

【お客さま本位の業務運営】 佐賀銀行の取組状況

2024年度



1. 「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

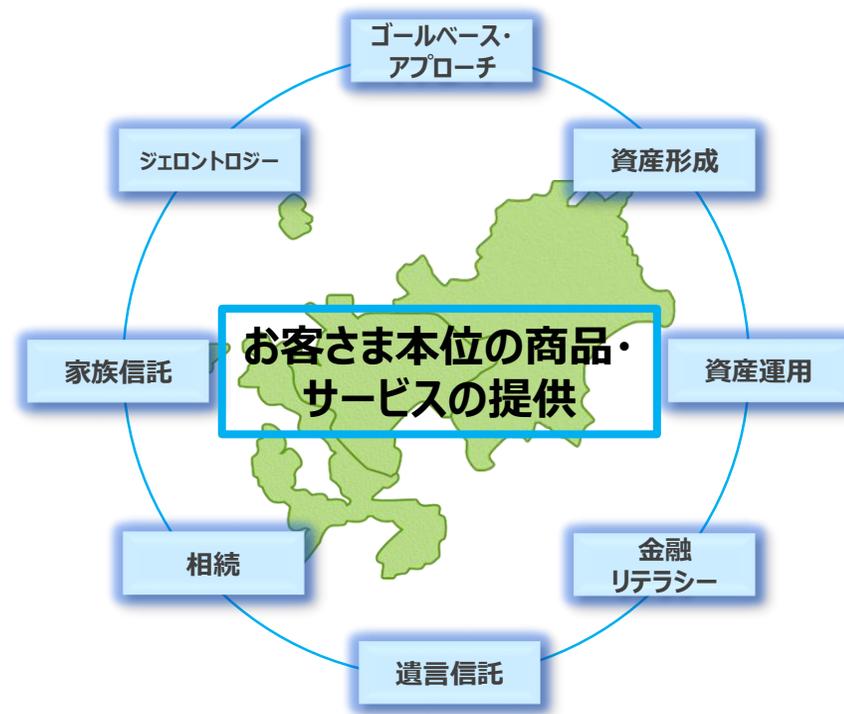
基本的な考え方

1. 「お客さまの最善の利益」の考え方

- ◆ 佐賀銀行では、ひとりひとりのお客さまの「ライフプラン」「ライフステージ」「ライフスタイル」に寄り添うことで「お客さまの最善の利益」を初めてご提示できると考えております。そして、お客さまごとにその答えは異なるものですので、まずは「お客さまへのコンサルティング」を起点とした、お客さまごとに導き出された答えが「最善の利益」と考えております。

2. 「お客さまの最善の利益」を実現するため

- ◆ 当行では、お客さまへのコンサルティング強化をこれまで進めてきました。ゴールベース・アプローチの考え方に基づき、お客さま本位の企業文化を定着させ、お客さまの将来の目標やライフステージ、課題解決に合わせた商品・サービスを提供します。
- ◆ 地域の金融リテラシー向上支援により、お客さまの正しい知識に基づく資産形成意識の醸成や、金融に関わるトラブルの未然防止に貢献します。



