

資産運用応援プラン概要

対象となる方	個人のお客さま(国内居住者)							
取扱店	本支店、特別出張所および出張所(大阪支店、市役所出張所、法人営業所、成田空港出張所は除く)							
対象条件	以下の条件を満たしたお客さまは、投資信託の購入金額と同額までの定期預金を特別金利で作成可能です。 Aコース(年率5.0%) ①②のうちいずれかの条件を満たしたお客さま ①NISA(成長投資枠)利用分を含む同一銘柄内での合計100万円以上の投資信託購入申込 ②「おかねのバスケット」を利用した100万円以上の投資信託の一括購入申込 Bコース(年率7.0%) A コースの条件①②両方を満たしたお客さま (定期預金の作成は、「おかねのバスケット」を利用した購入合計金額まで)							
	<table border="1"> <tr> <td>預入金額</td> <td>株式投信の購入金額以内 (ただし、合計1,000万円以上で作成の場合、複数口に分割し、1口あたり1,000万円未満とする)</td> </tr> <tr> <td>預入期間</td> <td>3ヶ月ものに限定</td> </tr> <tr> <td>利率</td> <td>Aコース 5.0%(税引後年3.98425%) Bコース 7.0%(税引後年5.57795%) ※継続後の適用金利は、継続日の店頭表示金利とします。</td> </tr> <tr> <td>満期時の取扱い</td> <td>自動継続</td> </tr> </table>	預入金額	株式投信の購入金額以内 (ただし、合計1,000万円以上で作成の場合、複数口に分割し、1口あたり1,000万円未満とする)	預入期間	3ヶ月ものに限定	利率	A コース 5.0%(税引後年3.98425%) B コース 7.0%(税引後年5.57795%) ※継続後の適用金利は、継続日の店頭表示金利とします。	満期時の取扱い
預入金額	株式投信の購入金額以内 (ただし、合計1,000万円以上で作成の場合、複数口に分割し、1口あたり1,000万円未満とする)							
預入期間	3ヶ月ものに限定							
利率	A コース 5.0%(税引後年3.98425%) B コース 7.0%(税引後年5.57795%) ※継続後の適用金利は、継続日の店頭表示金利とします。							
満期時の取扱い	自動継続							
株式投資信託	<table border="1"> <tr> <td>対象ファンド</td> <td>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、コア・ファンドのノーロード投信を除く。なお、おかねのバスケットを利用する場合には「バランス型投信」も除く)。</td> </tr> <tr> <td>購入金額</td> <td>100万円以上 (販売手数料・消費税を含む。該当する取引の合計購入金額)</td> </tr> </table>	対象ファンド	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、コア・ファンドのノーロード投信を除く。なお、おかねのバスケットを利用する場合には「バランス型投信」も除く)。	購入金額	100万円以上 (販売手数料・消費税を含む。該当する取引の合計購入金額)			
対象ファンド	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、コア・ファンドのノーロード投信を除く。なお、おかねのバスケットを利用する場合には「バランス型投信」も除く)。							
購入金額	100万円以上 (販売手数料・消費税を含む。該当する取引の合計購入金額)							
定期預金に関する留意事項	<ul style="list-style-type: none"> ●特別金利適用期間は当初3ヶ月のみで、ご継続後は店頭表示金利が適用されます。 ●定期預金のご作成(お申込み)は、株式投信のご購入後1ヶ月以内までの期間となります。なお、対象となる投資信託のお申込みごとに1回のご作成となります。 ●原則として、定期預金の途中解約はできません。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。 ●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、満期時に当初お預入れ時と同じお預入れ期間で自動継続となります。 ●同時開催中のキャンペーンとの併用が可能です。退職金運用プランとの併用は不可となります。 							

おかねのバスケットに関する注意事項

●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。

NISAに関する注意事項

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、原則として同一年においてお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、一定の条件・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、成長投資枠とつみたて投資枠の併用が可能です。●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。●成長投資枠でご投資する場合、お買付いただける商品の種類は、当行が成長投資枠対象ファンドとして指定するファンドのみとなります。●つみたて投資枠でご投資する場合、お買付いただける商品の種類は、長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託に限られており、当行が指定する「つみたてNISA(つみたて投資枠)対象ファンド」のみとなります。また、「つみたてNISA購入サービス」の締結が必要であり、同契約に基づき定期かつ継続的に買付が行われます(通常の購入手続による買付はできません)。●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。※上記注意事項は2025年3月現在の法令に基づくものであり、今後、法令の改正等により変更となる可能性があります。

くわしくは、お近くのちばぎん、またはちばぎんカスタマーサポートまでお気軽にお問い合わせください。

ちばぎんカスタマーサポート 0120-86-7889 [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

特別金利 定期預金

資産運用応援プラン

NISA
成長投資枠

おかねの
バスケット

おかねのこと、わかりやすく

**ちばぎんで
両方合わせて使うとおトク。**

「NISA (成長投資枠)」と「おかねのバスケット」を両方合わせると

特別金利
定期預金
(適用期間:3ヶ月)

年7.0%

(税引後年5.57795%) ※復興特別所得税を付加した税率で算出

※おかねのバスケットを利用した投資信託の一括購入合計金額まで

NISA (成長投資枠)のみをご利用の場合

特別金利
定期預金
(適用期間:3ヶ月)

年5.0%

(税引後年3.98425%) ※復興特別所得税を付加した税率で算出

※NISA枠利用分を含んだ投資信託の購入金額まで



おかねの
バスケット

バスケット

特別金利
定期預金
(適用期間:3ヶ月)

年5.0%

(税引後年3.98425%) ※復興特別所得税を付加した税率で算出

※おかねのバスケットを利用した投資信託の一括購入合計金額まで

NISAを使って非課税の長期資産運用をはじめましょう!

