

# NEWS RELEASE

千葉興業銀行

2024年5月7日

## 「NISAで資産運用スタートキャンペーン」を実施します！

～NISA口座の新規開設、所定のお取引で最大10,000円の現金プレゼント～

株式会社千葉興業銀行（頭取 梅田 仁司）は、2024年5月7日（火）より、「NISAで資産運用スタートキャンペーン」を実施いたします。

2024年1月からスタートした新しいNISA制度は、非課税保有期間の無期限化、年間投資上限額の拡大に加え、つみたて投資枠と成長投資枠の併用が可能になる等、長期間の資産形成に活用していただきやすい制度となりました。

NISA制度に対するお客さまの関心がこれまで以上に高まっていることから、長期的な資産形成を始めるきっかけとしていただきたく、本キャンペーンでは、当行で新たにNISA口座を開設し、所定のお取引をいただいたお客さまに最大10,000円の現金プレゼントをいたします。

記

### 1. キャンペーン概要

|   |  |  |
|---|--|--|
| キャンペーン期間  | 2024年5月7日（火）～2024年9月30日（月）   |  |
| ご利用いただける方   | 個人のお客さま  |  |
| 対象となる条件とプレゼントについて   | キャンペーン期間中、店頭およびアプリ（インターネットバンキング）でのお取引に応じてもれなく現金プレゼント（コース併用可、最大10,000円）。  |  |
|   | <b>【一括投資コース】</b> （※1）  | <b>【積立投資コース】</b> （※2）  |
|   | キャンペーン期間中のNISA「成長投資枠」でのお取引金額に応じて現金プレゼント！<br>① <u>50万円以上</u> の場合、 <u>現金1,000円</u><br>② <u>100万円以上</u> の場合、 <u>現金3,000円</u><br>③ <u>200万円以上</u> の場合、 <u>現金5,000円</u> | キャンペーン期間中のNISA「つみたて投資枠」・「成長投資枠」での新規積立契約金額に応じて現金プレゼント！<br>① <u>月額1万円以上</u> の場合、 <u>現金2,000円</u><br>② <u>月額3万円以上</u> の場合、 <u>現金3,000円</u><br>③ <u>月額5万円以上</u> の場合、 <u>現金5,000円</u> |
| （※1）条件①～③について重複しての付与はありません。お取引金額は、キャンペーン期間中のNISA「成長投資枠」での投資信託購入金額累計（購入手数料含む）とし、約定日が2024年5月7日から2024年9月30日のお取引が対象です。ただし投資信託積立サービス「コスモス街道」での購入分は除きます。また、ノーロード（購入手数料無料）ファンドは対象外となります。 |  |  |

(※2) 条件①～③について重複しての付与はありません。2024年10月から2024年12月まで毎月積立（振替）が継続していることが条件となります。積立契約の解約または条件を下回る金額へ減額をした場合や、1ヵ月以上積立（振替）が確認できなかった場合は対象外となります。

本キャンペーンのご利用ならびに投資信託のお申込みにあたってはご留意いただきたいことがございます。詳しくは別添のチラシをご確認ください。

## 2. 新しいNISA 制度について

新しいNISA 制度の概要を動画でご紹介しています。以下の二次元コードよりぜひご覧ください（ちば興銀公式 YouTube <https://youtu.be/GpOaRp52QSQ>（約5分15秒））。



ちば興銀では、お客さまのニーズに幅広くお応えできる商品ラインナップを取り揃え、みなさまのご利用をお待ちしております。

株式会社 千葉興業銀行 登録金融機関：関東財務局長(登金)第40号 加入協会名：日本証券業協会

以上

〈キャンペーン期間〉2024年5月7日(火)▶2024年9月30日(月)



ちば興銀

\\ちば興銀で新NISA!\\

WITH YOU  
より近心、より深く、  
ともに未来へ。

# NISAで資産運用 スタートキャンペーン

キャンペーン期間中に、**当行で新たにNISA口座を開設いただき、**  
以下のいずれかのお取引をいただいたお客さまに

**最大で現金10,000円プレゼント!**



CHIBA CORGI  
© The Chiba Kogyo Bank Ltd.

店頭およびアプリでのお取引に応じて**もれなく現金プレゼント!**(最大10,000円)

(インターネットバンキング)

コース併用  
OK!

