

本気で考えてみませんか

# バランスパック キャンペーン

Balance Pack Campaign

2024.

7.8月 - 10.31木

キャンペーン期間中に第四北越銀行で投資信託を10万円以上お申し込みいただくと

スーパー定期 または スーパー定期300 の金利を

投資信託のお申し込み金額まで

店頭表示  
金利に

+年2.0%で

お預入れいただけます。

※税引後年率 個人/1.5937% 法人/1.6937%

NISA(成長投資枠)で  
投資信託をお申し込み  
いただいた場合

スーパー定期 または スーパー定期300 の金利を

NISA(成長投資枠)の利用および成長投資枠(年240万円)を超えた  
投資信託のお申し込み金額まで

店頭表示  
金利に

+年3.0%で

お預入れいただけます。

※税引後年率 個人/2.39055%

※既に成長投資枠を満額利用済の方も、新たにお申し込みいただく  
投資信託の金額まで金利を上乗せいたします。

お預入れ期間 **3カ月**

満期後は店頭表示金利が適用されます。

※対象となる投資信託のお申し込み金額は、1万円未満を切り捨て算出します。  
※投資信託をお申し込みいただいた日から、翌月末までにお預入れいただいたスーパー定期またはスーパー定期300が  
対象となります(定期預金の中途解約資金により作成された定期預金は対象となりません)。  
※ノーロード投資信託、投信自動つみたて、eネットバンキングでの購入は、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。  
※本商品はATM、インターネット等での申し込みはできません。

投資信託  
ラインアップは  
こちら



## NISA とは?

投資で得た利益に  
税金がかからなくなる  
制度です。

### NISAの概要

- ① 制度の使える期間が「恒久化」
- ② 年間投資枠が「増加・併用可能」
- ③ 非課税期間が「無期限化」
- ④ 生涯非課税限度額が「1,800万円」

	つみたて投資枠 <small>併用可</small>	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税保有限度額 (総枠)	1,800万円(注1)	1,200万円(内訳)
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	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(注2)
対象年齢	18歳以上	18歳以上

(注1) 簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能)

(注2) ①整理・監理銘柄 ②信託期間 20年未満、高レバレッジ型及び毎月分配型の投資信託等を除く

NISA 詳しい内容・お申し込みはこちら



WEBでご来店予約



第四北越銀行  
DAISHI HOKUETSU BANK

2024年6月現在

# お預入れ金額100万円(スーパー定期)の場合の受取利息例

対象	適用金利(お預入れ期間3ヵ月)	3ヵ月(91日)の受取利息例(税引後)	計算式(個人のお客さま)
第四北越銀行 バランスバック スーパー定期 (NISA)	税引前 年 <b>3.025%</b> 税引後年率 個人/2.41047125% [2024年6月現在の店頭表示金利0.025%+上乗せ金利3.0%の場合]	<b>6,010円</b>	$100万円 \times 年3.025\% \times 91日 \div 365日 = 7,541円$ (税引前利息) $7,541円 \times 15.315\%$ (国税) = 1,154円 $7,541円 \times 5\%$ (地方税) = 377円 $1,154円 + 377円 = 1,531円$ $7,541円 - 1,531円 = 6,010円$ (税引後利息)
スーパー定期	税引前 年 <b>0.025%</b> 税引後年率 個人/0.01992125% 法人/0.02117125% [2024年6月現在の店頭表示金利]	<b>50円</b>	$100万円 \times 年0.025\% \times 91日 \div 365日 = 62円$ (税引前利息) $62円 \times 15.315\%$ (国税) = 9円 $62円 \times 5\%$ (地方税) = 3円 $9円 + 3円 = 12円$ $62円 - 12円 = 50円$ (税引後利息)

※ノーロード投資信託、投信自動つみたて、eネットバンキングでの購入は、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。

- 預入日から満期日前日までの期間について付利単位を1円とし、1年を365日とする日割計算(単利計算)を行います(円未満は切り捨て)。
- お受取り利息はお預入れ日数により異なります。※お受取り利息は20.315%(国税15.315%、地方税5%)の源泉分離課税の適用となります。
- 店頭表示金利は変更となる場合があります。店頭窓口にお問い合わせいただくか、ホームページにてご確認ください。