ゴールベース・アプローチ

の一般的な定義

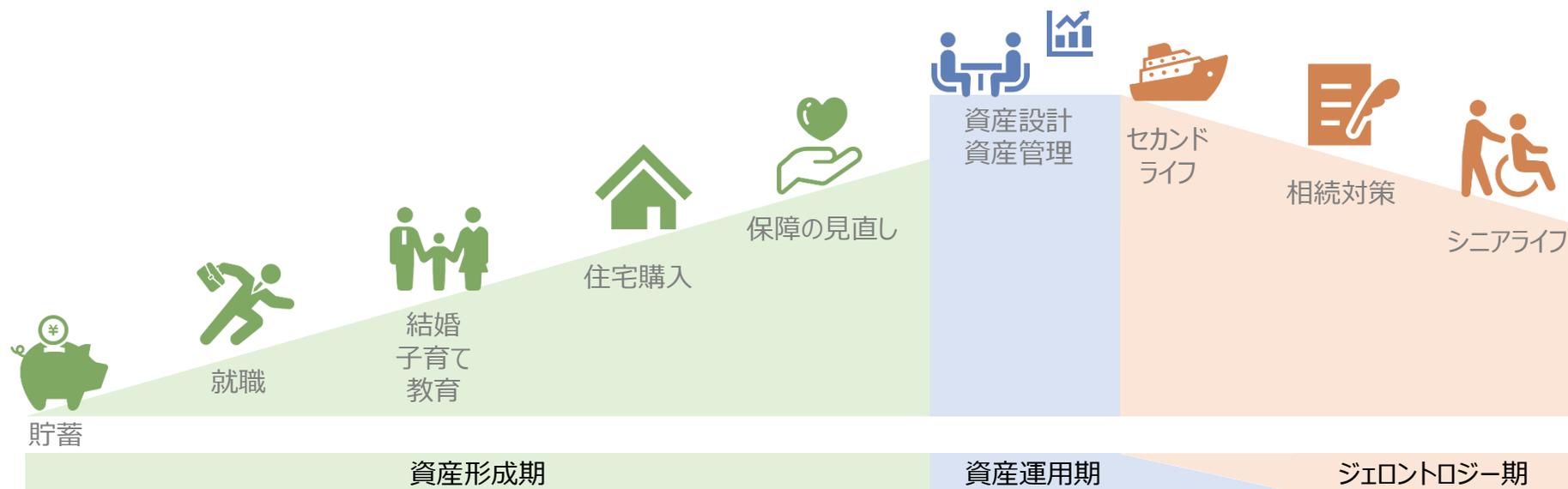
お客さまの「人生で実現したい具体的な目標（ゴール）を定め、それを実践するために必要なお金を準備する」という考え方に基づき資産を管理する手法

1. 「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

「お客さまの最善の利益」を実現するために

1. コンサルティングの強化による「最善の利益」の追求

- ◆ 当行では「人生100年時代」のライフステージを「資金形成期」「資金運用期」「ジェロントロジー期」に分類し、それぞれのライフプラン、ライフスタイルにマッチした「生涯コンサルティング」を目指しています。そして、資産形成層からジェロントロジー層まで全世代のお客さまの「増やしたい」「備えたい」「残したい」という想いを形にするサービス、商品の提供を行っています。



佐賀銀行 お客さま本意の業務運営（フィデューシャリー・デューディー）に関する取組方針より

1. 「お客さまの最善の利益の追求」 原則 2 顧客の最善の利益の追求

2. 「お客さまの最善の利益」を実現するための取り組み

資産形成期

- ◆ 将来に向けた長期的な資産形成期の第一歩として「積立投資信託」のラインアップを充実させています。現在、当行で取り扱っている投資信託銘柄のほぼすべてが積立投資に対応しており、資産運用の入門としても適しています。積立投信はリスク性金融商品での運用、資産形成の入門に適しています。積立投信は毎月最低5千円から千円単位でお申し込みが可能で、無理なく積立による運用のお取引ができます。

資産運用期

- ◆ 窓口や訪問先でも利用できるコンサルティング・ツールを利用して、それぞれのお客様のライフプランにマッチした資産運用、資産形成のプランをご提供しています。

ジェロントロジー期

- ◆ 遺言信託や家族信託サポートサービスなどをご案内し、預金以外で保有されている金融商品資産の多様化による相続手続きの複雑化、長期化の緩和と安心を実現できるサービスをご提供しています。



第5千円から さぎん 自動積立投信
たまるんです
気軽に始められる
投資信託です。
初めての方に
おすすめします。
一歩ずつ一歩ずつ
「たまるんです」の特長
毎月決まった金額の
投資信託を自動的に
ご購入いただけます。
毎月のご購入金額は
5千円以上1千円単位
です。
セカンドライフの準備
など長期的資金計画
に最適です。



