

平成 29 年 2 月 6 日

各位

株式会社 北都銀行

『<ほくと>はじめての口座開設キャンペーン』取扱期間の延長について

株式会社 北都銀行(頭取 斉藤 永吉)では、現在実施中の『<ほくと>はじめての口座開設キャンペーン』について、ご好評につき 3 月 31 日まで取扱期間を延長いたします。

新規口座を開設された 12 歳以下のお客さま先着 2,000 名様に、『ほっくん貯金箱』をプレゼントいたします。さらに、期間中 3,000 円以上ご入金いただくと、抽選で 20 名様に『UC ギフトカード(3,000 円分)』が当たります。

また、土日営業店で口座開設をお申込みの毎月 35 名(各店 5 名)のお子さまを対象に、実際に銀行の機械を操作し、自分の通帳をつくる体験をしていただきます。同席された親権者さまには、子育て資金に関する参考本をプレゼントいたします。

本体験は、お子さまが楽しみながらお金に関する理解を深める機会として、大変ご好評をいただいております。この機会にぜひご利用ください。

当行は、今後もお客さまにご満足いただける商品・サービスの提供に努めてまいります。



記

1. キャンペーン実施期間

平成 28 年 12 月 14 日(水)～平成 29 年 3 月 31 日(金)

(次ページに続く)

《本件に関わるお問合せ先》
北都銀行 リテール推進部 リテール推進 G (担当：畠山)
TEL 018-837-1775 (内線 3632)

特典③	<ul style="list-style-type: none">・土日営業店舗で口座開設をお申込みの毎月 35 名様(各店 5 名様)に、『自分で通帳をつくる体験』をプレゼント。・同席の親権者さまには、子育て資金に関する参考本をプレゼント。 <p>(1)対象店舗(土日営業店)</p> <ul style="list-style-type: none">・御所野支店 ・泉支店 ・土崎南支店 ・大館東支店・本荘石脇支店 ・大曲プラザ支店 ・横手西支店 <p>(2)申込方法</p> <ul style="list-style-type: none">・コンタクトセンターまで事前にお申込みください。 <p>北都銀行コンタクトセンター ☎0120-891-025 (受付時間 平日 9 時～19 時)</p> <p>(3)ご留意点</p> <ul style="list-style-type: none">・本体験には、親権者さまの同席をお願いいたします。・営業店の混雑状況や参加人数により、お待たせする場合がございますので、ご了承ください。
-----	---

以 上



自分の通帳をつくる楽しみを！



〈ほくと〉

はじめての口座開設キャンペーン

【取扱期間】平成28年12月14日(水)～平成29年3月31日(金)

【対象】0歳～12歳までのお子さま

【対象取引】普通預金口座開設・積立定期預金口座開設・ジュニアNISA口座開設

※各取引について、1人1口座までとなります。

先着で
2,000名様

対象取引のご成約で
「ほっくん貯金箱」をプレゼント!



めりえを
LINE@に
送ってね!

抽選で
20名様

期間中、3,000円以上のご入金で
UCギフトカード(3,000円分)をプレゼント!

※ジュニアNISAをご利用される場合は、投資信託をご購入(10,000円以上、積立は5,000円以上)の方が対象となります。



※写真はすべてイメージです。諸事情により、内容が変更となる場合がございますので予めご了承ください。

毎月35名様
(各店5名様)

「自分で通帳をつくる体験」をプレゼント!

親権者さまには、子育て資金に関する参考本をプレゼント!

【お申し込み方法】コンタクトセンターまで事前にお申込みください。

対象店舗(土日営業店) ◎御所野支店 ◎土崎南支店 ◎本荘石脇支店 ◎横手西支店
◎泉支店 ◎大館東支店 ◎大曲プラザ支店

※本体験には、親権者さまの同席をお願いいたします。※ご希望の日程に添えかねる場合がございますので、ご了承ください。



体験のお申込みは北都銀行コンタクトセンターへ

0120-891-025

受付時間/平日9:00～19:00



登録
してね!

LINE@
@hokutobk



北都銀行

勉強、スポーツ、習い事… 子どもには色々な経験をさせたい… でも子育てって、いくら掛かるの？



■幼稚園から大学卒業までにかかる教育費(総額)

	公立	私立(大学:文系)	私立(大学:理系)
幼稚園	67万円	149万円	149万円
小学校	193万円	921万円	921万円
中学校	145万円	402万円	402万円
高校	123万円	299万円	299万円
大学	458万円	676万円	818万円
合計	986万円	2,447万円	2,589万円

公立の場合

約986万円

【出典】①幼稚園～高校までの費用⇒文部科学省「子供の学習費調査」平成26年度
②大学の費用⇒日本政策金融公庫「教育費負担の実態調査」平成27年度
※千円単位で四捨五入しています。

教育資金準備のコツは…

児童手当

家計にも
無理なく準備できて
たくさんのママも
実践しています。

第1子・2子



第3子



平成28年度 児童手当での金額

総額198万円

総額252万円

※0歳から中学校修了までの給付額の合計

ママファミアンケート結果

◎調査期間：平成28年8月22日～8月30日 アンケート返答108件(有効100件)
◎調査方法：子育て情報誌ママファミ ママ会員に対してSNSにてアンケート協力を依頼
※秋田県在住、お子さんを持つママ

