

2023年10月6日

各位

株式会社 北海道銀行
株式会社 北陸銀行

「投資信託口座開設キャンペーン」の実施について

ほくほくフィナンシャルグループの北海道銀行（頭取 兼間 祐二）および北陸銀行（頭取 中澤 宏）は、「投資信託口座開設キャンペーン」を実施しておりますのでお知らせいたします。

本キャンペーンは、期間中に以下の対象お取引をいただいたお客さまに、もれなく現金をプレゼントするものです。この機会に、資産運用をご検討の多くお客さまにご利用いただきますようお願いしております。

北海道銀行および北陸銀行では、今後とも幅広いお客さまの資産運用ニーズにお応えできるよう、商品・サービスの充実に取り組んでまいります。

記

〈キャンペーン概要〉

対象者	個人のお客さま
対象取引	期間中、投資信託口座をご開設いただき、対象取引①または②を行ったお客さま ① 投資信託一括購入→期間中の一括累計購入額 10 万円以上 （期間中の購入額合算で判定） ② 積立投資信託契約→月額 5,000 円以上かつ契約期間 5 年以上または終了期限のない定時定額契約（複数契約の場合は合算で判定）
景品内容	現金プレゼント ・口座開設アプリおよび道銀ダイレクトサービスにより投資信託口座を開設し、対象取引を行ったお客さま：現金 2,000 円 ・窓口等で投資信託口座を開設し、対象取引を行ったお客さま：現金 1,000 円
景品進呈時期	2024 年 1 月末を目途に指定預金口座へ入金 注：プレゼント実施までに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

※実施期間は銀行ごとで異なりますので、各銀行のチラシおよびホームページをご確認ください。
対象取引には諸条件がございます。詳細につきましては、別添のチラシをご参照ください。

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

北海道銀行 リテール推進部 小野・森・林 TEL 011-233-1027
広報 C S R 室 坂野・住吉 TEL 011-233-1005

はじめての投資信託を道銀が応援!

どうぎん投資信託 キャンペーン



投資信託口座の開設と対象のお取引で

現金最大**2,000**円プレゼント!



キャンペーン
期間

口座開設期間 ▶ 2023年**10**月**2**日(月)~2023年**11**月**30**日(木)

購入申込期間 ▶ 2023年10月2日(月)~2023年12月29日(金)

対象：2023年10月1日時点で当行投資信託口座をお持ちでないお客さま

窓口で開設

北海道銀行窓口で
投資信託口座開設+対象のお取引

現金**1,000**円プレゼント!

アプリ(WEB)で開設

口座開設アプリ(またはインターネットバンキング)で
投資信託口座開設+対象のお取引

現金**2,000**円プレゼント!

対象となる
お取引

1 一括コース 期間中の一括購入累計額10万円以上

2 積立コース 月額5,000円以上かつ契約期間5年以上(振替停止年限のないものも含む)の
定時定額契約。複数契約の場合は合算で判定。

投資信託口座の開設はスマホの
「口座開設アプリ」がおすすめ!

ダウンロード
詳細はこちら



2024年1月開始! 新NISAについて裏面で解説

キャンペーンのお申し込みにあたっての注意事項について

●本キャンペーンは18歳以上の個人のお客さまが対象です。●お客さまへの現金プレゼントは一括コース・積立コースの両方の条件を満たしても1回限りとなります。●期間中であっても予告なくキャンペーンの内容を変更・終了・延長することがあります。●現金プレゼントは、2024年1月下旬を目途に投資信託の指定預金口座に入金いたします。入金までに対象の普通預金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。●口座開設期間中に投資信託口座について次のお手続きを完了されたお客さまが対象となります。(口座開設アプリおよび対面:お申込完了、道銀ダイレクトサービス:口座開設完了)なお、お申込内容等の誤りや不備等で、対象期間内に手続きが完了しなかった場合は本キャンペーンの対象外となります。●購入金額は、期間中の合算の金額で判定します。一括での購入金額(お申込手数料・消費税等を含む)が10万円以上。積立での購入金額は(お申込手数料・消費税等を含む)が5,000円以上のお取引が条件となります。一括と積立での購入金額合算ではありません。●積立投資信託のご契約は、ご契約期間が5年以上または終了年月を設定しない積立投資信託のご契約を期間中にお申込み、かつ2023年12月分のお振替確認をもって条件達成といたします。●投資信託には、ご注文を受け付けできない日(ファンド休業日)がございますのでご了承ください。●2023年10月1日時点で投資信託口座を当行で開設済みのお客さまは対象外です。●投資信託は、お客さまの金融商品・投資に関する知識・ご経験や投資の目的等により、ご希望の商品をご提供できない場合もございます。そのため、お客さまが対象のお取引をいただかず、条件が満たされないため現金プレゼントのご提供が出来ない場合もございます。

なにが変わる？ 2024年から始まる新NISA

資産運用を始めるなら、パワーアップするNISAがおすすめ!

