

2021年10月14日

「資産形成応援コスモスマネープラン」の取扱開始！

～ 60歳未満の方限定キャンペーン ～

株式会社 千葉興業銀行（頭取 梅田 仁司）は、2021年10月18日（月）より、「資産形成応援コスモスマネープラン」の取扱いを開始いたします。

60歳未満のお客さま限定のお得な「資産運用はじめてプラン」と「投信つみたてプラン」をご用意いたしました。投資未経験のお客さまには、本キャンペーンを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、ぜひご利用をご検討ください。

記

1. キャンペーン期間
2021年10月18日（月）～2022年2月28日（月）
2. キャンペーン対象
お申込み時点で60歳未満の個人のお客さま
3. キャンペーン内容
 - ①「資産運用はじめてプラン」
投資信託またはファンドラップのいずれかを初めてお申込みいただいた方が対象です。お申込金額と同額までの円貨定期預金（期間3ヵ月もの）に特別金利7.0%を適用いたします。
 - ②「投信つみたてプラン」
投資信託口座を開設いただいた方が対象です。投資信託積立サービス（コスモス街道）の契約金額に応じて最大2,000円の現金をプレゼントいたします。

本キャンペーンのご利用ならびに投資信託・ファンドラップ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。詳しくは別添のチラシをご確認ください。

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

ちば興銀の資産形成応援 コスモスマネープラン

□円定期預金のご案内		2021年10月15日現在
項目	内容	
商品名	自由金利型定期預金(M型)–自動継続扱い	
愛称	資産形成応援 コスモスマネープラン定期預金(資産運用はじめてプラン)	
ご利用いただける方	当行で初めて株式投資信託 ^(注1) またはファンドラップいずれかをお申込みの個人のお客さま 株式投資信託またはファンドラップお申込み時点の年齢が60歳未満の方	
お預入期間	3ヵ月(自動継続扱い)	
お預入資金	特に制限はありません。 ※当行で初めて株式投資信託またはファンドラップいずれかをお申込みの個人のお客さまが対象です。	
お預入方法	現金、他口座からの振替、小切手その他の証券類でお預入れいただけます。 証券類の場合は、その証券類の決済日が預入日となります。	
お預入金額	投資信託およびファンドラップを含めたお申込総額お申込総額50万円以上(定期預金はお申込総額の50%以下) ※定期預金作成上限金額 500万円以内	
お預入単位	1円単位	
お引出方法	元金は満期日以降、利息とともにお支払いいたします。	
利息		
適用利率	初回作成時のみ年利7.00%(税引後5.57795%) ※上記金利は、2021年10月18日(月)～2022年2月28日(月)まで適用されます。 ※特別金利は初回のみ適用され、自動継続後の適用金利は、継続日におけるスーパー定期(金額が300万円以上の場合はスーパー定期300)の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用いたします。	
利息計算方法	1年を365日として日割りで計算します。(付利単位 1円)	
満期時利息の支払方法	下記のうちからお選びいただけます。 ●継続時にご指定の口座に自動入金する方法 ●継続時に元金に組み入れる方法	
期日後利息	満期日から解約(継続)日の前日までの日数について、解約(継続)日の普通預金利率で計算した利息をお支払いします。	
税金	2013年1月1日以降、2037年12月31日までの25年間復興特別所得税が課され、20.315%(国税15.315%、地方税5%)の源泉分離課税が適用されます。ただし、マル優をご利用の場合を除きます。	
手数料	ありません。	
付加できる特約事項	●総合口座のお取扱い 総合口座にセット(総合口座の担保とする)することができます。 【自動融資可能額】 担保定期預金の合計額の90%で、最高200万円 【貸越利率】 お預入利率 +0.50% ●マル優のお取扱い マル優の適用を受けられる方は、350万円まで非課税でご利用できます。	
中途解約時のお取扱い	お預入日から解約日の前日までの日数について普通預金の金利で利息を計算して元金とともにお支払いします。	
当行が契約している指定紛争解決機関	苦情処理及び紛争解決として一般社団法人全国銀行協会をご利用できます。本商品にかかる問題等が解決しない場合は、下記にご相談・ご照会ください。 ●一般社団法人全国銀行協会連絡先 全国銀行協会相談室 電話番号 0570-017109 または 03-5252-3772	
その他参考となる事項	●その他のお取扱いはスーパー定期(金額が300万円以上の場合はスーパー定期300)に準じます。 ●自動継続後は、3ヵ月もののスーパー定期(金額が300万円以上の場合はスーパー定期300)として自動継続されます。 ●インターネットバンキングでのお預入れ・ご解約はできません。 ●インターネットバンキングでご購入いただいた株式投資信託は対象外とさせていただきます。 ●通帳式のみのお取扱いとなります。 ●本預金は預金保険の対象であり、同保険の範囲内で保護されます。 ●金利環境の変化等により、今後予告なく金利の変更をさせていただく場合やお取扱いを終了させていただく場合があります。あらかじめご了承ください。	
ATM解約の取扱い	●本商品は、ATMでお預入れ・ご解約・解約予約はできません。	
金利情報の入手方法	●金利はちば興銀窓口へご照会いただくか、当行のホームページをご覧ください。	

(注1) 当行が店頭で販売する株式投資信託は一部対象外の商品あり

お問い合わせは右記まで

 **千葉興業銀行**
www.chibakogyo-bank.co.jp

TEL.

