



2023年6月8日

## 資産づくりの新サービス「おかねのバスケット」の取扱開始について

千葉銀行（頭取 米本 努）は、2023年6月12日（月）より、お客さまの長期にわたる「資産づくり」をサポートするため、新サービス「おかねのバスケット」の取扱い<sup>※</sup>を開始します。

本サービスでは、お客さまの資産を共に「知る」「つくる」「育てる」の3つをキーワードに、お客さま一人ひとりのニーズに合った最適な資産づくりのプランをご提供します。

また、保有金融資産の現状確認、運用プランのご提案から申込手続きまでをシームレスかつペーパーレスに実現するほか、お申込みいただいた後も、損益や資産配分、定期面談のお知らせをご指定いただいた条件で継続して実施し、お客さまの資産づくりのお手伝いをさせていただきます。

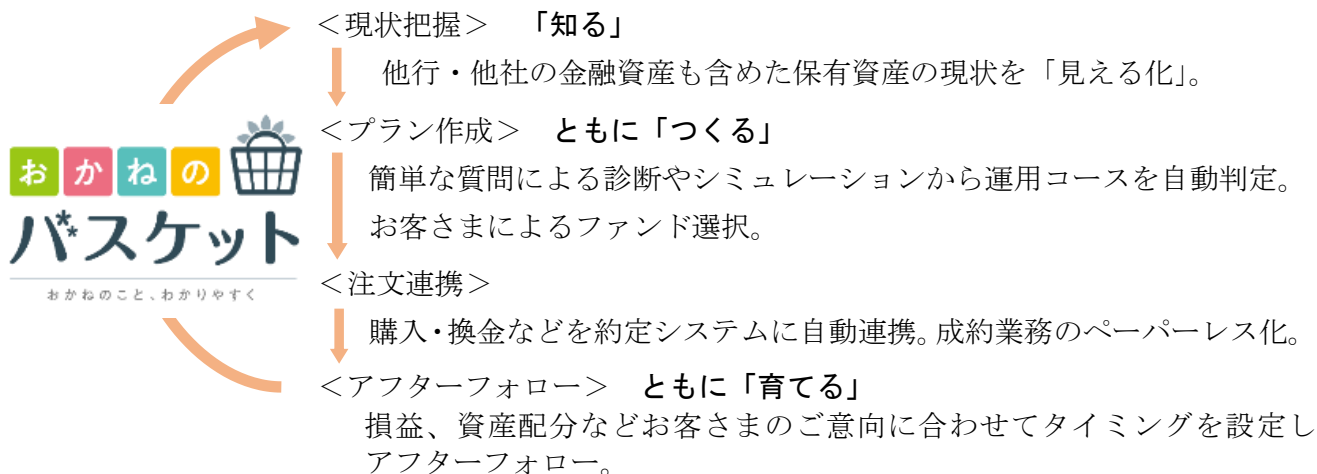
なお、本サービスの取扱開始を記念して、2023年6月12日（月）から2023年9月29日（金）まで「おかねのバスケットスタート記念キャンペーン」を実施します。このキャンペーンでは、資産づくりのご相談をいただいたお客さまのうち抽選で300名さまに現金2,000円をプレゼントします。また、投資信託をご購入いただいたお客さまには定期預金を特別金利にてお預入れいただけます。さらに、ダブルチャンスとして抽選で10名さまに「シンフォニーサンセットクルーズ（ペアチケット）」をプレゼントします。

