

平成29年10月18日

人工知能(AI)を活用して運用する投資信託等2商品の取扱い開始!

～ 期間限定で投資信託お申込手数料無料キャンペーンも実施 ～
『Yjamプラス!』『Yjamライト!』

株式会社 千葉興業銀行（頭取 青柳 俊一）は、多様化するお客さまニーズにお応えするため、平成29年10月20日（金）より、下記の追加型株式投資信託の取扱いを開始いたします。

あわせて、平成29年10月20日（金）～平成29年12月28日（木）まで、同2商品について「“いい投資の日”投資信託お申込手数料無料キャンペーン」を実施いたします。

「Yjam プラス!」および「Yjam ライト!」は、「Yjam 投信シリーズ」としてヤフーグループ3社が一体となって運用する投資信託です。「おカネに働いてもらう楽しさをすべての人に知ってもらいたい」という思いのもと、お客さまの長期資産形成をサポートするべく、お客さまにご負担いただく費用（運用管理費用等）を同種の投資信託の中でも相対的に低い水準に抑えています。当ファンドのコンセプトに共感し、これまで投資経験のあるお客さまだけでなく、投資未経験のお客さまにも長期資産形成を始めるきっかけにさせていただきたく、商品の取扱いを開始することとしました。また同時に、期間限定で投資信託お申込手数料無料キャンペーンも実施いたします。

記

1. 『Yjam プラス!』【運用会社/アストマックス投信投資顧問株式会社】

<ファンドの特長>

- 主として国内外の株式に投資を行ない、中長期的な信託財産の成長を図ることを目的として運用を行ないます。
 - ・ヤフー株式会社が提供するビッグデータの解析等を通じて市場の歪み（マーケットアノマリー）を見出し、今後の株価上昇が高い確度で予測される銘柄の組入れを行うことを基本とします。
 - ・人工知能（AI）を活用したビッグデータの解析、株価の予測等を通じて、継続的な運用の強化・充実を図ります。
 - ・アストマックス投信投資顧問株式会社は、ヤフー株式会社のグループ会社です。
- 運用にあたっては、株式会社 Magne-Max Capital Management より投資助言を受けます。
 - ・人工知能（AI）を活用したビッグデータの解析、株価の予測等は、株式会社 Magne-Max Capital Management（マグネマックス・キャピタル・マネジメント）により行われます。同社は、ヤフー株式会社の子会社です。

*人工知能(AI)とは…「Artificial Intelligence」の和訳で、記憶や学習など人間のような知能を持つコンピューターなどを指します。
*ビッグデータとは…インターネットなどに蓄積される大規模かつ多種多様なデータを指します。

- 外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行います。

2. 『Yjam ライト!』【運用会社/アストマックス投信投資顧問株式会社】

- 世界各国の株式、債券に投資を行ないます。
 - ・主として、インデックス型の投資信託証券に投資を行ない、実質的に世界各国の株式、債券に投資を行います。資産配分は、信託財産の純資産総額に対し株式 50%、債券 50%を目安とします。なお、債券については、米ドル建てを除く世界の債券、米国の債券に投資を行います。
 - ・投資信託証券の選定等は、運用実績（インデックスのパフォーマンスの安定性や投資信託証券のインデックスへの連動性等をいいます。）等を勘案した上で行います。
- 外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行います。

3. “いい投資の日” 投資信託お申込手数料無料キャンペーンについて

“いい投資の日”（11月14日）を含む平成29年10月20（金）～平成29年12月28日（木）まで、「“いい投資の日” 投資信託お申込手数料無料キャンペーン」を実施いたします。

“いい投資の日”とは・・・

11月14日の語呂合わせだけではありません。11月からの6ヵ月間の投資リターンが高くなる傾向にあり、「ハロウィン効果」と呼ばれています。株式市場では、こうした理論的には説明できないものの、経験的に規則性があるものものを「アノマリー」といいます。

【キャンペーン概要】

キャンペーン期間	平成29年10月20日(金)～平成29年12月28日(木)
ご利用いただける方	すべてのお客さま
対象となる商品	・Yjam プラス! ・Yjam ライト!
対象となるお取引	キャンペーン期間中の「Yjam プラス!」、「Yjam ライト!」のお申込手数料が無料となります。 ※ キャンペーン最終日(12月28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＞:12月28日(木)正午まで ＜インターネットバンキングでのお申込＞:12月28日(木)14時お手続き完了分まで
ご留意事項	<ul style="list-style-type: none"> ・ 店頭およびインターネットバンキングいずれのお取引も対象となります。 ・ キャンペーン期間中に約定となる「投資信託積立サービス(コスモス街道)」によるご購入も対象となります。(キャンペーン終了後は通常のお申込手数料となります。) ・ NISA 口座でのお取引も対象となります。 ・ 「コスモスマネープラン」は対象外となります。 ・ 投資信託は値動きのある商品ですので、本キャンペーン期間中のお申込(ご購入)が必ずしも有利になるとは限りません。お申込にあたっては、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ください。

くわしくは、添付のチラシおよび当行ホームページをご覧ください。

当行では、お客さまから申し出ている投資方針に適した商品もしくは取引をご案内することを勧誘方針としておりますが、今回のご案内はお客さまの投資方針に必ずしも適さない場合があります。このため、今回ご案内の商品もしくは取引がお客さまの投資方針に適さない場合、そのリスクをご理解いただき投資方針をご理解いただいた場合に限りお取引をお受けいたします。また、投資方針のご変更をご希望の場合におきましても、お客さまのご投資経験等諸般の事情によりお受けできない場合もございますのであらかじめご了承ください。

当行では、今後もお客さまに一層ご満足いただけるよう、積極的に商品・サービスの拡充に取り組んでまいります。

※ 投資信託ご購入の際は、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、ファンドの内容を充分にご理解のうえ、お申込みください。

商号等	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、一般社団法人金融先物取引業協会



Just Fit
おひとりおひとり
お応えします

「Yjam投信シリーズ」お取扱開始!