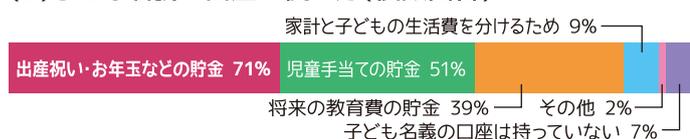
(1)教育資金の準備方法(複数回答)



(2)子ども名義の口座の有無



(3)子ども名義の口座の使い方(複数回答)



(4)児童手当の使い方(複数回答)



保険に関するご確認事項

◎保険商品は預金ではありません。したがって預金保険の対象ではありません。◎保険商品は元本(払込保険料)の返済が保証されておりません。◎保険商品は各保険会社を引受会社とする商品で、お客さまと保険会社との契約になります。◎保険契約のお申し込みの有無が当行とのその他の取引に影響を与えることはありません。(25-43)

ジュニアNISAに関するご確認事項

●ジュニアNISA口座は、すべての金融機関を通じて、お一人さま1口座です。●口座開設者が18歳(注1)になるまでに、ジュニアNISA口座から払戻しを行う場合は、過去の利益に対して課税され、ジュニアNISA口座を廃止することになります。(注2) ●ジュニアNISA口座については、口座開設後の金融機関の変更は出来ません。(廃止後の再開設は可能です。) ●当行で開設したジュニアNISA口座は、当行で取り扱う公募株式投資信託のみが対象商品となります。●ジュニアNISA口座と他の口座との損益通算はできません。また損失の繰越控除もできません。●投資信託における分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)は、そもそも非課税であり、制度上メリットを享受できません。●当資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。

(注1) 3月31日時点で18歳である年の1月1日以降(例:高校3年生の1月以降)

(注2) 災害等やむを得ない場合には、非課税での払戻しが可能(このときもジュニアNISA口座を廃止することになります。)

確認事項をよく読んで
ご活用ください。



お子さまの未来を 北都銀行がしっかりサポート!

ためる



秋田県少子化対策応援ファンド協賛定期預金 子育てさん

18歳未満のお子さまのいる父母さま限定の定期預金です。お子さまの人数によって、上乗せ金利で定期預金をお預け入れいただけます。

また、本定期預金をお預け入れいただくと、県内の様々な施設等で優待サービスが受けられる秋田県少子化対策ファンド「サポーターパスポート」をプレゼントいたします。

教育資金贈与専用口座 ハッピーギフト

祖父母さま等からの教育資金贈与専用口座です。平成31年3月31日までの間、祖父母さま等(直系尊属である贈与者)がお孫さま等(受贈者)に対して、受贈者の教育資金に充てるため一括して金銭を贈与し、本口座にお預け入れいただいた場合には、受贈者お一人につき最大1,500万円まで贈与税が非課税となります。

運 用する NISA



投資信託・積立投資信託

投資信託とは、複数の投資家から集めたお金をひとつの大きな資金としてまとめ、資金運用の専門家が株式や債券などに分散投資・運用し、その運用成果を投資家それぞれの投資額に応じて分配する仕組みの金融商品です。

積立投資信託では、毎月一定額で投資信託をご購入いただけます。月々5,000円から(インターネット投資信託では月々1,000円から)無理なく始められ、リスクを分散しながらコツコツ投資信託を増やすことができます。

ジュニアNISA

ジュニアNISAとは、平成28年1月にスタートした税制優遇制度です。

20歳未満のお子さま・お孫さまの将来に向けた投資を行い、非課税でお金を育てる制度です。

か りる



スーパーアシスト 学資プラン

お子さまの入学・在学に関する資金として、入学金や授業料のほか、塾や家庭教師の受講料などにもご利用いただけるプランです。

便利なカードローンタイプも!

カードローンタイプでは、いつでも必要なときに、必要な分だけお借りいただけるので、お子さまへの仕送りなどに便利です。お借り入れやご返済は、提携先の銀行やコンビニのATMをご利用いただけます。

そ なえる



学資保険

学資保険とは、お子さまの教育資金等の準備を目的とした保険のことで、お子さまが所定の年齢に達したときに、祝金などを給付金としてお受け取りいただけます。また、契約者である父母さまに万一のことがあった場合の保障もついているので、安心して教育資金をご準備いただけます。

投資信託に関する留意事項

【投資信託のリスク】◎投資信託はその信託財産に組入れた株式、債券、REITなどの価格変動、金利変動、為替相場の変動、その発行者に係る信用状況の変化などを原因として、基準価格が下落する事により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。◎投資信託は商品ごとにリスクは異なりますので、商品ごとの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」を十分お読みください。

