

2022年6月29日

各位

株式会社 北國銀行

「北國 資産運用 にこにこ😊キャンペーン」の実施について

株式会社北國銀行（頭取 杖村 修司）は、7月1日（金）より、資産形成をはじめのきっかけづくりとして個人のお客さまを対象とした「北國 資産運用 にこにこ😊キャンペーン」を実施いたします。

期間中に「北國おまかせ Navi」もしくは「投資信託」を下記条件にてお取引いただいた個人のお客さま全員に、お取引金額等に応じて各コース最大 10,000 円をプレゼントいたします。

銀行窓口へご来店いただく時間がなかなか取れない方には、ご自宅のパソコンやスマートフォンからのお申込みが可能です。休日にじっくりと相談してみたい方には、休日営業店舗でのご相談・お申込みなどに対応いたしております。

当行ではお客さまがライフプランに応じて将来に渡って安心して豊かな生活が送れる一助となるよう、引き続きサービスの充実、改善に取り組んでまいります。

記

1. キャンペーン取扱期間

2022年7月1日（金）～2022年8月31日（水）

2. キャンペーン内容

期間中に「北國おまかせ Navi」に入金（北國おまかせ Navi コース）、または「投資信託」を買付（投資信託コース）いただいた個人のお客さまに、入金/買付の合計額と自動積立のご利用状況に応じて各コース最大 10,000 円プレゼント

※詳細なキャンペーン条件は別紙にてご確認ください。

3. 特典

入金または買付された合計金額（キャンペーン期間中の自動積立による入金/買付を含む）ならびに自動積立の有無に応じて、各コース下表の金額をプレゼント

入金/買付の合計金額 (積立含む)	プレゼント金額	
	積立なし	積立あり(※)
10万円以上 50万円未満	500円	1,000円
50万円以上 100万円未満	1,500円	3,000円
100万円以上 300万円未満	2,500円	5,000円
300万円以上 500万円未満	5,000円	10,000円

※積立ありの対象は、月掛金 1 万円以上のお客さまが対象となります。

4. 応募方法

上記条件を満たすお客さまは自動的に対象となります。

5. プレゼント方法

2022年11月下旬に以下の口座に入金します。

- ① 北國おまかせ Navi コース：北國おまかせ Navi 出金指定口座
- ② 投資信託コース：投資信託指定口座

以上

【別紙】キャンペーン詳細

名 称	北國 資産運用 にこにこ😊キャンペーン
期 間	2022年7月1日(金)～2022年8月31日(水)
対象となる方	キャンペーン期間中の「北國おまかせ Navi」もしくは「投資信託」のお取引が、「適用条件」に該当する個人のお客さま（個人自営業者の方もご利用いただけます）
適 用 条 件	<p>各コースの条件は以下の通りです。 両方のコースそれぞれの条件を満たされた場合は、それぞれで特典をお受け取りいただけます。</p> <p>①北國おまかせ Navi コース</p> <p>(1) キャンペーン期間中にお客さまの北國おまかせ Navi 口座へ合計 10 万円以上のご入金。（自動積立による入金を含む）(※1、※2) (2) 北國おまかせ Navi で資産運用を開始している。(※3) (3) 2022年7月1日(金)～2022年10月12日(水)に北國おまかせ Navi で1度も出金依頼をしていない。(定期受取の設定に基づく出金依頼を含む)(※4※5)</p> <p>※1 入金には下記の方法があり、下記の入金手続きを期間中に行っていただく必要があります。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 振込入金：インターネットバンキング、金融機関の ATM・店頭での振り込み手続き ・ クイック入金：クイック入金の手続き ・ 自動積立：自動積立の設定（すでに設定されている場合は、新たな手続きは必要ありません。） <p>※2 2022年7月1日午前0時から午前7時頃までのクイック入金は、2022年6月30日の入金として反映される場合があります。その場合はキャンペーン対象の入金とはなりませんのでご注意ください。</p> <p>※3 北國おまかせ Navi の通常の口座開設後に、リスク許容度の設定と最低投資金額以上の入金を行う必要があります。北國おまかせ Navi にログイン後の取引履歴に「購入」の履歴がある場合に、資産運用が開始していることとなります。</p> <p>※4 2022年7月1日～2022年10月12日に、お客さまによる出金依頼が一度でも確定すると適用条件を満たしません。出金依頼は、原則として平日の20時頃に確定します。</p> <p>※5 定期受取を設定されているお客さまは、原則として毎月15日（日本の休日・米国市場の休場日と重なった場合は翌営業日）の20時頃に定期受取によるその月の出金依頼が確定します。</p> <p>②投資信託コース</p> <p>(1) キャンペーン期間中に投資信託を合計 10 万円以上の買付（自動積立による買付を含む）(※1～※4) (2) 2022年7月1日～2022年8月31日に売付があった場合、期間中の売付累計金額を控除した金額がキャンペーン対象になります。</p> <p>※1 約定日基準で計算します。 ※2 約定金額にお申込手数料（消費税込）を加えた金額を買付金額とさせていただきます。 ※3 自動自動積立（はじめる投信）の有無は、2022年8月31日時点をもって判定いたします。 ※4 複数ファンドを買付（積立）いただいた場合、合算した合計金額をもって判定いたします。</p>

