

いま
今

〈ほくと〉ではじめる

NISA キャンペーン

北都銀行で、キャンペーン期間内に
対象取引①・②両方の要件を満たす取引をされた方へ

現金 **1,000**円

キャッシュバック*

* 投信口座に紐づいている普通預金口座に入金

キャンペーン期間

2023年 2024年 2023年 2024年
●NISA口座開設 10月2日(月)～3月22日(金) ●投資信託購入期間 10月2日(月)～3月29日(金)

対象取引

(①・②両方の
要件を満たす
お取引)

- 1 NISA口座を新規で開設いただいた方（他金融機関からの移管も対象）
- 2 NISA口座で投資信託を以下の“いずれか”の方法で購入された方

- 一括購入：1つのファンドを〈100,000円以上〉で買付 ※一括購入・積立投資信託共に〈1ファンド〉での金額となります。
- 積立投資信託：1つのファンドを〈毎月5,000円以上〉でご契約 ※キャンペーン期間内での約定が必要です。

キーワードは

“今”

新NISAが始まる前に“今”「現行NISA口座」で投資を開始すると、
「今年と未来」2024年以降、2つの枠を使って資産運用できる！

1【現行NISA】2023年分の **非課税投資枠**（2023年購入分） + **2**【新NISA】2024年からの **生涯投資枠**

2つの制度(枠)を使って非課税投資ができるから、来年から始めるより多くの枠で投資をすることができる！

だから今、
始めるんだね!



〈現行〉NISA			〈新〉NISA	
現行制度の最終年の2023年は つみたてNISAと一般NISAのどちらか一方のみ利用可能		生涯非課税限度枠が 大きく増額	生涯の投資上限額が全体で1,800万円になり どちらか片方でも・両方でも利用可能	
つみたて NISA	買付 投資信託を積み立て買付 ▶ 【上限】年／40万円 期間 非課税保有期間 ▶ 20年間 2023年中に積み立てた最大40万円の投資信託などの非課税保有期間は、2042年末に終了。	▶ 上限額の増額と非課税保有期間の無期限化	つみたて 投資枠	買付 投資信託を積み立て買付 ▶ 【上限】年／120万円 (10万円／月) 期間 非課税保有期間 ▶ 無期限
	買付 投資信託や株式を買付 ▶ 【上限】年／120万円 期間 非課税保有期間 ▶ 5年間 2023年中に買った最大120万円の投資信託などの非課税保有期間は、2027年末に終了。	▶ 上限額の増額と非課税保有期間の無期限化 生涯上限の設定		成長 投資枠
POINT 2023年までのNISA枠内購入分は「新NISA」と分離運営されるため2024年以降その分だけ「生涯非課税投資枠」が多く持てる。 現行のNISAを利用している場合は、新制度開始時に自動的に「新NISA口座」が開設されるので、スムーズに新制度をスタートできる。		POINT 2023年中にNISAを始めると利点がある!! 非課税保有期間が無期限化され、期間の縛りがなくなる。 1,800万円までの投資元本から生じる利益が非課税。 売却した場合は翌年にその元本分の投資枠が復活する。		