

2023年10月20日

各位

株式会社北洋銀行

「2023年のNISAをフル活用！NISAでESG投資キャンペーン」を実施します

北洋銀行(頭取 安田 光春)は、2023年10月20日(金)より、「2023年のNISAをフル活用！NISAでESG投資キャンペーン」を実施いたします。

本キャンペーンでは、期間中に一般NISAにて対象のESG関連ファンドを10万円以上購入された方を対象に、抽選で100名さまに「北海道のギフト」をプレゼントいたします。

ESG投資とは、環境や社会に配慮して事業を行っており、適切なガバナンス(企業統治)がなされている会社に対する投資です。社会が抱えている課題をクリアしていく企業こそがサステナビリティ(持続可能性)であり、中長期的に成長していく企業への投資は注目を集めています。

当行は、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、更なるサービスの向上に努めてまいります。

記

【キャンペーン概要】

期 間	2023年10月20日(金)～12月20日(水)
対 象 となる お 客 さま	期間中、一般NISAにて対象のESG関連ファンド(脱炭素ジャパン、グローバルESGバランスファンド)を10万円以上購入された方
特 典	抽選で100名さまに「北海道のギフト」をプレゼント。 (抽選口数は、申込金額10万円ごとに1口として計算します。)

※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



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。

\\ 2023年のNISAをフル活用! \\

NISAで ESG投資 キャンペーン

ESG投資とは?

環境や社会に配慮して事業を行っていて、適切なガバナンス(企業統治)がなされている会社に投資しようというのが「ESG投資」です。社会が抱えている課題をクリアしていく企業こそがサステナビリティ(持続可能性)があり、中長期的に成長していく企業への投資に注目が集まっています。

E nvironment
環境

- 地球温暖化対策
- エネルギー使用量の削減
- 二酸化炭素(CO2)排出量の削減など

S ocial
社会

- ダイバーシティ
- 女性従業員の活躍
- ワークライフバランスへの取り組みなど

G overnance
統治

- 取締役の構成
- 倫理規定
- ステークスホルダーに対する責任など

キャンペーン期間

2023年10月20日(金)~12月20日(水)

非課税枠を最大限活用されたい方は

年内のNISA利用がお得!

キャンペーン期間中に、一般NISAにて対象のESG関連ファンド(脱炭素ジャパン、グローバルESGバランスファンド)を10万円以上購入された方を対象に、

抽選で100名様に「北海道のギフト」をプレゼント!

(抽選口数は、申込金額10万円ごとに1口として計算します。例:対象ファンドを一般NISAで100万円申込=10口)

ギフトのラインナップ 一例

※選べる北海道ギフトは29点(2023/9時点)ギフトのラインナップは変更の可能性がございます。 ※写真はイメージです。



十勝アルプス牧場 アイスギフトセット (清水町)

すもものチーズケーキ (更別村)

網走ビール4本セット (網走市)

天のびろく餃子2種セット (千歳市)

※裏面のキャンペーン適用条件及びご注意事項を必ずお読みください

キャンペーン対象ファンド

対象ファンドの詳細はこちら(動画)▶

【協賛】 **NOMURA** 野村アセットマネジメント



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の操作方法

北洋投信ダイレクト・ヘルプデスク

0120-345-432

その他キャンペーン全般については

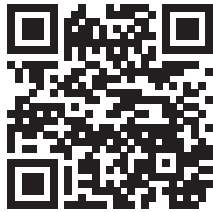
資産運用サポートデスク

0120-824-014

《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)

北洋投信ダイレクトの ログインはこちらから⇒

投信はネットからの購入が簡単&便利!
ネットからのご購入はお申込手数料10%OFF



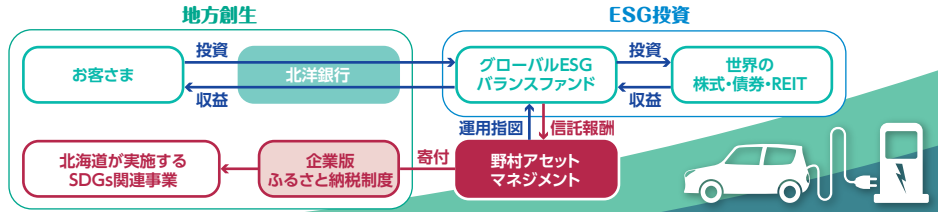
キャンペーン特設ページは こちらから⇒

対象ファンドの詳細はこちらから
ご確認ください!