NISAで購入できる商品

本プラン
対象

成長投資枠

「おかねのバスケット」で
ご案内する銘柄は
NISA成長投資枠
対象銘柄です!



商品はこちら

成長投資枠取扱商品の詳細は当行HPをご覧ください。

下記は除外

× 信託期間20年未満 / 高レバレッジ型 / 毎月分配型

つみたて投資枠

いろいろなタイプの商品を取り揃えています!

購入時手数料ゼロ(ノーロード)



商品はこちら

購入単位・制限

1千円以上1円単位。再投資コースのみ

NISAの活用法

最速でNISAフル活用!

360万円×5年=1,800万円 (非課税保有限度額)

年間投資額



成長投資枠 240万円
つみたて投資枠 10万円×12ヶ月=120万円

しっかり積立投資 & 余裕がある時の一括投資

180万円×10年=1,800万円 (非課税保有限度額)

年間投資額



成長投資枠 120万円
つみたて投資枠 5万円×12ヶ月=60万円

時間を味方に! コツコツ積立投資

36万円×50年=1,800万円 (非課税保有限度額)

年間投資額

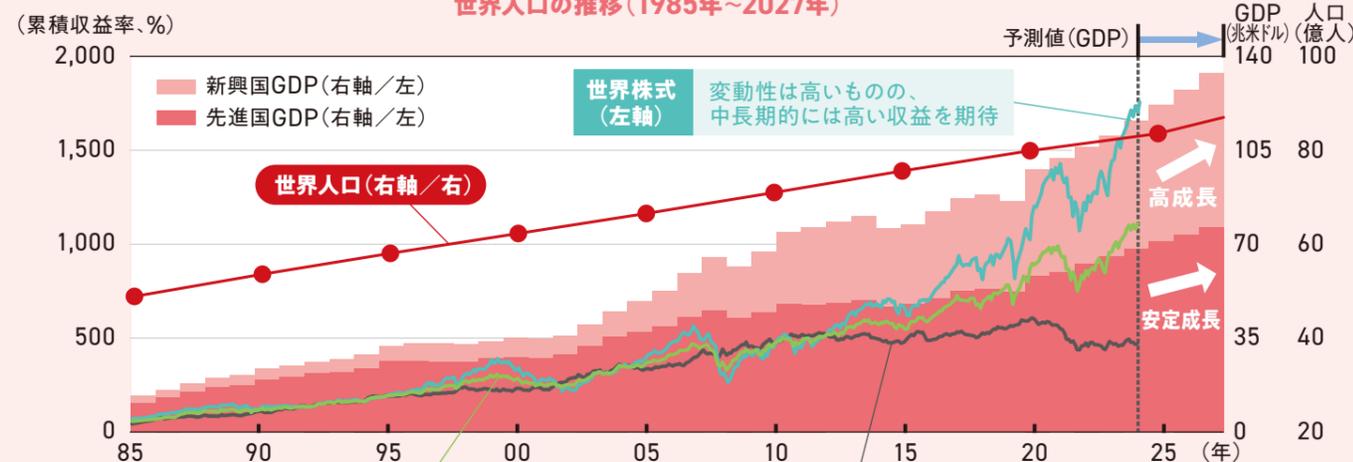


成長投資枠 0万円
つみたて投資枠 3万円×12ヶ月=36万円

おかねのバスケットで始める長期分散投資!

「おかねのバスケット」を使った「長期分散投資による資産運用」をスタートして、『成長を続ける世界経済』の成長力を『自身のリスク許容度』に合わせて享受しましょう!

世界のGDP(1985~2027年)、世界債券・世界株式の動き(1985年12月~2024年12月)と世界人口の推移(1985年~2027年)



分散投資(左軸) 株式の値動きを債券が補完し、値動きが安定 世界債券(左軸) 金利収入などにより、着実性の高い収益を期待

(出所) アセットマネジメントOneのデータを基に千葉銀行作成。〈先進国名目GDP〉〈新興国名目GDP〉IMF「World Economic Outlook Database, October 2024」(推定値を含む、米ドルベース)、期間:1985年~2027年(2024年以降は予測値) 〈世界債券〉FTES世界国債インデックス(含む日本、米ドルベース) 〈世界株式〉MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(グロス、米ドルベース) 〈分散投資(債券5:株式5)〉世界債券5・世界株式5の比率の合成指数(分散投資の一例として掲載)、いずれも1987年12月からの累積収益率、期間1985年12月~2024年12月 〈世界人口〉総務省「世界の統計2025」

「おかねのバスケット」なら3つのステップで、お客さまの長期分散投資をお手伝い。長い目線でお客さまの資産運用をサポートします!

「おかねのこと、わかりやすく」用途に合わせておかねを色分け。ご資産の状況を明確にします!

「知る」

お客さま一人ひとりに合わせて、オリジナルの資産づくりをお手伝いします!!

「つくる」

お客さまの資産の成長を良いときも悪いときも一緒に見守り続けます!

「育てる」

詳しくはこちら

