

NEWS RELEASE

千葉興業銀行

2022年5月9日

「つみたて投信デビュー応援キャンペーン」を実施いたします！ ～投資信託積立サービスを新規契約で、最大2,000円の現金をプレゼント～

株式会社千葉興業銀行（頭取 梅田 仁司）は、**2022年5月9日（月）**より、「**つみたて投信デビュー応援キャンペーン**」を実施いたします。

本キャンペーンの対象お取引である“つみたて投信”（投資信託積立サービス「コスモス街道」）は、預金からの自動振替にて毎月一定金額ずつ投資信託を購入するお取引で、比較的少額から始めていただくことができます。

これまで投資未経験のお客さまに、長期的な資産形成を始めるきっかけにさせていただきたく、本キャンペーンを実施いたします。

記

キャンペーン期間	2022年5月9日（月）～2022年8月31日（水） ※キャンペーン最終日（8月31日）のお申込受付は下記の通りとさせていただきます。 ＜店頭でのお申込み＞：8月31日（水）正午まで ＜インターネットバンキングでのお申込み＞：8月31日（水）14時お手続き完了分まで
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	<p>① 投資信託取引口座を開設し、投資信託積立サービス「コスモス街道」を月額10,000円以上新規契約されたお客さま</p> <p>② 2022年9月に投資信託積立サービス「コスモス街道」の振替が確認できた場合 現金1,000円をプレゼント ①・②の対象条件を満たしたお客さまで③・④をご契約された方には、さらに現金をプレゼント</p> <p>③ 「ちば興銀アプリ」を新規登録された方 または既に「ちば興銀アプリ」をご利用中の方へ プラス現金500円をプレゼント</p> <p>④ 「ちば興銀ダイレクト」（インターネットバンキング）を新規契約された方 または既に「ちば興銀ダイレクト」をご利用中の方へ プラス現金500円をプレゼント</p> <p>※上記①②は必須、③④は対象条件に当てはまる方へのプレゼントとなります。なお、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ご留意いただきたいことがございます。詳しくは添付のチラシをご確認ください。</p>

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



ちば興銀

ちば興銀で投資信託を始めよう

つみたて投信 デビュー

応援キャンペーン

キャンペーン期間

5月9日月

8月31日水

キャンペーン期間中、投資信託取引口座を開設し、
投資信託積立サービス「コスモス街道」(月額10,000円以上)を新規契約されたお客さまに、



こづん
さん

最大2,000円 現金プレゼント!

※キャンペーン最終日(2022年8月31日(水))のお申込受付は、下記の通りとさせていただきます。

店頭でのお申込み▶2022年8月31日(水)正午まで インターネットバンキングでのお申込み▶2022年8月31日(水)14時お手続き完了分まで

対象条件	プレゼント金額
① 投資信託取引口座を開設し、投資信託積立サービス「コスモス街道」を月額10,000円以上新規契約されたお客さま	現金1,000円プレゼント!
② 2022年9月に投資信託積立サービス「コスモス街道」の振替が確認できた場合	
①・②の対象条件を満たしたお客さまで③・④をご契約された方にはさらに現金プレゼント!	
③ 「ちば興銀アプリ」を新規登録された方 または既に「ちば興銀アプリ」をご利用中の方へ	プラス 現金500円プレゼント!
④ 「ちば興銀ダイレクト」(インターネットバンキング)を新規契約された方 または既に「ちば興銀ダイレクト」をご利用中の方へ	プラス 現金500円プレゼント!

※上記①・②は必須、③・④は対象条件に当てはまる方へのプレゼントとなります。なお、本キャンペーンには一定の条件がございますので、キャンペーンに関するご注意事項をご確認ください。