投資を通して 社会貢献が可能です!

対象ファンドであるグローバルESGバランスファンドは「地域創生応援税制(企業版ふるさと納税)」の仕組みを活用した寄付スキームを持った投資信託です。北洋銀行の当ファンド販売残高に応じて、年1回北海道が実施するSDGs関連事業へ寄付を行います。



【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となります。また、本キャンペーンは自動エントリーのため、ご応募は不要です。
- キャンペーン期間中に、一般NISAにて対象の投資信託(脱炭素ジャパン、グローバルESGバランスファンド)を合計10万円以上購入された方のうち、抽選で100名様に「北海道のギフト」をプレゼントいたします。
- 対象ファンドについては、決算回数、為替ヘッジ有無、その他コース種類の別は問いません。
- 対象の投資信託(脱炭素ジャパン、グローバルESGバランスファンド)以外のファンド購入については本キャンペーンの対象外です。
- 抽選口数は、申込金額10万円ごとに1口として計算します。例:対象ファンドを一般NISAで100万円申込。=10口 ※申込金額には申込手数料及び消費税を含みます。
- 複数の抽選口数を保有する場合においても、当選回数は1回を上限とします。
- 本キャンペーンは一般NISAご利用の方を対象としており、つみたてNISA、課税口座(特定口座・一般口座)でのご利用は本キャンペーンの対象外です。
- 本キャンペーンは一括でのご投資をされた方を対象としており、定時定額(はくよう投信積立サービス)でのご利用は本キャンペーンの対象外です。
- 購入方法について「店頭」「北洋投信ダイレクト」の別を問いません。
- キャンペーン期間中に新たに一般NISAを新規開設し、本キャンペーンの条件を満たすお客さまについても抽選の対象となります。ただし、NISA口座は税務署審査等の審査を以って口座が完了するため、非承認となった場合は、本キャンペーンの対象となりません。
- 2023年12月20日時点で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や、キャンペーン対象となった投資信託を解約した場合は本キャンペーンの対象となりません。
- 投資信託は値動きのある商品であり、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、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・延長させていただくことがあります。

【プレゼントについてのご注意】

- 抽選は2023年12月下旬を目途に行う予定です。当選発表はプレゼントの発送をもって代えさせていただきます。(2024年1月中旬発送予定)
- プレゼントは銀行にお届けのご住所に郵送いたします。ご住所、転居先の不明でご連絡やプレゼントのお届けが出来ない場合は、キャンペーンの対象外とさせていただきます。
- 当選者の権利はご契約者ご本人さまに限り、また、換金等には応じかねますのでご了承ください。
- 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。
- 北海道のギフトについては「地元のギフト公式HP (<https://gift.jimo.co.jp/contents/gift/course/?id=1928>)」よりご確認ください。
- ギフト内容:北海道のギフト さくらコース 選べる商品数【1】 じもカードタイプ
- カタログギフト到着後、お客さまご自身で商品のお申込が必要となりますので、期限内にお申し込みください。 (期限目安到着後6カ月)
- カタログギフトの申込方法、その他お手続きの詳細等ご不明な点がございましたら、上記記載「地元のギフト公式HP」にてご確認ください。

<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、お申込額に対し最大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、内容を正確にう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金融機関のみご開設いただけます。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)と値上がり益(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・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へ繰越すことはできません。
- 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。
- NISA口座開設をご利用の場合、以下の点に注意願います。
・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口座残高と同額をすでに課税口座(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。

<北洋投信ダイレクトご利用にあたってのご注意>

- 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。