

はじめての

いっしょにはじめよう!

# NISA

ご家族・ご友人  
紹介キャンペーン

2023 10.10(火) - 11.30(木)

期間中にご家族やご友人をご紹介していただき、ご紹介いただいた方が  
新たにNISA口座を開設のお申込みまたは、他金融機関からNISA口座の移管のお申込みをしていただく

先着合計8,000名様 紹介する方・紹介される方それぞれ先着4,000名様

クオカード500円分プレゼント!

## 2024年 から 新NISAは どう変わる?

2024年以降、NISA(少額投資非課税制度)は抜本的に拡充され、期間が恒久化されます。

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

(注1) 簿価残高方式で管理(枠の再利用が可能) (注2) 現行のつみたてNISA対象商品と同様 (注3) 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外 (注4) 現行制度から新しい制度へのロールオーバーは不可

### 2024年以降の新しいNISAの概要

	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(内数)
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(注2)	上場株式・投資信託等(注3)
対象年齢	18歳以上	18歳以上
現行制度との 関係	2023年末までに現行の一般NISA及びつみたてNISA制度において投資した商品は、新しい制度の外枠で、現行制度における非課税措置を適用(注4)	

下記スペースに必要な事項を記入の上、お近くの第四北越銀行窓口までお持ちください。

### ご紹介カード

ご紹介者さま			ご紹介いただくお客さま(NISA口座を開設するお客さま)		
お名前	電話番号		お名前	電話番号	
ご住所			ご住所		
生年月日	お取引店	支店	生年月日	お取引店	支店

WEBでのお申し込みはこちら



ご紹介カードをご紹介者さまがご提出される場合は、事前にご紹介いただくお客さまのご理解・ご同意を得ていただきますようお願いいたします。また、ご提出の際には下記事項をご確認いただき、□欄にチェックのうえご提出をお願いします。

ご紹介者さまへ	<input type="checkbox"/> ご紹介いただくお客さまから、個人情報を第四北越銀行へ提供することについて同意を得たこと <input type="checkbox"/> ご紹介いただくお客さまへ第四北越銀行から商品・サービスの勧誘のためご連絡をさせていただくことについて同意を得たこと	ご紹介いただくお客さまへ	<input type="checkbox"/> ご紹介者さまへクオカードをプレゼントするため、NISA口座の開設申請を行ったことが伝わること
---------	--	--------------	---

本ご紹介カードにご記入いただいた個人情報については、本キャンペーンにかかる金融商品やサービスに関する各種ご提案、プレゼント交付についてのみ使用させていただきます。

#### 銀行使用欄

ご紹介者さま		ご紹介いただくお客さま		申込(予定)日	受付店		
店番	投信口座番号	店番	投信口座番号		店番	店名	担当者

## ご紹介からプレゼントまでの流れ

### STEP 1

#### ご家族・ご友人を ご紹介

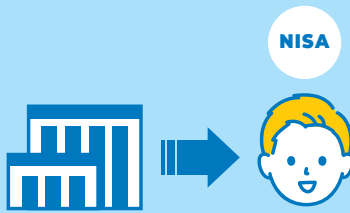
ご紹介カード(本リーフレット表面)に必要な事項をご記入のうえ、第四北越銀行にご提出ください。



### STEP 2

#### ご家族・ご友人が 新規にNISA口座を開設

ご紹介いただいたご家族・ご友人に当行からNISA口座開設のご案内をいたします。



### STEP 3

#### クオカードのプレゼント

ご家族・ご友人のNISA口座お申込みを確認できましたら、当行担当者がクオカードをお渡しいたします。  
なお、12月15日迄にNISA口座の開設の申込が確認できたお客さまをプレゼントの対象といたします。



#### NISA紹介キャンペーンにあたっての留意事項

●ご紹介者さまの当行取引の有無は問いませんが、お取引が無い場合はご本人確認をさせていただきます。●ご紹介いただくお客さまは、当行の取引基準を満たしている個人の方に限らせていただきます。●ご本人様をご自身で紹介することはできません。●ジュニアNISAは本キャンペーンの対象外です。●12月15日(金)迄にNISA口座の開設の申込が確認できたお客さまがプレゼントの対象です。●借行為や、なりすまし等が判明した場合、キャンペーンの対象外とさせていただきます。●その他、当行が不適切と判断した場合、条件を満たせていても本キャンペーンの対象外となることがあります。●本キャンペーンについては、事前の予告なく内容の変更または中止することがあります。詳しくは店頭窓口までお問い合わせください。

#### 投資信託ご購入にあたっての留意事項

●投資信託は、預金ではなく、預金保険の対象ではありません。●当行が取扱う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、元本が保証されている商品ではありません。●投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。●投資信託の運用による損益は投資信託をご購入されたお客さまに帰属します。●お申込みにあたっては、必ず目論見書をご覧ください。●上記商品は当行の投信販売店舗にてお取扱いしております。詳しくはお近くの第四北越銀行までお問い合わせください。●お客さまとの投資信託に関するお取引の成否が当行におけるお客さまの他のお取引に影響を与えることはありません。

## 厳選NISAプラン始めました!



詳しくはこちら

2024年から大幅に拡充される新NISA制度に備え、第四北越銀行では、新NISAに対応したファンドの中から、中長期で保有することに適した10銘柄を厳選し、お申込み金額3万円以下のお申込み手数料を無料にいたしました!この機会に、第四北越銀行で積立投資信託を活用した資産形成をはじめませんか?

お申込み金額3万円以下の  
申込手数料が

**無料**

NISA以外の  
お申込みでも申込手数料が

**無料**

新規のお客さまはもちろん、  
積立中のお客さまも

**無料**

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(ただし銀行休業日を除きます。)

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