## 一括投資コース (※1)

キャンペーン期間中のNISA「**成長投資枠**」での  
お取引金額に応じて**現金プレゼント!**

- ① 50万円以上の場合 **現金1,000円**
- ② 100万円以上の場合 **現金3,000円**
- ③ 200万円以上の場合 **現金5,000円**

(※1) 条件①~③について重複しての付与はありません。お取引金額は、キャンペーン期間中のNISA「成長投資枠」での投資信託購入金額累計(購入手数料を含む)とし、約定日が2024年5月7日から2024年9月30日のお取引が対象です。ただし投資信託積立サービス「コスモス街道」での購入分は除きます。また、ノーロード(購入手数料無料)ファンドは対象外となります。

## 積立投資コース (※2)

キャンペーン期間中のNISA  
「**つみたて投資枠**」・「**成長投資枠**」での  
新規積立契約金額に応じて**現金プレゼント!**

- ① 月額1万円以上の場合 **現金2,000円**
- ② 月額3万円以上の場合 **現金3,000円**
- ③ 月額5万円以上の場合 **現金5,000円**

(※2) 条件①~③について重複しての付与はありません。2024年10月から2024年12月まで毎月積立(振替)が継続していることが条件となります。積立契約の解約または条件を下回る金額へ減額をした場合や、1ヵ月以上積立(振替)が確認できなかった場合は対象外となります。

- 個人のお客さまがご利用いただけます。
- 店頭および「ちば興銀アプリ」「ちば興銀ダイレクト」(インターネットバンキング)でのお取引が対象です。
- キャンペーン最終日(2024年9月30日)のお申込み受付は次の通りとさせていただきます。  
店頭でのお申込み:2024年9月30日(月)正午まで/アプリ、インターネットバンキングでのお申込み:2024年9月30日(月)15時お手続き完了分まで
- 本キャンペーンは自動エントリーです。
- 金融情勢等により本キャンペーンの内容を予告なしに変更・中止させていただく場合がございます。
- キャンペーン期間中に複数回お申込みいただいた場合でも、現金プレゼントはお一人さま1回限りとさせていただきます。
- 「一括投資コース」のお取引金額は、キャンペーン期間中のNISA「成長投資枠」での投資信託購入額累計(購入手数料含む)とし、約定日が2024年5月7日から2024年9月30日までのお取引が対象です。ただし、投資信託積立サービス「コスモス街道」での購入分は除きます。また、ノーロード(購入手数料無料)ファンドは対象外となります。
- 「積立投資コース」の投資信託積立サービス「コスモス街道」を複数銘柄お申込みいただいた場合、毎月積立金額を合算して対象金額以上のご契約となれば現金プレゼントの対象となります。
- 「一括投資コース」「積立投資コース」とも、①~③について重複しての付与はありません。
- 「成長投資枠」および「つみたて投資枠」にはそれぞれ対象商品がございます。千葉興業銀行における対象商品は店頭窓口または当行ホームページでご確認ください。
- 現金プレゼントは、2025年2月末までに2025年1月末時点の投資信託指定預金口座へご入金いたします。入金日に預金口座が解約されている等、ご入金できない場合は本キャンペーンの対象外となります。
- お受け取りになられた現金プレゼントは雑所得として課税対象となる場合があります。詳細は所轄の税務署または税理士等にお問い合わせください。
- 投資信託は値動きがある商品ですので、キャンペーン期間中のお申込み(ご購入)が必ずしも有利になるとは限りません。お申込みにあたっては契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)の内容をよくお読みいただきファンドの内容を十分にご理解のうえお申込みください。

### キャンペーンに関するご注意事項



QRコードからスマホでアクセス!

※「QRコード」は株式会社デンソーウェーブの登録商標です。

2024年からの  
新しいNISA制度の  
解説動画はこちらから



# 投資信託口座・NISA口座をお持ちでない方 HPからカンタンにWEB口座開設が可能です!

QRコードを  
スマホで読込!