担当()



ちば興銀の 資産形成応援

コスモスマネープラン



キャンペーン期間 2021年10月18日(月)～2022年2月28日(月)

キャンペーン対象：お申込み時点で60歳未満の個人のお客さま

資産運用はじめてプラン

投資信託またはファンドラップいずれかを
初めてお申込みの方が対象

3ヵ月もの
年利

7.0%

(税引後金利5.57795%)

投信つみたてプラン

投信口座を開設した方が対象

投信積立契約金額に応じて

最大 **2,000円**
プレゼント

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：日本証券業協会

【ちば興銀アプリの利用登録に関するお問い合わせ先】

ちば興銀ダイレクトサポートセンター 平日 9:00～21:00 土日 9:00～17:00(祝日を除く)

0570-001-785
携帯電話からもご利用いただけます。

ちば興銀スマホアプリ



Google Play
で手に入れよう



App Store
からダウンロード



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)

バンクは チバコウ
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)

ちば興銀ホームページ

ちば興銀 検索

※くわしくは、当行本支店窓口におたずね
いただくか、ホームページをご覧ください

ちば興銀は
千葉ロッテマリーンズを
応援しています。

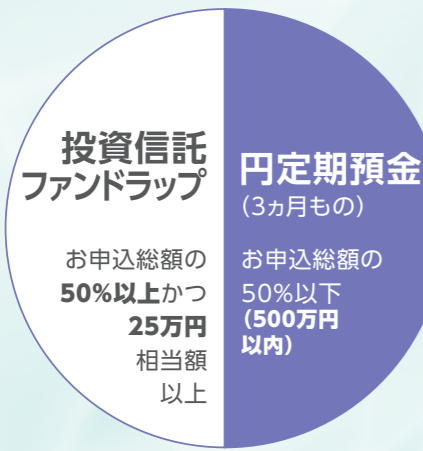
Fight! Marines



資産運用はじめてプラン

お持ちの資産を賢く運用し、将来に向けた資産形成を応援するプランです。

※ ちば興銀で初めて株式投資信託またはファンドラップいずれかをお申込みのお客さまが対象となります。



※ お申込総額50万円以上

資産運用はじめてプラン
お利息計算例

100万円お預入れの場合、当初3ヶ月(90日間と仮定)で得られる利息は以下の通りです。
100万円×7.0%×90日÷365日=17,260円
17,260円-3,506円(税金)=13,754円

円定期預金の初回適用利率

3カ月もの年利

7.0%

(税引後金利5.57795%)

上記金利は、2021年10月18日(月)～2022年2月28日(月)まで適用されます。

※ 特別金利は初回のみ適用され、自動継続後の適用金利は、継続日におけるスーパー定期(金額が300万円以上の場合はスーパー定期300)の3ヵ月ものの店頭表示金利を適用いたします。

「資産運用はじめてプラン」のご留意点

- 円定期預金の初回適用金利が適用されるためには、対象商品との同時申込が必要です。
- 本セットプランはちば興銀で初めて株式投資信託またはファンドラップいずれかをお申込みのお客さまが対象です。(お預入れいただく資金に関する制限はございません)
- 本セットプランは、対象商品や円定期預金の初回適用金利等、内容についての見直しを行うことがあります。
- 本セットプランの対象となる株式投資信託、ファンドラップは、お客さまの資産運用のご意向を確認させていただいた上で、お取り扱いします。ご相談の内容によっては、お申しただけず、本セットプランをご利用できない場合がございますのであらかじめご了承ください。
- 本セットプランの対象となる株式投資信託は、当行が店頭で販売する株式投資信託となります(一部対象外の商品あり)。銘柄については窓口でご確認ください。
- 複数の商品をお申し込まれた場合には、お申込金額の合計で判定いたします。
- お申込金額には販売手数料・消費税等が含まれます。
- インターネットバンキングでご購入いただいた株式投資信託は本セットプランの対象外となりますのであらかじめご了承ください。
- くわしくは、本チラシ裏表紙のご案内もしくは店頭・ホームページの商品概要説明書および対象商品の説明書(契約締結前交付書面等)をご覧ください。

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。 ● 投資信託のお申込にあたっては、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てい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2021年10月1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。