特典	①北國おまかせ Navi コース ②投資信託コース 入金または買付された合計金額（キャンペーン期間中の自動積立による入金/買付を含む）ならびに自動積立の有無に応じて、下表の金額をプレゼントします。																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">入金/買付の合計金額 (積立含む)</th> <th colspan="2">プレゼント金額</th> </tr> <tr> <th>積立なし</th> <th>積立あり(※)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10万円以上 50万円未満</td> <td>500円</td> <td>1,000円</td> </tr> <tr> <td>50万円以上 100万円未満</td> <td>1,500円</td> <td>3,000円</td> </tr> <tr> <td>100万円以上 300万円未満</td> <td>2,500円</td> <td>5,000円</td> </tr> <tr> <td>300万円以上 500万円未満</td> <td>5,000円</td> <td>10,000円</td> </tr> </tbody> </table> <p>※積立ありの対象は、月掛金1万円以上のお客さまが対象となります。</p>	入金/買付の合計金額 (積立含む)	プレゼント金額		積立なし	積立あり(※)	10万円以上 50万円未満	500円	1,000円	50万円以上 100万円未満	1,500円	3,000円	100万円以上 300万円未満	2,500円	5,000円	300万円以上 500万円未満	5,000円
入金/買付の合計金額 (積立含む)	プレゼント金額																
	積立なし	積立あり(※)															
10万円以上 50万円未満	500円	1,000円															
50万円以上 100万円未満	1,500円	3,000円															
100万円以上 300万円未満	2,500円	5,000円															
300万円以上 500万円未満	5,000円	10,000円															
応募方法	上記条件を満たすお客さまは自動的に対象となります。																
プレゼント方法	2022年11月下旬に以下の口座に入金します。 ①北國おまかせ Navi コース：北國おまかせ Navi 出金指定口座 ②投資信託コース：投資信託指定口座 ※手続きの都合により前後する場合があります。 ※プレゼントの入金までに、上記口座、北國おまかせ Navi、投資信託のいずれかにおいて解約のお申し出がされている場合はそれぞれのコースについてキャンペーンの対象外となります。																

【北國おまかせ Navi の入金の確認方法】

北國おまかせ Navi の口座へのお入金として反映されると、キャンペーン対象のお入金として取り扱います。北國おまかせ Navi にログイン後の「取引履歴」画面に表示される「入金」「クイック入金」「積立」の「入金日」が、キャンペーン期間の開始日から下記の期日となっていることで確認できます。

・振込入金：2022年9月1日まで ・クイック入金：2022年9月1日まで ・自動積立：2022年10月12日まで（2022年8月31日に自動積立の設定をした場合の、北國おまかせ Navi 口座への最も遅いお入金の反映日）