キャンペーンの概要および対象となる条件は別紙の通りです。

当行は、今後も地域のお客さまのさまざまなニーズにお応えできるよう、サービスの充実に取り組んでまいります。

※一部、本サービスのお取り扱いのない店舗がございます。

### 【「おかねのバスケット」の概要】



以上

お かね の 

# バスケット

おかねのこと、わかりやすく

詳しくは裏面  
または右記より



ちばぎんオリジナルキャラクター  
ひまりん

はじめまして。  
ちばぎんが開発した資産づくりのサービスです。

**おかねについて**  
**「ひとつ」でもお心当たり、ありませんか？**

**Check!!**

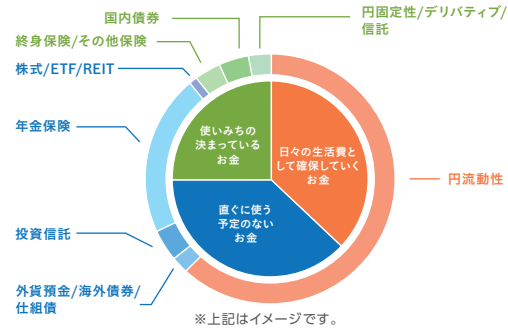
- おかねに対する**漠然とした不安**がある。
- これからの生活で、どれくらいおかねが必要**になるかよくわからない。
- 所有しているおかねの中から、いくら資産づくりに使えばいいのかわからない。**
- 「資産づくりを始めた！」けど、**今のやり方が自分に合っているのかわからない。**
- 分散投資をすることが良いのは分かるけど、**管理するのが大変**だと思う。

詳しくは裏面へ！ ご相談をご希望のお客さまは窓口まで！

# 「知る」

「おかねのことをわかりやすく」

おかねの色分け機能で、あなたのご資産の状況がはつきりわかります！  
当行だけでなく、他行・他社にお預けの全投資信託を分析できます！



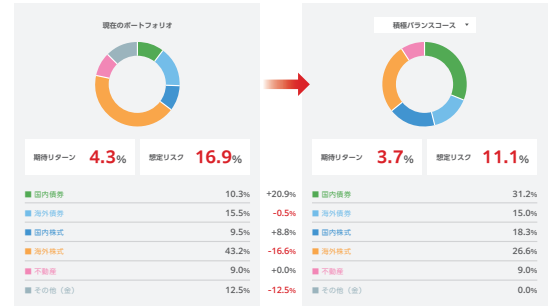
詳細はこちらからご覧ください。



# ともに「つくる」

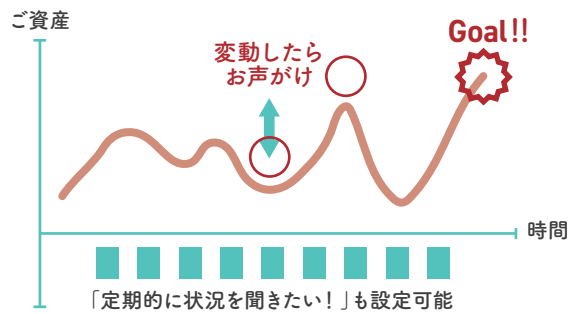
投資のスタイルは人それぞれ。  
簡単な質問やシミュレーションから理想の資産の組み合わせをご一緒につくります！

詳細はこちらからご覧ください。



# ともに「育てる」

運用は山あり谷あり。おかねのバスケットはどんな時もお客さまに寄り添います。  
夢の実現に向け、良いときも悪いときもお声かけが必要なタイミングを逃しません！！  
お声かけのタイミングもお客さまに合わせて自由に設定できます。



詳細はこちらからご覧ください。



## おかねのバスケットに関するご注意事項

- お客さまのお取引状況によっては、ご利用いただけない場合がございます。
- 個別銘柄のご提案前に実施するインタビューシートのご回答結果によっては、ご提案できない場合がございます。
- 提示される運用コース・銘柄は当行が必ずしも推奨するものではなく、最終的な運用コース・銘柄はお客さまのご意向によりお決めください。
- シミュレーション結果および、各運用コースのリスク・リターンは、各種の情報源から入手したデータを用いた検証に基づくものですが、その成果を保証するものではありません。
- お申込みの際には、各銘柄の契約締結前交付書面等でリスク・手数料等をご確認ください。
- 「おかねのバスケット」は株式会社 千葉銀行の登録商標です。

## 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。
  - 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。
  - 投資信託は、株式、公社債などの値動きのある証券に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。また、外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動等の影響により基準価額が変動するため、投資元本を割り込むことがあります。これらに伴うリスクは、ご投資家のみなさまご自身のご負担となります。
  - 投資信託に係る手数料としましては、ファンドにより異なりますが、ご投資家のみなさまに直接ご負担いただく費用としまして、当行所定のお申込み手数料(お申込み代金総額に対し最大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(換金時の基準価額の最大1.0%)がかかります。また、保有期間中には、信託財産で間接的にご負担いただく費用としまして、信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.2%(税込))がかかる※ほか、組入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、上限額等を表示することができません)がかかります。なお、当該手数料の合計額については、ご投資家のみなさまがファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。
  - 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)の内容を十分にお読みいただき、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。
- ※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬が別途かかることがあります。ただし、運用状況により変動するため、事前にその合計額は記載できません。



