

ミライのための資産形成

NISA

ニーサ

iDeCo

イデコ

キャンペーン!

2024 1.4 木 - 3.29 金

抽選で  
200  
名様に

10,000円

プレゼント!



期間中に以下の ① ~ ④ のお取引数に応じて200名様に抽選でプレゼント!  
お申込みいただいたお取引数に応じて抽選口数が倍増します!

- ① 「NISA」の新規口座開設
- ② 「NISA口座」で「投信自動つみたて」を申込・購入
- ③ 「NISA口座」で200,000円以上の一括購入
- ④ 「iDeCo」のWebでの新規加入

お取引数	抽選口数
1つ	1口
2つ	2口
3つ	4口
4つ	8口

最大  
8  
口

【注意事項】●当選者の発表は普通預金口座への入金をもって代えさせていただきます。●プレゼントは、2024年5月ごろ、普通預金口座(投資信託口座の指定預金口座、またはiDeCoの掛金引落口座のいずれか)に入金いたします。なお、ご入金時に対象口座が解約されていた場合は、本キャンペーンの対象外とさせていただきます。●プレゼントされた金額は課税対象になる場合があります。詳細は所轄の税務署等にご相談ください。●①について、NISA口座開設の申込日で判定します。●②について、キャンペーン期間中に実際に購入がない場合は対象外となります。抽選時に投信自動つみたてのご契約状況が確認できない場合はキャンペーン対象外となります。すでに投信自動つみたてをご契約のお客さまで、キャンペーン期間中に毎月積立金額を増額購入した場合は、キャンペーン対象となります。なお購入は引落日で判定します。●③について、購入は申込日で判定します。条件を満たす場合、キャンペーン期間中の購入金額や購入回数に関わらずお取引数は1つとなります。●④について、Web申込かつ当行にお持ちの口座を引落口座に設定しているお客さまがキャンペーン対象となり、店頭での申込は対象外となります。また、移換のみのお手続きは対象外となります。

NISA

詳しい内容  
お申し込みはこちら



iDeCo

詳しい内容  
お申し込みはこちら



WEBで  
ご来店予約



# 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。

# iDeCoとは？

将来に向けた老後の資金を積み立てできる  
税制優遇の大きい制度です。

- 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」

- POINT 1 自分で掛金・運用商品を決める
- POINT 2 原則65歳未満で国民年金・厚生年金に加入しているかたが入れる
- POINT 3 原則60歳以降に受け取る

## 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	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外

キャンペーン全般、NISAに関するお問い合わせ  
コールセンター

☎ 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)

## iDeCoのメリット

— 3つの節税効果で老後を豊かに —

抛出時

### 掛金は「全額所得控除」

iDeCoの掛金は、全額所得控除になります。  
年末調整や確定申告により、翌年の所得税・住民税額が減額されます。

運用時

### 運用益は「非課税」

iDeCoの運用で得た利益は  
全額非課税となります。



受取時

### 受取時も一定額まで「非課税」

iDeCoの老齢給付金を一時金として受け取る場合は「退職所得控除」、年金として受け取る場合は「公的年金等控除」が適用されます。

iDeCoに関するお問い合わせ  
第四北越確定拠出年金コールセンター

☎ 0800-800-0401

受付時間/月~金 9:00~21:00 土~日 9:00~17:00(祝日・年末年始を除く)

このパンフレットは、2023年12月時点で明らかとなっている制度・税制をもとに作成しています。

### 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。●投資信託にはお申込手数料や信託報酬等の各種手数料・費用等がかかります。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。お申込みにあたっては、必ず各ファンドの「投資信託説明書(目論見書)」等でご確認ください。●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。

### iDeCoご加入にあたっての留意事項

●iDeCoへのご加入や運用商品の指図にあたっては、当行ホームページあるいは「第四北越iDeCoプラン」パンフレット記載のiDeCoに関する情報をよくご確認のうえ、慎重にご判断ください。●iDeCoは加入してから受け取りが終了するまでの間、各種手数料がかかります。詳しくは「第四北越iDeCoプラン」パンフレット等でご確認ください。

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)

<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1月現在  
100235