</p> <p><b>現金1,000円プレゼント</b></p>

※1 当行が直接受付する加入申込に限り対象とし、それ以外による加入申込および移換のみの申込は対象外とさせていただきます。また、北洋銀行の普通預金口座を保有されていることを条件とさせていただきます。 ※2 申込手数料がかからないファンド(北洋投信ダイレクト専用ファンド)は対象外としますが、つみたてNISA専用ファンドは対象とさせていただきます。2021年6月の引落が条件となります。複数銘柄で積立の場合は合計で計算させていただきます。申込手数料および消費税を含みます。 ※3 スマホ・パソコンで投資信託のお取引ができるサービスです。

## 個人型確定拠出年金(iDeCo)って何？

iDeCoとは自分が拠出した掛金をご自身で運用し、資産を形成する年金制度です。掛金を60歳になるまで拠出し、60歳以降に年金、一時金または年金と一時金の併用で受け取ることができます。

- Point1 掛金が全額所得控除
- Point2 運用中に増えた利益(運用益)は、非課税
- Point3 積み立てたお金を受け取る時は公的年金等控除または退職所得控除が適用



## ほくよう投信積立サービスって何？

月々5,000円から始められ、長期的に投資することでリスク分散を図り、価格変動のプレを抑え、NISA(少額投資非課税制度)も活用できます。

- Point1 少額からコツコツ積立スタート
- Point2 時間分散・長期投資でリスクを軽減
- Point3 一般NISA、つみたてNISAの少額投資非課税制度の活用



## 「積み活デビューキャンペーン第2弾」について

### 【キャンペーンにあたってのご注意】

- 個人のお客さまが対象になります。
- Plan1とPlan2、Plan1とPlan3の複数の条件を満たす場合でも現金プレゼントの上限は1,000円です。
- Plan1:iDeCoコースのお取引について
  - ・キャンペーン期間中に、個人型確定拠出年金(iDeCo)を新規加入いただいたお客さまへ現金500円をプレゼント致します。
  - ・個人型確定拠出年金(iDeCo)のお取引については当行が直接受付する加入申込に限り対象とし、それ以外による加入申込および移換のみの申込は対象外とさせていただきます。また、北洋銀行の普通預金口座を保有されていることを条件とさせていただきます。
- Plan2:店頭で投信積立コースのお取引について
  - ・キャンペーン期間中に店頭(※)にてほくよう投信積立サービスの毎月の合計積立金額5,000円以上の新規契約いただいたお客さまへ現金500円をプレゼント致します。※当行員による受付
- Plan3:おうち(ネット)で投信積立コースのお取引について
  - ・キャンペーン期間中に、北洋投信ダイレクト(インターネット)でほくよう投信積立サービスの毎月の合計積立金額5,000円以上の新規契約いただいたお客さまへ現金1,000円をプレゼント致します。
- Plan2、Plan3のほくよう投信積立サービスのお取引について
  - ・2021年1月7日時点でほくよう投信積立サービスの契約がないお客さまが対象です。

- ・キャンペーン期間中にほくよう投信積立サービスの新規契約があり2021年6月の購入金額が5,000円以上のお客さまが条件となります。
- ・申込手数料がかからないファンド(北洋投信ダイレクト専用ファンド)は対象外としますが、つみたてNISA専用ファンド「たわらノーロード」シリーズは対象とさせていただきます。
- ・複数銘柄で積立の場合は合計で計算させていただきます。
- ・2021年1月7日14:30から5月31日14:30までに申込手続きを完了したお客さまを対象とさせていただきます。
- ・積立金額には申込手数料および消費税を含みます。
- 投資信託、値動きのある商品はキャンペーン期間中にご購入いただくことが必ず有利になるとは限りません。ご購入金額や時期につきましては、お客さまご自身でご判断願います。
- キャンペーン内容は期間中でも予告なく変更・中止・延長させていただきます。

### 【プレゼントについてのご注意】

- 現金プレゼントは2021年7月下旬を目途にお客さまの投資信託の指定預金口座にお振込致します。プレゼント時に投資信託の指定預金口座をご解約されている場合(相続手続きを含む)は対象外となります。また、iDeCoにご加入されるお客さまで、北洋銀行に投資信託の指定預金口座をお持ちでない方は、北洋銀行の普通預金口座に限り、お振込口座としてご指定いただけます。

## 個人型確定拠出年金(iDeCo)・投資信託のお申込にあたって

### 【個人型確定拠出年金(iDeCo)お申込にあたってのご注意】

- この資料は個人型確定拠出年金の説明および加入のおすすめを目的として作成されたものです。確定拠出年金への加入にあたっては、運営管理機関が提供する資料等を十分ご確認ください。
- 原則として60歳まで途中の引出し、脱退はできません。
- 加入から受取りが終了するまでの間、所定の手数料がかかります。特に加入から60歳までの期間が短くかつ掛金が少額の場合、受取金額が掛金合計額を下回ることがありますので、ご注意ください。
- 掛金は原則、60歳になるまで(59歳11か月目まで)拠出します。
- 60歳時点で通算加入者等期間が10年に満たない場合、段階的に最高65歳まで受取りを開始できる年齢が繰り下がります。
- 退職年金等(確定拠出年金)の積立金は特別法人税等の対象となりますが、現在課税停止中です。

### 【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きます。
  - ・お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、お申込価額に対し最大3.30%(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%(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:左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、内容をご確認のうえご自身でご判断ください。
- 投資信託は、東京支店・札幌医大病院出張所・千歳空港出張所ではお取扱いしておりません。

### 【NISA(少額投資非課税制度)ご利用にあたってのご注意】

- 本制度のご利用にあたっては、「非課税制度活用ガイド」をよくお読みください。
- NISA口座簡易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口座預り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口座預り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口座の預り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遡及し課税され、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。

当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。

**投資信託口座をお持ちでないお客さまは**

**当行ホームページでのメールオーダーサービスが便利です!**

- Point1 郵送でいつでも口座開設申込OK! ※オペレーターよりお電話で各種ご説明を致します。
- Point2 北洋投信ダイレクト同時申込により、スマホ・パソコンで投資信託のお取引が可能に!
- Point3 同時にNISA(少額投資非課税制度)も申込できる!

当行で、普通預金口座をお持ちの20歳以上75歳未満のお客さまが対象です。  
(注)お取引開始まで3週間程度かかりますので、お手続きはお早めをお願いします。

**WEBで資料請求!**

ご不明な点は、投資信託取扱店舗または、下記フリーダイヤルへお問い合わせください。

投信・公共債フリーダイヤル **0120-824014** 受付時間9:00~17:00 (土・日・祝日・12月31日~1月3日を除く)

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 一般社団法人金融先物取引業協会 2021年1月8日 現在