## おかねのバスケットに関するご注意事項

- お客さまのお取引状況によっては、ご利用いただけない場合がございます。
- 個別銘柄をご提案前に実施するインタビューシートのご回答結果によっては、ご提案できない場合がございます。
- 提示される運用コース・銘柄は当行が必ずしも推奨するものではなく、最終的な運用コース・銘柄はお客さまのご意向によりお決めください。
- シミュレーション結果および、各運用コースのリスク・リターンは、各種の情報源から入手したデータを用いた検証に基づくものですが、その成果を保証するものではありません。
- お申込みの際には、各銘柄の契約締結前交付書面等でリスク・手数料等をご確認ください。
- 「おかねのバスケット」は株式会社 千葉銀行の登録商標です。

## 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。
- 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。
- 投資信託は、株式、公社債などの値動きのある証券に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。また、外貨建て資産に投資するものは、この他に為替相場の変動等の影響により基準価額が変動するため、投資元本を割り込むことがあります。これらに伴うリスクは、ご投資家のみなさまご自身のご負担となります。
- 投資信託に係る手数料としては、ファンドにより異なりますが、ご投資家のみなさまに直接ご負担いただく費用として、当行所定のお申込手数料(お申込代金総額に対し最大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(換金時の基準価額の最大1.0%)がかかります。また、保有期間中には、信託財産で間接的にご負担いただく費用として、信託報酬(純資産総額に対し最大年率2.2%(税込))がかかる※ほか、組入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、上限額等を表示することができません)がかかります。なお、当該手数料の合計額については、ご投資家のみなさまがファンドを保有される期間等に応じて異なりますので、表示することができません。
- 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)の内容を十分にお読みいただき、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。

※一部のファンドについては、運用実績に応じて成功報酬が別途かかることがあります。ただし、運用状況により変動するため、事前にその合計額は記載できません。

## NISA、つみたてNISAに関するご注意事項

NISAのお申込みにあたっては、以下の点にご注意ください。

- NISA口座は開設する年の1月1日において、満18歳以上の方が開設できます。
- NISA口座は、お1人さまにつき1口座のみの開設となります。従って、複数の金融機関でお申込みすることができません。
- 万が一、複数の金融機関で重複してお申込みをした場合、最も希望する金融機関ではない金融機関にNISA口座が開設されることがあります。なお、開設後、一定の手続の下、年単位で金融機関等変更が可能です。
- NISA口座では、一般NISAとつみたてNISAのいずれかを選択します。一定の手続の下、年単位での変更が可能です。同一年に両方の適用を受けることはできません。
- 千葉銀行のNISA口座でご購入いただけるのは、株式投資信託のみとなります。
- つみたてNISAを選択する場合、お買付いただける商品の種類は、当行が指定する「つみたてNISA対象ファンド」のみとなります。
- NISA口座の詳細につきましては、千葉銀行の窓口またはホームページでご確認ください。

くわしくは、お近くのちばぎん、またはテレフォンバンキングセンターまで、お気軽にお問い合わせください。

ちばぎんテレフォンバンキングセンター 0120-86-7889 通話[電話受付時間] 月～金 9:00～19:00 (ただし、銀行の休業日を除く)

[商号等] 株式会社 千葉銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第39号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人 金融先物取引業協会



# おかねのバスケット

おかねのこと、わかりやすく

2023.  
6/12[月]  
2023.  
9/29[金]

# スタート記念キャンペーン

“おかねのバスケット”とは、千葉銀行が開発した資産づくりの新サービスです！  
お客さまの資産を共に「知る」「つくる」「育てる」!