期間限定

「“いい投資の日”」

投資信託
お申込手数料

無料

キャンペーン



「“いい投資の日”」
いい とうし
(11月14日)とは？

11月14日のゴロ合わせだけではなくありません。11月からの6ヵ月間の投資リターンが高くなる傾向にあり、「ハロウィン効果」と呼ばれています。株式市場では、こうした理論的には説明できないものの、経験的に規則性があるもののことを「アノマリー」といいます。

キャンペーン期間 平成29年10月20日(金)～12月28日(木)

※キャンペーン最終日(12月28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: 12月28日(木)正午まで
- インターネットバンキングでのお申込み: 12月28日(木)14時お手続き完了分まで

平成29年10月20日(金)より「Yjamプラス!」および「Yjamライト!」の2商品のお取扱いを開始いたします。
つきましては、キャンペーン期間中

「Yjamプラス!」、 「Yjamライト!」の
お申込手数料が無料となります。

ファンド名	運用会社	キャンペーン期間 お申込手数料	通常時 お申込手数料
Yjamプラス!	アストマックス 投信投資顧問	無料	1億円未満:2.16%(税込) 1億円以上5億円未満:1.62%(税込) 5億円以上:1.08%(税込)
Yjamライト!	アストマックス 投信投資顧問	無料	1億円未満:1.08%(税込) 1億円以上:0.54%(税込)

..... キャンペーンに関する留意事項

- キャンペーン対象商品は「Yjamプラス!」および「Yjamライト!」の2商品のみとなります。その他の商品については通常のお申込手数料となります。
- お申込手数料以外の費用(運用管理費用等)に変更はありません。
- 個人のお客さま、法人のお客さまとも対象です。
- 店頭、インターネットバンキングいずれのお取引も対象です。
- キャンペーン期間中に約定となる「投資信託積立サービス(コスモス街道)」によるご購入も対象となります。(キャンペーン終了後は通常のお申込手数料となります)
- 「コスモスマネープラン」は対象外となります。
- NISA口座でのお取引も対象です。
- 投資信託は値動きのある商品ですので、本キャンペーン期間中のお申込(ご購入)が必ずしも有利になるとは限りません。お申込にあたっては、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、ファンドの内容を充分にご理解のうえお申込ください。

当行では、お客さまから申し出ている投資方針に適した商品もしくは取引をご案内することを勧誘方針としておりますが、今回のご案内は現在のお客さまの投資方針に必ずしも適さない場合があります。このため、今回ご案内の商品もしくは取引がお客さまの投資方針に適さない場合、そのリスクをご理解いただき投資方針をご理解いただいた場合に限りお取引をお受けいたします。また、投資方針のご変更をご希望の場合におきましても、お客さまのご投資経験等諸般の事情によりお受けできない場合もございますのであらかじめご了承下さい。

投資信託・NISA口座ご利用に関する留意事項は裏面をご覧ください。

「Yjam投信シリーズ」お取扱開始!

期間限定

「“いい投資の日”」

投資信託お申込手数料 無料キャンペーン

投資信託に関する留意事項

- 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、投資元金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。
- 投資信託のお申込にあたっては、当行所定のお申込手数料(最大3.24%〔税込み〕)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2.376%〔税込み〕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、上記の費用等については平成29年10月2日現在のものであり、今後変更となる場合もございます。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ください。

NISA口座利用時の注意点

- NISA口座での非課税投資枠上限が年間120万円であること、またNISA口座内の投資信託の収益については最大5年間非課税となることなど、NISAは短期売買よりも中長期の保有が税制上のメリットを享受しやすい仕組みとなっています。
- 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、NISA制度上のメリットを享受できません。
- 金融機関の変更や再開設をしようとする年に、NISA口座を利用して既に投資をしている場合、その年分については金融機関の変更や再開設はできません。積立投信の引き落としや投資信託の分配金による再投資が行われた場合も、変更・再開設はできませんのでご注意ください。
- NISA口座での損失は税務上ないものとされ、他の所得との損益通算ができません。
- NISA口座内で1度売却すると、その売却分の非課税投資枠の再利用はできません。
- 投資信託の分配金を再投資した場合は、新たな投資として枠上限まで非課税投資枠を利用して購入することとなります。
- 非課税投資期間が満了した際に、非課税口座から投資信託が払い出された場合は、払い出された商品の取得価格は払出日における時価となります。

ちば興銀テレフォンセンター 9:00~21:00(土、日、祝日を除きます)



千葉興業銀行



0120-89-7850

携帯電話
からはこちら

043-203-4612
(通話料はお客さま負担)