【本キャンペーンの留意事項について】

●下記の場合、本キャンペーンの対象外となります。・法人のお客さまの場合・名義貸しや名義借りが判明した場合・現金プレゼントのお入金までに、下記口座の解約のお申し出がされている場合 ▶北國おまかせ Navi コース：北國おまかせ Navi の通常の口座（特定口座または一般口座）、出金指定口座 ▶投資信託コース：投資信託口座、投資信託指定口座●北國おまかせ Navi コースの下記のお入金手続きについては、キャンペーン対象のお入金として取り扱われる場合があります。・振込入金：キャンペーン期間終了日の翌営業日までの振込の一部・クイック入金：キャンペーン期間終了日の翌営業日の翌日までのクイック入金の一部・自動積立：キャンペーン期間後に自動積立を設定し、2022年10月12日までに北國おまかせ Navi の口座への反映が確認された場合●北國おまかせ Navi のシステム障害などお客さまに起因しない事態が発生した際には、条件を満たしたものとして取り扱われる場合があります。●本キャンペーンは事前の予告なしに中止・変更される場合があります。●本キャンペーンの適用条件を達成していると合理的に判断できる場合には特典を付与することがあります。●本キャンペーンにて受け取った現金プレゼントは、課税対象になる場合があります。税に関する詳細は税務署ならびに税理士などの専門家にお問い合わせください。●本キャンペーンの対象になった方も、他のキャンペーンの条件を満たした場合は、そのキャンペーンの対象となります。●キャンペーンに関するご質問は当行担当者にお問い合わせください。

【北國おまかせ Navi の留意事項】

●北國銀行がご案内する「北國おまかせ Navi」は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。お申し込みの際は、必ず以下の内容をご確認くださいようお願いいたします。●北國銀行は、お客さまとウェルスナビ株式会社との間で締結する投資一任契約の締結の媒介および投資一任契約に基づく取引のために

必要な口座開設の媒介を行います。資産の管理・運用はウェルスナビ株式会社が行います。●「北國おまかせNavi」は、預金ではないため、預金保険制度の対象ではありません。●「北國おまかせNavi」は、金融商品取引法第37条の6（書面による金融商品取引契約の解除条項）の規定の適用（クーリングオフ）は受けません。●「北國おまかせNavi」に関するお客さまの取引内容等については、ウェルスナビ株式会社と共有します。●当行における本取引が他の取引に影響を与えることはありません。また当行における預金・融資等のお取引内容が本取引に影響を与えることはありません。●「北國おまかせNavi」のお申し込みには、北國銀行の口座が必要です。すでに直接または他社経由にて、ウェルスナビ株式会社と投資一任契約を締結されているかたは「北國おまかせNavi」をお申し込みいただけません。●「北國おまかせNavi」におけるお取引はウェルスナビ株式会社とお客さまとの投資一任契約に基づくものであるため、原則としてお客さまが自ら有価証券の個別の売買注文を行うことはできません。●ウェルスナビ株式会社は、法令に従い、お客さまの資産と同社の資産を明確に区別する分別管理を行っております。ウェルスナビ株式会社の破たんの場合でも、お客さまの資産は全額返還されます。また、万が一分別管理に不備があった場合でも、返還できないお客さまの資産について日本投資者保護基金が1,000万円まで補償を行います。詳しくはウェルスナビ株式会社までお問い合わせください。●北國おまかせNaviの通常口座（特定口座または一般口座）の開設には1週間程度の期間が必要です。●連休中に北國おまかせNaviの口座開設をお申し込みいただいた場合は、通常より手続きにお時間をいただくことがございます。●ウェルスナビ株式会社の判断により、北國おまかせNaviの口座開設をお断りすることがあります。