キャンペーンに関するご注意事項

- 個人のお客さまがご利用いただけます。
- 店頭および「ちば興銀ダイレクト」(インターネットバンキング)でのお取引きが対象です。なお、ジュニアNISAは店頭のみのお取り扱いとなります。
- 2022年5月9日(月)～2022年8月31日(水)の期間内に、以下①・②・③・④のお取引きが確認できた場合にプレゼントの対象となります。なお、①・②はキャンペーン対象の必須のお取引きとなります。
- ①投資信託取引口座を開設し、投資信託積立サービス「コスモス街道」を月額10,000円以上新規契約いただいた場合
- ②2022年9月に投資信託積立サービス「コスモス街道」の振替が確認できた場合
- ③「ちば興銀アプリ」に新規登録いただいた場合 または既に「ちば興銀アプリ」をご利用中の場合
- ④「ちば興銀ダイレクト」に新規契約いただいた場合 または既に「ちば興銀ダイレクト」をご利用中の場合
- 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。
- 本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。
- 対象商品は、投資信託積立サービス「コスモス街道」対象の全商品となります。当行取扱商品のラインナップは店頭窓口へご照会いただくか、当行のホームページにてご確認ください。
- 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10,000円以上であれば、現金プレゼントの対象となります。
- 投資信託積立サービス「コスモス街道」の停止および月10,000円未満への減額を行った場合は、現金プレゼントの対象外となります。
- 「ちば興銀アプリ」、「ちば興銀ダイレクト」は、それぞれ2022年8月31日(水)時点でご契約のある方が、現金プレゼントの対象となります。
- 現金プレゼントは2022年10月31日(月)までに2022年9月30日(金)時点の投資信託指定預金口座へご入金いたします。
- ※ジュニアNISA口座をご利用の場合、払出制限が付与されていない普通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させていただきます。
- お受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(交付目録見書)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。

積立投資の仕組みおよび投資信託に関するご注意事項は裏面をご覧ください。



値下がりも乗り越えられる!? それが積立投資です。

ここである投資のケースを見てみましょう。

投資の結果はどうなったでしょうか。

Aさん
毎月1万円ずつ10年間で
合計**120万円**投資

毎月1万円ずつ
こつこつ投資していこう。

Bさん
一括で**120万円**投資

全額一括で投資しよう。

投資開始後、投資対象の金融商品は
10年間で以下のような値動きをしました。

価格10,000円でスタート
7年目に価格が2,000円まで下落
10年目に価格が5,000円まで回復

約**139万円**になったから、
16%くらいの利益が出たわ。

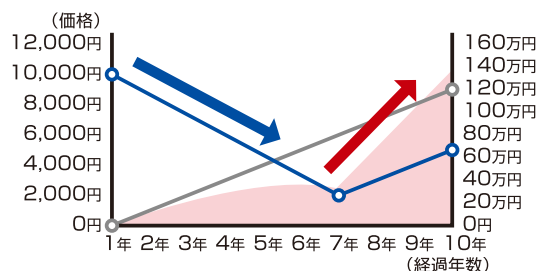
Aさん

60万円になったから、投資した金額が半分になってしまった。

Bさん

Q. 二人は同じ金額を、同じ期間投資したのに、なぜ投資結果に大きな差が出てしまったのでしょうか？

A. それは、Aさんは**値下がり時**に**より多くの口数**を購入しているため、一括で投資したBさんと比較して**多い口数**を保有しているからです。



1単位あたりの価格が下がればより多くの口数が購入できます。

値下がり時に多くの口数を購入したため、値上がり時(価格が反転したとき)に、評価額が大きくなりました。

● 評価額(右軸)
● 価格(左軸)
● 積立金額(右軸)

※上記は一定の前提に基づき試算したものであり、実際の投資成果ではありません。また、将来の運用成果等を示唆あるいは保証するものではありません。

投資の成績は次の式で決まります。

投資の成績 = 量(口数) × 価格(基準価額)

卵の買い物で考えてみましょう。1万円分の卵を3回に分けて、3万円分買うとします。

卵の時価が1個100円の時はいくつ買えます。1個70円の時はいくつ買えます。さらに1個50円に値下がりした時はいくつ買えます。3万円分は442個になりました。その後、卵の値段が150円になりました。卵は442個あるので、その価値は442個 × 150円 = 66,300円になりました。

1万円分で
100円 × 100個 買える
70円 × 142個 買える
50円 × 200個 買える

合計3万円使って 卵は442個

その後、卵の相場が上がったらどうなるでしょう？

442個 × 150円 = 66,300円

投資は「価格」だけに着目するのではなく、「量(口数)」を意識することが大事です。積立投資は「量(口数)」がポイント。値下がりや「量(口数)」をたくさん買えるチャンスに変えることができる、お買物上手な投資方法が積立投資なのです。これにより、相場が反転すると、値下がり時に買いこんだ「量(口数)」に上昇した「価格(基準価額)」が掛け合わさるので、投資信託の評価額は一気に上昇します。

ただし、値動きによっては「積立投資」よりも「一括投資」のほうが結果的に有利になる場合もあります。また、場合によって、運用成果が投資した元本を下回ってしまうケースもあります。

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ないます。
- 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、2022年5月1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(交付目論見書)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。

NISA、つみたて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。

ちば興銀コンタクトセンター 9:00~17:00(土、日、祝日を除きます)



千葉興業銀行



0120-89-7850

(音声ガイダンス2番)

携帯電話からはこちら

043-203-4612

(通話料はお客さま負担)

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