“おかねのバスケット”について、くわしくはお近くの千葉銀行にお問い合わせいただくか、パンフレットをご覧ください。

## ご相談いただいたお客さま

キャンペーン期間中、資産づくりのご相談をいただいたお客さまのうち、

抽選で300名さまに **現金2,000円プレゼント!**

## ご成約いただいたお客さま

キャンペーン期間中、投資信託を100万円以上ご購入いただいたお客さまは、  
投信購入金額の範囲内で、3か月もの定期預金が特別金利で作成可能!

3か月もの定期預金  
初回上乗せ後の金利

**年5.0%**

適用金利 税引後 年3.98425%

※上乗せ金利適用期間は当初3か月間のみで、ご継続後は店頭表示金利が適用されます。  
(2023年5月19日現在の3か月もの定期預金店頭表示金利は年0.002%(税引後年0.0015937%)です)

【定期預金お受取利息試算例】

定期預金お預入れ金額	お受取利息(税引後)	計算方法
300万円	29,801円	$300\text{万円} \times 5.0\% \times 91\text{日} + 365\text{日} = 37,397\text{円(税引前)}$ $37,397\text{円} - \text{税金}7,596\text{円} = 29,801\text{円}$

※金利年5.0%(税引後年3.98425%)で1年を365日、利息計算日数を91日とした日割計算で算出しています。  
※復興特別所得税を付加した税率で算出しています。

さらに

投資信託を500万円以上ご購入いただいたお客さまのうち、  
抽選で10名さまに

『シンフォニー サンセットクルーズ』  
(ペアチケット)プレゼント!



おかねのバスケット スタート記念キャンペーンについて、くわしくは中面をご覧ください!

## ご相談いただいたお客さま

キャンペーン期間中、資産づくりのご相談をいただいたお客さまのうち、

抽選で300名さまに

現金 **2,000円** プレゼント!

### キャンペーンの概要

キャンペーン期間	2023年6月12日(月)～2023年9月29日(金)
対象となる方	個人のお客さま(国内居住者)
特典内容と対象条件	<p>キャンペーン期間中、資産づくりのご相談をいただいたお客さまのうち、抽選で300名さまに、現金2,000円をプレゼント</p> <p><b>対象条件</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●キャンペーン期間中に資産づくりのご相談をしていただき、当行所定の「ご投資経験等インタビューシート」をご登録いただいた方を対象とします。ご成約の有無は問いません。</li> <li>●キャンペーンは、<b>2023年9月29日(金)15時まで</b>に、「ご投資経験等インタビューシート」のご登録が完了した方を対象とします。</li> <li>●千葉銀行で普通預金口座をお持ちの方を対象とします。</li> </ul>
申込(取引)チャネル	●店頭(本支店、特別出張所および出張所。大阪支店、法人営業所、市役所出張所、成田空港出張所は除く)
キャンペーンのご注意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>●本キャンペーンのご利用は一人さま1回限りいたします。</li> <li>●現金プレゼントは2023年11月中を予定しております。</li> <li>●プレゼントの通知は口座への入金をもって代えさせていただきます。なお、プレゼントを入金する口座は投資信託指定口座を優先いたします。</li> <li>●現金プレゼントされた金額は一時所得または雑所得として総合課税の対象となります。詳細は所轄の税務署または税理士等にご相談ください。</li> <li>●キャンペーン内容は、予告なく変更または中止となる場合があります。あらかじめご了承ください。</li> <li>●同期間に実施中のキャンペーンとの併用が可能です。</li> </ul>

資産づくりのために  
ちばぎんが一緒にできること。

詳細はこちらから  
ご覧いただけます。



ご相談は **無料!**

おかねの   
バスケット

おかねのこと、わかりやすく

## ご成約いただいたお客さま

**特典1** キャンペーン期間中、投資信託を100万円以上ご購入いただいたお客さまは、  
投信購入金額の範囲内で、3か月もの定期預金が特別金利で作成可能!

3か月もの定期預金  
初回上乗せ後の金利

年 **5.0%**

適用金利 税引後 年3.98425%

※上乗せ金利適用期間は当初3か月間のみで、ご継続後は店頭表示金利が適用されます。  
(2023年5月19日現在の3か月もの定期預金店頭表示金利は年0.002%(税引後年0.0015937%)です)

【定期預金お受取利息試算例】

定期預金お預入れ金額	お受取利息(税引後)	計算方法
300万円	29,801円	300万円×5.0%×91日÷365日=37,397円(税引前) 37,397円-税金7,596円=29,801円

