

お金の
お勉強
の
チャンス！



つみたて (少額投資非課税制度) NISA 利用応援キャンペーン

期間 2020年11月30日(月) ▶ 2021年3月31日(水)

期間中、北陸銀行で

①、②両方を満たすお客さま

抽選で20名さまに

**カタログ
ギフト
プレゼント!**

※5,000円相当



●自動エントリーとなりますので、申し込みは不要です。●つみたてNISAの積立契約金額および、契約方法(窓口・インターネットバンキング)は問いません。●キャンペーン期間中に解約された場合は抽選対象外となります。●当選発表は発送をもってかえさせていただきます。(2021年5月上旬予定) ●抽選プレゼントは課税対象となる場合があります。詳細は所轄の税務署にご相談ください。●つみたてNISAの積立契約申込は2021年3月31日15時までを対象とします。●各種手続き、申込完了には時間を要する場合があります。●ご利用開始前にキャンペーンが終了し対象外となる場合がありますので、ご注意ください。●予告なく本チラシ記載内容を変更する場合がございます。

①「つみたてNISA」の
新規申込・積立契約申込

②インターネットバンキング
「電子交付サービス」利用
(すでにご利用中の方含む)



つみたてNISAってなに？

投資信託を定時定額で積み立てることで税制優遇を受けながら資産形成を助ける制度です。

ポイント1

投資信託・株式等の
譲渡所得・配当所得が
非課税

課税率 **0%**

ポイント2

少額から積立可能

インターネットバンキング
(ほくぎんダイレクトA)なら
1,000円~

ポイント3

2018年~2037年まで
毎年40万円の
非課税投資枠

最長20年間
最大800万円

ポイント4

対象商品は
購入手数料が無料*、
年間コストも割安!

購入
手数料 **0円**

つみたてNISA
詳しくはこちら



* 家計の安定的な資産形成の観点から、購入手数料不要、信託報酬が低率であるなど、長期・積立・分散投資となる公募株式投資信託に限定(当行では専用商品としてラインナップしております)。ご利用いただけるのは日本に住む20歳以上の個人の方となります。NISA口座のお申込みに際しては、裏面の留意事項を必ずご確認ください。

つみたてNISAについても、
詳しくわかる!

WEBセミナー実施中!

詳しくは
こちら



詳しくは北陸銀行の窓口へ
お問い合わせください。

0120-237-420

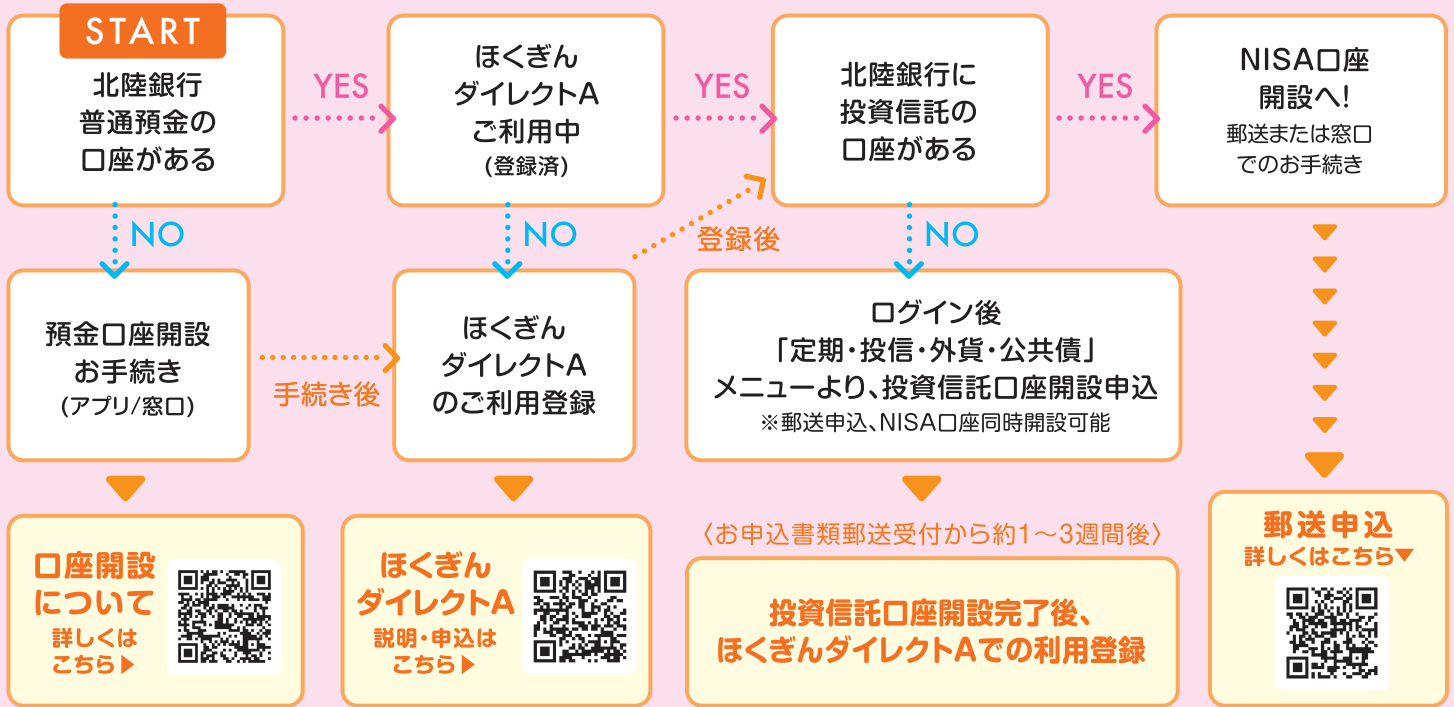
平日 / 午前9時~午後5時
※銀行休業日は除きます。

お申し込み方法、
留意事項は
裏面でチェック!