佐賀銀行 Wealth Advisor
2023/06/09 12:24 マーケット早見情報=主な後場寄り前残り行き注文状況 (2) ZHD、楽天グループ、ソフトバンク

ファンド情報 カテゴリ別に情報が 閲覧できます。 ファンド比較も行えます。 ▶ ファンド一覧	アドバイスツール はじめてファンドを 購入されるお客様に向けた ポートフォリオ提案ツール ▶ ポートフォリオ作成	マーケット情報 為替や各種指数など マーケットを把握できる 情報が閲覧できます。 ▶ マーケット情報
ランキング一覧 投資信託からランキングが 閲覧できます。 ▶ ランキング一覧	リバランス提案 既にファンドをお持ちの お客様に向けた ファンド見直し提案ツール ▶ リバランス提案	全ファンド検索 ▶ ライフプラン ▶ iDeCo・つみたてNISAご案内 iDeCo、つみたてNISAのシミュレーションが行えます ▶ 読み物コンテンツ ▶ 佐賀銀行ホームページ ▶ 資産運用のご案内

【高号等】株式会社 佐賀銀行 登録金融機関 福岡財務支局長(管第1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
投資信託をご購入の際は、各ファンドの「投資信託説明書(交付目録見書)」の内容をよくお読みください。 Myページへ
Copyright Wealth Advisor Co., Ltd. All rights reserved.

提供：ウエルスアドバイザー株式会社



さぎん家族信託
サポートサービス
たいせつな家族の
これからのこと
資産を持つ人(委託者)が
信頼できる家族(承継者)に
資産を継承してもらうことで
将来世代にわたって資産を
円滑に継承することが可能です。