※[QRコード]は株式会社デンソーウェブの登録商標です。

## WEBでのお申込みの流れ



画面のご案内に沿ってお申込みください。投資信託口座とNISA口座を同時にお申込みいただけます。  
すでに投資信託口座を開設済の場合は、NISA口座のみのお申込みも可能です。  
「開設口座選択」画面で「NISA口座」にのみチェックを入れてお進みください。

※NISAのご利用には、当行から税務署に申請後、手続き完了までに約1ヵ月程度かかる場合がありますのでご了承ください。

## ご用意いただくもの

- 指定預金口座入力のため、  
**口座番号がわかる通帳** または **キャッシュカード** をお手元にご用意ください。
- 個人番号カード** または **運転免許証+通知カード** をお手元にご用意ください。

投資信託口座の開設は、普通預金口座が開設されていることが必要です。  
ご来店での口座開設も可能です。最寄りの営業店もしくは担当者にお気軽にお問い合わせください。

普通預金口座を  
お持ちでない方はこちら



投資信託のお取引は

「ちば興銀アプリ」  
「ちば興銀ダイレクト」  
(インターネットバンキング)が便利です。

ちば興銀アプリ ダウンロードはこちら

iPhoneを  
ご利用の方



Androidを  
ご利用の方



ちば興銀ダイレクト

お申込みは  
こちらから



### NISA制度に関するご注意事項

- NISA口座は、金融機関を変更した場合を除き、同一年においてすべての金融機関を通じて1人1口座しか開設できません。また、金融機関変更をしようとする年分の非課税枠で、既に投資信託を購入されていた場合、その年、金融機関変更はできません。
- つみたて投資枠と成長投資枠の年間投資枠は、その年購入した分を同じ年に換金しても、その年、再利用することはできません。
- 税務上、NISA口座内での損失はなかったものとみなされ、他の口座の損益と損益の通算はできません。また、損失の繰越控除もできません。
- 投資信託の分配金のうち、元本払戻金(特別分配金)はそもそも非課税であるため、非課税制度のメリットを享受できません。
- 年間投資枠と非課税保有限度額が設定されており、これらの金額を超えて非課税投資をすることはできません。
- 基準経過日(NISA口座に初めてつみたて投資枠が設けられた日から10年経過した日および同日の翌日以降5年を経過した日ごとの日をいいます)におけるNISA口座開設者の氏名・住所について確認させていただきます。定められた確認期間内に確認ができない場合は、新たにNISA口座への投資信託の受入れはできません。
- NISA口座開設者が出国により非居住者となられる場合には、出国前に当行に対して「出国届出書」の提出が必要です。

### 「つみたて投資枠」特有のご注意事項

- 積立契約(累積投資契約)に基づき定期かつ継続的な方法で購入しなければなりません。
- 対象商品は、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られます。
- 運用管理費用(信託報酬)等の概算値が原則として年1回通知されます。

### 「成長投資枠」特有のご注意事項

- 対象商品は、NISA制度の目的(安定的な資産形成)に適したものに限られ、たとえば毎月分配型投資信託は成長投資枠の対象外の商品となっています。

### 投資信託に関するご注意事項

- 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。
- 当行でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 当行ではご購入、ご売却のお申込みについて取扱いを行っております。投資信託の設定および運用は各運用会社が行います。
- 投資信託は、投資元本が保証されている商品ではありません。また、過去の運用実績は、将来の運用結果を約束するものではありません。
- 投資信託の運用による利益および損失は、投資信託をご購入いただきましたお客さまに帰属します。
- 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券等)等の値動きにより変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 組入れ有価証券(株式・債券等)等の価格は、株式指標・金利、その他の有価証券等の発行者の信用状態の変化等や、取引が十分な流動性の下で行えない(流動性リスク)等を原因とした値動きにより変動します。
- 外貨建て資産に投資するものは、この他に通貨の価格変動(為替変動リスク)により基準価額が変動しますので、お受取金額が投資元本を下回る場合があります。
- 投資信託のお申込みに当たっては、当行所定のお申込手数料(最大3.3%(税込))がかかるほか、一部のファンドは換金時に信託財産留保額(最大で基準価額の0.5%)がかかります。また、保有期間中には、信託報酬(実質最大2.42%(税込)程度)がかかるほか、組入れ有価証券の売買委託手数料や監査報酬等のその他の費用(運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません)がかかります。なお、当該手数料の合計額については、お客さまがファンドを保有される期間等により異なりますので、表示することができません。また、上記の費用については2024年4月22日時点のものであり、今後変更になることもございます。くわしくは、各ファンドの契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付日論見書)でご確認ください。
- 投資信託をご購入の際は、契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付日論見書)の内容をよくお読みいただき、ファンドの内容を十分にご理解のうえお申込みください。

NISAのご利用には、ご注意いただきたい事項があります。くわしくは、当行本支店窓口もしくは当行HPでご確認ください。

 千葉興業銀行