来店不要♪

つみたてNISA お申込みフローチャート

★店舗でもお申しいただけます。



●ほくぎんダイレクトAは北陸銀行のインターネットバンキングです。●現在、一般NISAをご利用中の方は窓口にてつみたてNISAへの制度切替手続きが必要となります。(詳しくは窓口までおたずねください) ●北陸銀行口座開設&お手続きアプリをご利用の場合は投資信託口座を同時に開設することができます。

電子交付サービスについて



※パソコンより操作したときのイメージです。

●電子交付サービスとは対象書類をほくぎんダイレクトA(インターネットバンキング)で確認できるサービスです。書面の送付がないため、エコで保管場所などを気にする必要もありません。

[対象書類: 投資信託取引報告書、投資信託分配金のご案内、定期預金満期のご案内、公共債利金のご案内 など]

〈ほくぎんダイレクトAお問い合わせ〉 ☎0120-896-986 (月～金 9時～21時、土・日・祝 9時～17時) ※12/31、1/1～1/3、5/3～5/5は除きます。

投資信託に関する留意点 ●投資信託は預金ではなく、預金保険制度の対象ではありません。●投資信託は、元本・分配金が保証された商品ではありません。●投資信託は、次の要因によりお受取額が投資元本を下回ることがあります。◎組み入れ有価証券(株式・債券等)等の値動き(価格変動リスク)があります。◎組み入れ有価証券(株式・債券等)等の発行者の信用状態の悪化によるリスク(信用リスク) 国債・財務状況等の変化およびそれらに関する外部評価の変化等によるリスク(カウンターリスク)があります。◎外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動によるリスク(為替変動リスク)があります。《詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。》●投資信託のお申し込みにあたっては、当行所定の申込手数料がかかるほか、保有期間中には信託報酬がかかります。また一部ファンドには、換金時に信託財産留保額が基準価額から差し引かれるものがあります。●お申込手数料は、お申込金額(1口あたりの基準価額×お申込口数)に対しての料率です。お支払総額は、お申込金額にお申込手数料額および手数料金額に係る消費税相当額を加えた金額です。●信託財産留保額は、基準価額に各ファンド所定の料率を乗じて計算されます。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●一部のファンドには、信託期間中に中途換金できないものや、特定日にしか換金できないものがあります。詳しくは各ファンドの目論見書および目論見書補完書面等をご確認ください。●お申込手数料・信託報酬等は銘柄によって異なり、またお客さまの負担となる手数料等の合計額は、お客さまの運用期間等によって異なるため、事前に表示することはできません。●投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。●北陸銀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。●投資信託は設定・運用を投信会社が行う商品です。●お申し込みの際は、購入されるファンドの最新の目論見書および目論見書補完書面等をお渡ししますので、必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。目論見書等は北陸銀行の本支店等にご用意しております。

NISA制度(NISA・つみたてNISA)に関する留意点 ●北陸銀行での成人NISA、つみたてNISA口座(以下、「口座」といいます)対象商品は公募株式投資信託のみです。上場株式、上場投資信託(ETF)、不動産投資信託(REIT)等は取り扱っておりません。●口座で発生した譲渡損は、他の課税口座で発生した収益と損益通算できません。譲渡損はないものとされ、課税口座で発生した収益との損益通算や確定申告による損失繰り延べはできません。●NISA制度では同一一年において1人1口座に限り開設いただけますので、複数の金融機関に重複して申し込むことはできません。●一定の手続きのもとで金融機関の変更が可能です。金融機関の変更を行い、複数の金融機関で口座を開設した場合でも、各年において1つの口座でしか公募株式投資信託等を購入することができません。また、口座内の公募株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年分の非課税管理勘定(以下、「非課税投資枠」といいます。)*で、すでに公募株式投資信託等を購入していた場合、その年分について金融機関を変更することはできません。*非課税管理勘定とは、金融機関において、他の課税対象となる口座と区分するために口座内において設けられる勘定のことです。●万一重複して申し込まれた場合には、最も希望する金融機関ではない金融機関に口座が開設されることもあり、その場合でも金融機関を変更することはできません。また口座開設が大幅に遅れる可能性もあります。●口座は原則、特定口座としてご利用いただいている投信口座に追加して開設します。●口座開設にはマイナンバーの告知が必要となります。●1年間の非課税投資額の上限枠は成人NISAが120万円、つみたてNISAが40万円であり、一度使用すると、たとえ解約しても再利用することはできません。●現在、課税口座で保有している公募株式投資信託等を成人NISA、つみたてNISA口座へ移管することはできません。●成人NISAとつみたてNISAは選択制であり、同一年に両方の適用は受けられません。●暦年単位で変更することは可能です。●分配金受取型の投資信託で、分配金が元本払戻金(特別分配金)になる場合、非課税のメリットはありません。●NISA制度に関する留意事項は2020年11月30日時点のものであり、今後変更される可能性もあります。

つみたてNISA特有の留意点 ●つみたてNISAでは、つみたてNISAに係る積立契約(非課税累積投資契約)の締結に基づき定期かつ継続的な方法により公募株式投資信託を購入します。●つみたてNISAでは、非課税期間終了後、新たな非課税投資枠への移行による継続保有はできません。●つみたてNISAは、つみたてNISAに係る積立契約(非課税累積投資契約)により購入された公募株式投資信託等の信託報酬等の概算値が原則として年1回通知されます。●つみたて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降5年を経過した日ごとの日において氏名・住所の確認が必要であり、これらの日から1年を経過する日までの間に確認ができない場合には、累積投資勘定への受け入れができなくなります。