

2020年6月30日

各 位

株式会社北洋銀行

## 「つみ活デビューキャンペーン」を実施します

北洋銀行は、2020年7月1日(水)より下記のとおり「つみ活<sup>※1</sup>デビューキャンペーン」を実施いたします。

本キャンペーンでは「個人型確定拠出年金(iDeCo)」または「投資信託」をご新規でお申し込んだお客さまに、もれなく現金500円をプレゼントいたします。また、複数のお取引をしていただくと、さらにJ-Coin Pay<sup>※2</sup>にて500円をプレゼントいたします。

当行は、お客さま本位を徹底し、多様化する資産運用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。

※1 北洋銀行では、積立投資活動のことを「つみ活」と呼んでいます。

※2 J-Coin Pay はみずほ銀行が提供するスマホ決済アプリです。

### 記

#### <キャンペーン概要>

期間	2020年7月1日(水)～8月31日(月)
特典	キャンペーン期間中に以下の①～③のいずれかのお取引で、もれなく現金500円プレゼント。さらに複数のお取引でJ-Coin Payにて500円プレゼント。
対象となるお客さま	以下のお取引をしていただいた個人のお客さま ①個人型確定拠出年金(iDeCo)の新規加入 ②投資信託新規口座開設+ほくよう投信積立サービス5,000円 <sup>※3</sup> 以上の新規契約 ③投資信託新規口座開設+投資信託10万円 <sup>※3</sup> 以上の購入 詳細につきましては、添付のリーフレットをご参照ください。 ※3 申込手数料および消費税を含みます。申込手数料がかからない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。

以 上

iDeCo・投資信託を今、始める方へチャンス!

# つみ活デビュー キャンペーン

投資信託の  
一括購入もOK!

期間:2020年7月1日(水)~8月31日(月)

資産づくりを  
はじめる方に  
プレゼント



つみ活とは?

はじめませんか?

北洋銀行では積立投資活動の  
ことを「つみ活」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

1つ  
いずれか  
お申込で

現金  
**500円**  
プレゼント

さらに  
+

2つ以上  
お申込で

Jcoin にて  
**500円**  
プレゼント

Plan1

個人型確定拠出年金  
(iDeCo)  
新規加入<sup>(※1)</sup>

Plan2

投資信託 新規口座開設<sup>(※2)</sup>  
+  
つみたてNISA  
も対象  
毎月の合計積立金額  
5,000円以上で新規契約<sup>(※3)</sup>

Plan3

投資信託 新規口座開設<sup>(※2)</sup>  
+  
10万円以上購入<sup>(※4)</sup>

※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 キャンペーン期間中に投資信託口座開設をしたお客さま、または6月30日時点で投資信託残高がない、かつ、ほくよう投信積立サービス未契約のお客さまが対象です。 ※3 申込手数料がかからない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。2020年9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。 ※4 申込手数料がかからないファンドは対象外とさせていただきます。複数銘柄で購入の場合は合計で計算させていただきます。 ※3.4 申込手数料および消費税を含みます。

## 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



J-Coin Payはスマホでお金のやりとりが手軽にできるアプリです。お金を送ることも、もらうことも、すべてがスマホであつという間。お店での支払いはQRコードをかざすだけ。銀行口座直結だから、お金の管理もラクラクです。ATM以上の便利さを、いつでもあなたのスマホから。

●「J-Coin Pay」は、みずほ銀行が提供するスマホ決済アプリです。●アプリのダウンロードや詳細は「北洋銀行ホームページJ-Coin Payご紹介サイト」または「J-Coin Payブランドサイト」をご参照ください。●アプリのダウンロードおよびご利用には、別途、通信費用等が発生し、お客さまの負担となります。●QRコードは(株)デンソーウェブの登録商標です。

詳しくはこちら



## 「つみ活デビューキャンペーン」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、Plan2、Plan3のいずれか1つのお取引いただいたお客さまへ500円現金プレゼント、2つ以上のお取引いただいたお客さまへ、さらにJ-Coin Payにて500円プレゼント致します。
- Plan1のお取引について
- ・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のお取引について
- ・2020年9月の引落が条件となります。
- ・野村インデックスファンド(愛称:Funds-i)シリーズ等申込手数料がかからない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。
- Plan3のお取引について
- ・申込手数料がかからないファンドは対象外とさせていただきます。
- ・ほくよう投信積立サービスおよび分配金再投資による買付は投資信託のご購入金額に含まれません。
- ・複数銘柄で購入の場合は合計で計算させていただきます。
- Plan2・3のお取引について
- ・北洋投信ダイレクト(インターネット)からのお申込も対象となります。
- ・2020年6月30日14:30から8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。

- ・キャンペーン期間中に投資信託口座開設をしたお客さま、または6月30日時点でまたは投資信託残高がない、かつ、ほくよう投信積立サービス未契約のお客さまが対象です。
- ・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、お客さまご自身がご判断ください。
- 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】

- 現金500円プレゼントは2020年10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。
- J-Coin Payにて500円プレゼントはJ-Coin Payアプリをダウンロードし、キャンペーン終了日までに北洋銀行の普通預金口座を登録いただいたお客さまがプレゼント対象です。(2020年6月30日以前にJ-Coin Payアプリをダウンロードし、北洋銀行の普通預金口座を登録済のお客さまも対象です。)プレゼントの実施は、2020年10月下旬を目途に予定しておりますが、諸事情により遅れる場合もあります。プレゼント時にJ-Coin Payのアカウントを解約もしくはご利用端末の電話番号を変更した場合、対象外となります。

## 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。
- ・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:上記以外に監査費用等、個別の投資信託毎に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(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。
- ・税務署の審査等を経て非承認となった場合には、特定口座が開設されていても一般口座での取扱となります。また、そのNISA口座で募集・購入した投資信託は当初から一般口座による取扱となり、投資信託から生じた配当所得は遡及し課税され、課税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。

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

2020年7月1日 現在