【投資信託取引に係る諸費用】◎投資信託の主な手数料は以下のとおりです。これらの手数料等の合計額については、お客さまが商品を保有される期間等に応じて異なりますので表示することができません。各商品の手数料等の詳細につきましては、商品ごとの「投資信託説明書(交付目論見書)」および「目論見書補完書面」でご確認ください。(1)購入時：お申し込み手数料【基準価格に対し最大3.78%(税込)】がかかります。また、一部の商品は申込時に別途、信託財産留保額がかかります。投資する債券に課される税率の変動等により、変動する場合がありますため、事前に料率・計算方法を示すことができません。(2)運用期間中：信託報酬【信託財産の純資産総額に対し最大年率2.16%(税込)】が日々の信託財産から差し引かれるほか、監査報酬、組入価証券の売買委託手数料・保管費用等の諸費用(運用状況等により変動するものであり、事前に料率・上限等を表示することができません)が差し引かれます。(3)換金時：信託財産留保額【換金時の基準価格に対し最大0.5%】がかかる商品があります。

【その他の重要事項】◎投資信託は預金ではありません。したがって元本の保証はされておりません。◎投資信託は預金保険の対象ではありません。◎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。◎当行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は委託会社、信託財産の管理は信託銀行が行います。◎投資信託の運用による利益および損失は、ご購入されたお客さまに帰属します。



保険のことなら北都ほけんプラザ

北都で保険相談しませんか？

北都ほけんプラザなら、相談は無料です。お気軽にご相談ください♪

ご来店のきっかけTOP3

- 1 今加入している保険の内容を確認したい
- 2 どんな保障がどのくらい必要なのか知りたい
- 3 子供が生まれたので教育資金の積立を検討したい



『北都ほけんプラザ』無料相談の流れ



STEP

1 個別スペースでコンサルティング開始

保険の悩み・不安な点を整理

加入中の保険があれば、一緒に内容を確認



STEP

2 ライフプランを基に、必要な保障額を算出

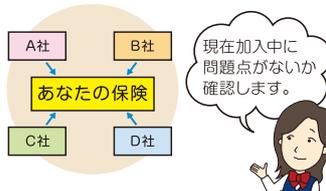
グラフで見ると、わかりやすい!



STEP

3 問題点の有無を確認、解決方法を相談

加入中の保険と必要な保障は合ってる?



STEP

4



無理な勧誘、強引な契約は一切いたしません!

問題がなければ

そのままの保険でOK! 継続をおすすめします

問題点が見つかったら

あなたのライフプランに合わせた保障を組み合わせ、問題を解決するプランをご提案

納得の保障プランの完成!



ご相談予約、お問い合わせは

北都ほけん相談カスタマーセンター

0120-003-247

毎日10:30~17:00(12/31~1/3を除く)
<http://www.hokutobank.co.jp/>

北都銀行 ほけん 検索

【キャンペーン概要】■取扱店舗／全営業店(あきたびじん支店を除く)■対象／0~12歳(口座開設時の年齢)の個人のお客さま■対象取引／普通預金口座開設・積立定期預金口座開設・ジュニアNISA口座開設 ※各取引について、お一人様1口座までとさせていただきます。※お手続きは親権者さまに限定させていただきます。※口座名義人さまのみ・親権者さま以外の代理人による口座開設はできません。■手数料／投資信託はご購入されるファンド所定の手数料が必要となります。■ご準備いただく書類<預金>口座名義人さまのお届け印、口座名義人さま・親権者さまそれぞれの本人確認書類<ジュニアNISA>口座名義人さまの個人番号確認書類、親権者さまの本人確認書類、住民票等※詳しくは、窓口までお問い合わせください。■その他／店頭に説明書をご用意しております。【特典について】■特典①／対象取引をご契約の先着2,000名様に、『ほっくん貯金箱』をプレゼント。■特典②／期間中、対象口座に3,000円以上ご入金いただくと、抽選で20名様に『UCギフトカード(3,000円分)』をプレゼント。【応募について】・判定日時時点で3,000円以上の残高のある方が、自動エントリーとなります。ご応募のお手続きは不要です。<判定日>・1月末までお申込の方は1月31日・2月~3月にお申込の方は3月31日。・ジュニアNISAをご利用される場合は、投資信託をご購入(10,000円以上、積立は5,000円以上)の方が対象となります。【抽選について】・抽選日:1月末までお申込の方は2月中旬(予定)。2月~3月にお申込の方は4月中旬(予定)。・当選発表は、賞品発送をもって代えさせていただきます。・当選賞品は、抽選の翌月中旬に当行へお届けのご住所へ発送いたします。※天候等の理由により発送日が変更になることもございます。予めご了承ください。■特典③／・土日営業店舗で口座開設をお申込みの毎月35名様(各店5名様)に、『自分で通帳をつくる体験』をプレゼント。・同席の親権者さまに、子育て資金に関する参考本をプレゼント。【対象店舗(土日営業店)】・御所野支店・泉支店・土崎南支店・大館東支店・本荘石脇支店・大曲プラザ支店・横手西支店【お申込み方法】・コンタクトセンターまで事前にお申込みください。※親権者さまの同席を必須とさせていただきます。※営業店の混雑状況や参加人数により、お待たせする場合がございますので、ご了承ください。