## 投資信託ご購入にあたっての留意事項

### 投資信託は預金ではありません

- 投資信託は預金ではありません。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。
- 投資信託は元本および収益分配金の保証はありません。
- 当行は投資信託の販売会社であり、投資信託の設定および運用は各運用会社(投資信託委託会社)が行います。
- 当行でご購入いただく投資信託は投資者保護基金の対象ではありません。

### 運用により生じた利益および損失は、すべてお客さまに帰属します

- 投資信託の運用により生じた利益および損失は、投資信託を購入されたお客さま(受益者)に帰属します。
- 投資信託の信託財産に組み入れた株式・債券などの価格変動や金利・為替相場の変動などにより、基準価額が下落して投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託の信託財産に組み入れた株式・債券の発行者の信用状況などの変化により、基準価額が下落して投資元本を割り込むことがあります。
- 投資信託には、換金可能日に制限があるものや換金時に手数料・信託財産留保額が控除されるものがあります。

### お申し込みの前に、「投資信託説明書(目論見書)」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、最新の投資信託説明書(目論見書)等をお渡します。必ずお読みいただき、内容を十分にご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- ※当行の本支店窓口にてご用意しております。

### 投資信託には手数料・費用等がかかります

- 投資信託を購入するときには、お申込手数料がかかります。また、信託期間中にかかる費用としては信託報酬があり、これは信託財産の純資産総額をもとに、あらかじめ決められた料率で算出され、信託財産から差し引かれます。
- ※お申込手数料、信託報酬には消費税がかかります。

### 投資信託にかかる手数料・費用等についてのご説明

- お申込手数料(申込口数、金額等に応じ、基準価額に対して、最大3.300%(税込))
- 信託報酬(純資産総額に対して、最大年率2.0505%(税込))(ただし、運用成果に応じ

てご負担いただく実績報酬は除きます。)

- 信託財産留保額(換金時の基準価額に対して最大0.50%)
  - 監査費用・売買委託手数料等その他費用
  - 実際の費用の種類・額および計算方法はファンドにより異なります。またその保有期間・運用状況等により換金時および期中の手数料等が変動するファンドもございます。その詳細は各ファンドの「投資信託説明書(目論見書)」等で、ご確認ください。
- ※一部の投資信託には、信託期間中に中途換金できないものや、換金可能日があらかじめ制限されているものもあります。
- これらの手数料、費用等の合計額については、お申込金額や保有期間に応じて異なりますので、表示することができません。

※上記に記載しているリスクや費用項目につきましては、一般的な投資信託を想定しております。費用等の料率につきましては、当行がお取扱している全ての投資信託のうち、それぞれの費用項目における最高の料率を記載しております。

## 円定期預金お預入れにあたっての留意事項

- 上乗せ金利の対象となるスーパー定期またはスーパー定期300は、株式投資信託のお申し込み以降翌月末までに申し込まれた同一名義のものが対象となります。また、定期預金の中途解約資金により作成された定期預金は対象となりません。
  - 上乗せ金利は、当初3ヵ月のみ適用となります。満期日にご継続いただいた後は、満期時点の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用させていただきます。また、金利環境の変化等により適用する金利が変更されることがあります。
  - 円定期預金を上乗せ金利適用期間中に中途解約された場合、上乗せ金利は適用されず、お預入れ日から解約日までは、所定の期限前解約利率が適用になります。
  - 満期日までに継続を停止する申し出がない場合には、満期日に、当初お預入れ時と同じお預入れ期間で自動的に書き替え続けます。
  - 市場情勢等により上乗せ金利が変更となる場合がございます。
- ※スーパー定期またはスーパー定期300については、店頭窓口にお問い合わせいただくか、ホームページにてご確認ください。
- ※適用金利については店頭窓口までお問い合わせください。

本商品はATM、インターネット等での申し込みはできません。

商号等：株式会社 第四北越銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第47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)

お問い合わせは「コールセンター」まで

☎0120-86-4464

受付時間/9:00~20:00(土日祝日・年末年始を除く)

一部のIP電話等  
フリーダイヤルをご利用  
いただけない場合  
TEL.025-226-6595  
(通話料はお客さまのご負担となります)

<https://www.dhbk.co.jp/>

第四北越銀行  詳しくはホームページをご覧ください。



第四北越銀行  
DAISHI HOKUETSU BANK

2024年6月現在