「ダイワファンドラップ」をご契約いただく場合の留意点について

● 「ダイワファンドラップ」は、大和証券が提供する投資一任運用サービスであり、契約の相手方は大和証券となります。千葉興業銀行は投資一任運用サービスを行いません。 ● 千葉興業銀行は大和証券との契約に基づき、お客さまと大和証券との間の投資一任契約の締結の媒介を行い、契約資産の管理・運用は大和証券が行います。 ● ダイワファンドラップ投資一任契約にはクーリング・オフ制度は適用されません。 ● 「ダイワファンドラップ」は預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。 ● 手数料等の諸費用について ● 「ダイワファンドラップ」にてお客さまにお支払いいただく費用は、契約資産の時価評価額に対して最大1.76%(年率・税込)となります。その他に、投資対象となる投資信託に関して運用管理費用(信託報酬)等の間接的に負担いただく費用がかかりますが、運用状況等により変動するため、事前に料率・上限額等を示すことはできません。詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。 ● ご投資にあたってのリスク等 ● 投資一任契約とは、当事者の一方が、相手方から、金融商品の価値等の分析に基づく投資判断の全部または一部を一任されるとともに、当該投資判断に基づき当該相手方のための投資を行うのに必要な権限を委任されることを内容とする契約です。 ● 「ダイワファンドラップ」は、投資一任契約に基づき投資信託証券を対象とした投資運用を行う取引です。そのため、運用成績は投資対象となる投資信託の価格変動に応じて変化します。したがって、契約資産の額(元本)が保証されるものではなく、これを割込むことがあります。また、運用による損益は、すべて投資者としてのお客さまに帰属します。 ● 投資対象となる投資信託は、主として、国内外の株式、債券、リート(REIT)、コモディティ(商品先物取引等)、およびこれらを実質的な投資対象とする複数の投資信託証券等に投資しますので、その基準価額はこれら実質的な投資対象の価格などに応じて大きく変動します。なお、これら実質的な投資対象のうち外貨建て資産に関しては為替リスクが存在します。当該外貨の為替レートが円高方向に進んだ場合には、円ベースでの価格下落要因となり、投資元本を割込むことがあります。「為替ヘッジあり」は、為替ヘッジを行います。影響をすべて排除できるわけではありません。また、為替ヘッジに伴うコストが発生します。「為替ヘッジなし」は、為替ヘッジを行わないので、為替レートの変動の影響を直接受けます。 ● ご投資にあたっての留意点 ● お客さまに「ダイワファンドラップ」による運用をご提案する際に「契約締結前交付書面」をお渡します。お申込み前によくお読みください。 ● 「ダイワファンドラップ」をお申込みの際は、「ダイワファンドラップ投資一任契約書(兼 契約締結時交付書面)」、「ダイワファンドラップ口座約款」、「ダイワファンドラップサービス約款」等で契約内容をご確認ください。

【委託金融商品取引業者】商号等:大和証券株式会社 登録番号:関東財務局長(金商)第108号 加入協会名:日本証券業協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 一般社団法人金融先物取引業協会 一般社団法人第二種金融商品取引業協会

投信つみたてプラン

対象条件

1 投資信託口座を開設し、投資信託積立サービス(コスモス街道)を月額5,000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 コスモス街道を月額20,000円以上新規契約されたお客さま

現金**1,000円**プレゼント

最大**2,000円**の現金プレゼント

※ 積立期間等には一定の条件がございますので、「投信つみたてプラン」のご留意点をご確認ください。

お申込みの流れと対象について

2021年10月18日(月)～ 2022年2月28日(月) ^(※)	3月	4月	5月	6月
新規積立お申込み	積立	積立	積立	現金プレゼント

2回以上の引き落としが確認できた場合が対象です。

※ キャンペーン最終日(2022年2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】 2022年2月28日(月)正午まで

【インターネットバンキングでのお申込み】 2022年2月28日(月)14時お手続き完了分まで

「投信つみたてプラン」のご留意点

- お申込み時点で60歳未満の個人のお客さまがご利用いただけます。(未成年のお客さまはジュニアNISAでのお取引となります)
- 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。
- 2021年10月18日(月)～2022年2月28日(月)の期間内に以下①②③のお取引が確認できた場合にプレゼントの対象となります。なお、①②③はキャンペーン対象の必須のお取引となります。 ①投資信託口座を開設し、投資信託積立サービス「コスモス街道」を月額5,000円以上新規契約された場合 ②投資信託積立サービス「コスモス街道」を月額20,000円以上新規契約された場合 ③2022年3月から2022年5月までに2回以上引き落としが確認できた場合
- 本キャンペーンは自動エントリーです。
- キャンペーン期間中に複数回ご契約いただいた場合でも、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。
- 2銘柄以上ご契約の場合、月額の振替総額が20,000円以上であれば現金プレゼントの対象です。
- 現金プレゼントは2022年6月30日(木)までに2022年5月31日(火)時点の投資信託指定預金口座にご入金予定です。ご入金時点で投資信託指定預金口座が解約されている等ご入金できない場合は対象外となります。
- 現金プレゼントされた金額は、雑所得として課税対象に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(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みください。
- ★ 当行取扱商品のラインナップは、ホームページでご確認ください。
- ★ NISA(少額投資非課税制度)口座・つみたてNISA専用商品を含む、全商品が対象です。