- 家族信託とは
● 相続から信託家までの流れ
● サポート内容

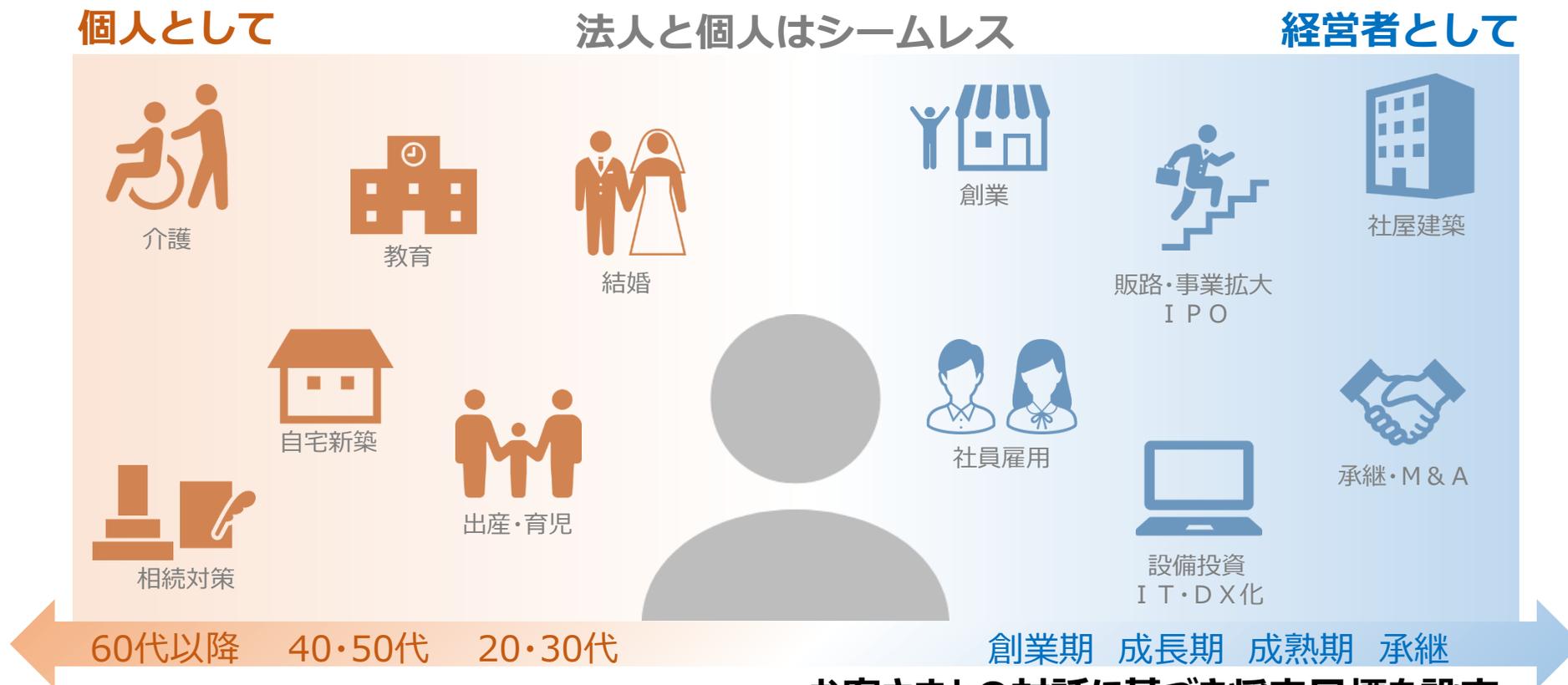
佐賀銀行

チェック体制について
お客さまとの面談内容や提案内容については販売支援システムに記録され、「不適切な説明」「顧客ニーズと矛盾する商品提案」等がないか、
① 担当店舗の管理者による記録チェック (第1線管理)
② 本部管理部門による記録のモニタリング・指導 (第2線管理)
③ 監査部門によるモニタリング結果を受けた監査・指導 (第3線管理) を実施しています。

1. 「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

3. 今後の戦略

- ◆ 「ゴールベースアプローチ」の考え方に基づくコンサルティング営業への変革に取り組み、「お客さま本位の業務運営」の強化をよびお客さまとのリレーション向上を目指します。