ポイント1

投資枠の拡大

新しいNISA制度では、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が可能になり、また、年間投資可能額の上限が拡大。計360万円までの投資が可能になります。さらに生涯で投資できる総額も1,800万円と大きくなります。

ポイント2

非課税期間の無期限化(恒久化)

現行NISAでは「つみたてNISA」の非課税期間が最長20年、「一般NISA」では最長5年でしたが、新制度では非課税で保有できる期間が無期限に!これまでよりも長期的な投資が可能になります。

ポイント3

投資枠の再利用が可能に

現行制度では売却分の非課税投資枠は再利用できませんでした。新しい制度では、保有資産を売却した場合、その買付分だけ非課税保有額が減少します。減少した分は翌年以降、新たな投資に利用可能!資産形成の自由度が高まります。

新旧NISA 比較イメージ

現行NISA

新しいNISA

	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠	成長投資枠
年間投資可能額	40万円 ◀いずれか選択▶	120万円	120万円 ◀併用可▶	240万円
最大投資枠	800万円 (40万円×20年間)	600万円 (120万円×5年間)	合わせて1,800万円 (うち成長投資枠は1,200万円まで)	
非課税保有期間	2042年末 (※)新規買付は2023年末まで	2027年末	期限なし	
非課税期間	最長20年	最長5年	期限なし	
投資対象	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託	上場株式、株式投資信託 ※当行では投資信託のみの取扱い	長期の積立・分散投資に適した 一定の投資信託	上場株式、投資信託等 ※当行では投資信託のみの取扱い ①整理・監理銘柄 ②信託期間20年未満、 高レバレッジ型および 毎月分配型の投資 信託等は対象外
売却時投資枠復活	なし	なし	あり	あり

[現行NISA]から[新しいNISA]へのロールオーバーはできません。

どうぎんのNISAの詳細は、北海道銀行ホームページでチェック!



投資信託に関するご留意点

●投資信託は預金商品ではなく、預金保険の対象ではありません。また、当行でお取扱する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は値動きのある有価証券(株式・債券・リート等)等に投資するため、元本の保証や、一定の利回りが約束されている商品ではありません。●投資信託は組入れ資産の価格の下落(株式・債券等の価格の下落や金利の変動、その他商品固有の要因)により基準価額が下落し投資元本を割り込むことがあります。また、組入れられた株式・債券等の発行体の信用状況の悪化等の影響による基準価額の下落により投資元本を割り込むことがあります。●外貨建て資産に投資するものは、このほかに為替相場の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ことがあります。●投資信託の運用による利益及び損失は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。●一部の投資信託には、信託期間中に中途換金ができないものや、換金可能日時があらかじめ制限されているものがあります。

●北海道銀行は投資信託の募集・お申込等のお取扱を行い、投資信託の設定・運用は運用会社、信託財産の管理等は信託銀行が行います。●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、お申込みにあたっては、必ず最新の「投資信託説明書(交付目論見書)」や「契約締結前交付書面」等をよくご覧いただき、ご自身でご判断ください。

<投資信託に係る費用について>

●お申込時に直接ご負担いただく費用…申込手数料 上限3.85%(消費税込) ●ご換金時に直接ご負担いただく費用…信託財産留保額 上限1.2% ●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 上限2.2%(消費税込) ●その他費用…上記以外に保有期間等に応じて監査費用、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がかかります。交付目論見書、契約締結前交付書面等でご確認ください。(その他費用の金額は、保有期間などにより異なるため表示することができません。)

<ご注意>

●前記に記載しているリスクや費用につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用の料率につきましては、当行でお取扱している投資信託が徴収する夫々の費用のうち、最高の料率を記載しております。投資信託に係るリスクや費用は、夫々の投資信託により異なりますので、お申込の際は事前によく、目論見書や契約締結前交付書面をご覧ください。

現行NISAに関するご留意点

●NISA口座は開設する年の1月1日において、満18歳以上の方が開設できます。●NISA口座は、お1人さまにつき1口座のみの開設となります。従って、複数の金融機関でお申込みすることができません。●万が一、複数の金融機関で重複してお申込みをした場合、最も希望する金融機関ではない金融機関にNISA口座が開設されることがあります。●NISA口座では、一般NISAとつみたてNISAのいずれかを選択します。●つみたてNISAは、当行が指定する「つみたてNISA専用ファンド」のみとなります。●NISA口座の詳細につきましては、北海道銀行の窓口またはホームページでご確認ください。