●北國おまかせNaviの最低投資額は1万円です。●通常、平日の20時までにリスク許容度の決定と入金を行うと、当日の夜間にETF（上場投資信託）が購入され運用が開始されます。ご入金20時を過ぎた場合や、日本および米国の祝日に入金された場合は、翌営業日の購入となります。なお20時前後の入金及びリスク許容度の設定については、通信障害等、不測の事情により、当日中の資産運用の開始と認められない場合がありますので、時間に余裕をもって入金およびリスク許容度の設定をお願いいたします。●自動積立は引き落とし日の8営業日前までに、お申し込みいただく必要がございます。●自動積立の申し込みの内容により、引き落としが申し込みを行った当月に間に合わず、翌月からになる場合があります。●自動積立はご指定の銀行口座から引き落とし後、通常3営業日後に北國おまかせNaviの証券口座に入金されます。

【北國おまかせNaviの重要事項および金融商品等の取引に関するリスクと費用について】

●相場変動リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETFは、主として株式、債券、コモディティ等を実質的な投資対象とするため、その価格はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動し、その結果として損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●為替変動リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する海外ETFに関しては、通貨発行国の金利の変化等により生じる外国為替相場の変動を原因とした損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●信用リスク：お客さまが所有するポートフォリオを構成する国内及び海外ETFが、株式、債券等を実質的な投資対象としている場合、株式や債券等の発行者などの信用状況に変化が生じた場合、当該投資対象の市場価格の変動によって損失が生じ、また、投資元本を割り込む場合があります。●その他リスク：取引所金融商品取引及び外国金融商品取引所取引（国内及び海外ETF）は、市場で取引が行われるものの、市場環境の変更等により取引に支障をきたし、換金できないリスクがあります（流動性リスク）。取引するETFの対象国が休日等の場合、そのETFに係る取引が行われないことがあります。●手数料その他費用の概要：ウェルスナビ株式会社の提供する一連のサービスによりお客さまからもらい受ける手数料は、預かり資産に対し最大1.5%（現金部分を除く、年率・税込1.65%）です（年365日として計算）。手数料額は日々の時価評価額に対し計算され計算期間中累計されるため、事前に金額または上限額を表示することができません。また、海外ETFの取引に際し、ウェルスナビ株式会社の定める為替レートが適用されます。海外ETFの取引に際しては、海外の金融商品市場等における公租公課、その他の賦課金が発生します。ご利用の際は、事前に契約締結前交付書面等を必ずご確認ください。

【投資信託に関する留意事項・手数料・費用について】

●投資信託は株式、公社債など値動きのある証券に投資しますので、証券等の価格の変動（外貨建ての資産に投資する投資信託においては、為替相場の変動もあります）により、基準価額は変動します。したがって元本および分配金の保証はなく、投資金額を下回ることがあります。●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●当行で販売する投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入のお客さまに帰属します。●当行は投資信託のご購入・ご換金のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の運用は、投資信託委託会社または投資顧問会社が行い

ます。●各商品の詳細については、各ファンドの投資信託説明書（目論見書）および目論見書補完書面等をよくお読みください。●ご購入時：申込手数料／お申込金額に対して最大3.3%（消費税込み）●運用期間中：信託報酬／信託財産の純資産総額のうち、お客さまの保有額に対して最大年2.015%（消費税込み）●ご換金時：信託財産留保額／ご換金時の基準価額に対して最大0.50%（信託財産留保額がかからないファンドもあります）●その他の諸費用：監査報酬、有価証券売買時の売買委託手数料などの手数料が信託財産から控除されます。（なお、当該費用については、運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。）※当該手数料・費用等の上限額および合計額については、お申込みになる個別のファンドや金額、保有期間等に応じて異なりますので、表示することはできません。各商品の詳細については、各ファンドの投資信託説明書（目論見書）および目論見書補完書面等をよくお読みください。

《登録金融機関》商号等：株式会社北國銀行 登録金融機関：北陸財務局長（登金）第5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

《金融商品取引業者》商号等：ウェルスナビ株式会社 金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第2884号 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会