※金利年5.0%(税引後年3.98425%)で1年を365日、利息計算日数を91日とした日割計算で算出しています。  
※復興特別所得税を付加した税率で算出しています。

さらに

**特典2** 投資信託を500万円以上ご購入いただいたお客さまのうち、抽選で10名さまに  
『シンフォニー サンセットクルーズ』(ペアチケット)プレゼント!

### キャンペーンの概要

キャンペーン期間	2023年6月12日(月)～2023年9月29日(金)
対象となる方	個人のお客さま(国内居住者)
特典1	<p>キャンペーン期間中、投資信託を100万円以上ご購入いただいたお客さまは、 投信購入金額の範囲内で、3か月もの定期預金が特別金利で作成可能!</p> <p><b>対象条件</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●キャンペーン期間中の、投信購入金額の合計が<b>100万円以上</b>の方を対象とします(投信積立・つみたてNISA契約は対象外)。</li> <li>●期間中に複数回購入いただいた場合には、購入の都度、キャンペーン定期の作成が可能です。</li> <li>●対象銘柄は、店頭扱いの株式投資信託(ただし、ノムラ・ボンド・インカム・オープン、グローバル・ボンド・ポート、ノーロード投信、単体型投信、限定追加型投信を除く)とします。</li> <li>●キャンペーンは、<b>2023年9月29日(金)15時00分まで</b>に申込受付を完了し、かつお申込みが成立したものを対象とします。</li> </ul> <p><b>キャンペーン定期の概要</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●上乗せ金利適用期間は当初3か月間のみで、ご継続後は店頭表示金利が適用されます。</li> <li>●定期預金のご作成(お申込み)は、株式投信のご購入や外貨預金のご成約後1か月以内の期間となります。なお、お申込みごとに1回のご作成となります。</li> <li>●原則として、定期預金中途解約はできません。やむを得ず中途解約する場合は上乗せ金利は適用されず、解約日における普通預金の店頭表示金利が適用されます。</li> <li>●満期日までにご継続を停止するお申し出がない場合には、満期時に、当初お預け入れ時と同じお預け入れ期間で自動的に書き替え継続となります。</li> </ul>
特典2	<p>投資信託を500万円以上ご購入いただいたお客さまのうち、抽選で10名さまに 『シンフォニー サンセットクルーズ』(ペアチケット)をプレゼント</p> <p><b>対象条件</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>●キャンペーン期間中の、投信購入金額の合計が<b>500万円以上</b>の方を対象とします。</li> <li>●期間中に複数回購入いただいた場合には、合計額を対象とします。</li> <li>●500万円毎を1口として扱います(例:3,000万円購入の場合、6口)。ただし、同一のお客さまでの当選は1回までとします。</li> <li>●対象銘柄は、店頭扱いの株式投資信託(ただし、ノムラ・ボンド・インカム・オープン、グローバル・ボンド・ポート、ノーロード投信、単体型投信、限定追加型投信を除く)とします。</li> <li>●キャンペーンは、<b>2023年9月29日(金)15時00分まで</b>に申込受付を完了し、かつ申込みが成立したものを対象とします。</li> </ul>
申込(取引)チャネル	●店頭(本支店、特別出張所および出張所。大阪支店、法人営業所、市役所出張所、成田空港出張所は除く)
キャンペーンのご注意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>●同期間に実施中のキャンペーンとの併用が可能です。ただし、<b>特典1</b>と退職金運用プランによる特別金利定期預金の併用はできません。</li> <li>●キャンペーンの対象金額は、購入金額(購入時手数料・消費税を含む)の合計とします。</li> <li>●キャンペーン内容は、予告なく変更または中止となる場合があります。あらかじめご了承ください。</li> <li>●<b>特典2</b>のプレゼントの発送は2023年11月中を予定しております。</li> <li>●<b>特典2</b>のプレゼントの通知は発送をもって代えさせていただきます。</li> <li>●NISA口座のご利用をご希望されるお客さまで、NISA口座開設手続きからお申込みの場合には、口座開設申請から税務署承認までに3週間程度お時間がかかりますので余裕をもってお申込みください。</li> </ul>