アセットに限らず、あらゆる分野で
G B Aの考え方は有効

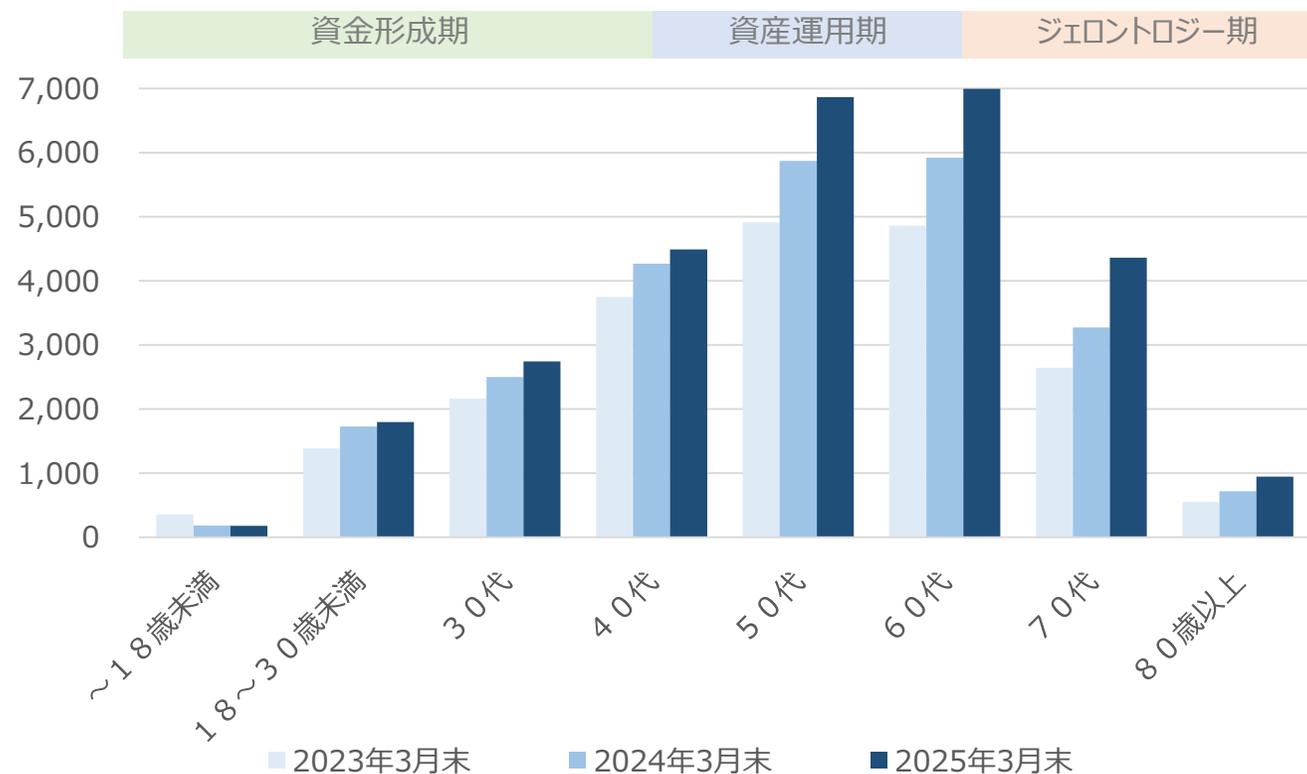
- お客さまとの対話に基づき将来目標を設定
- 目標達成のプロセス・ソリューション
- 目標達成のためのフォローアップ

1. 「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

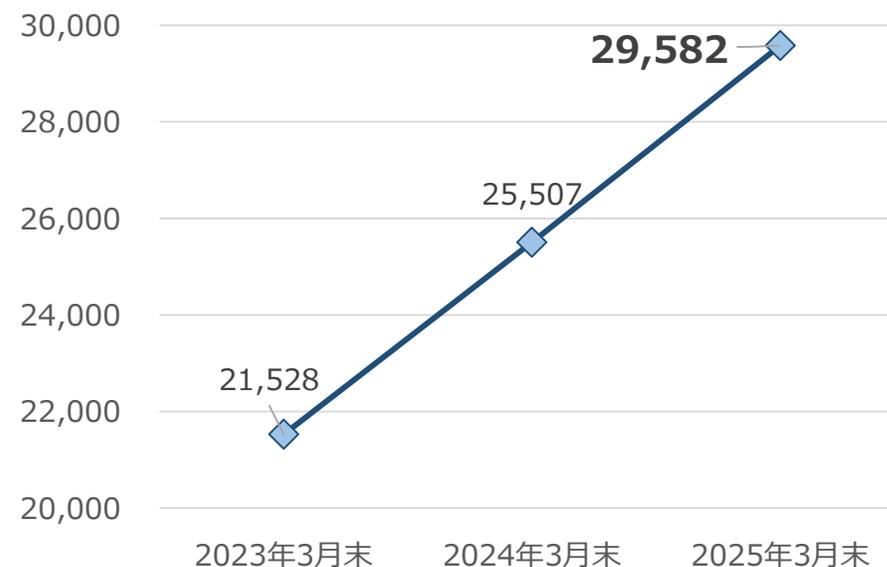
4. 「お客さまの最善の利益」を実現の確認指標

- ◆ 「積立契約」については、将来的な「ゴールベース・アプローチ」を視野に入れた資産形成の入り口として、新NISA制度を活用し、特に30代までの資金需要期の年齢層へ積極的に取り組んでいきます。
 今後も「積立投信契約数推移」等を公表していきます。

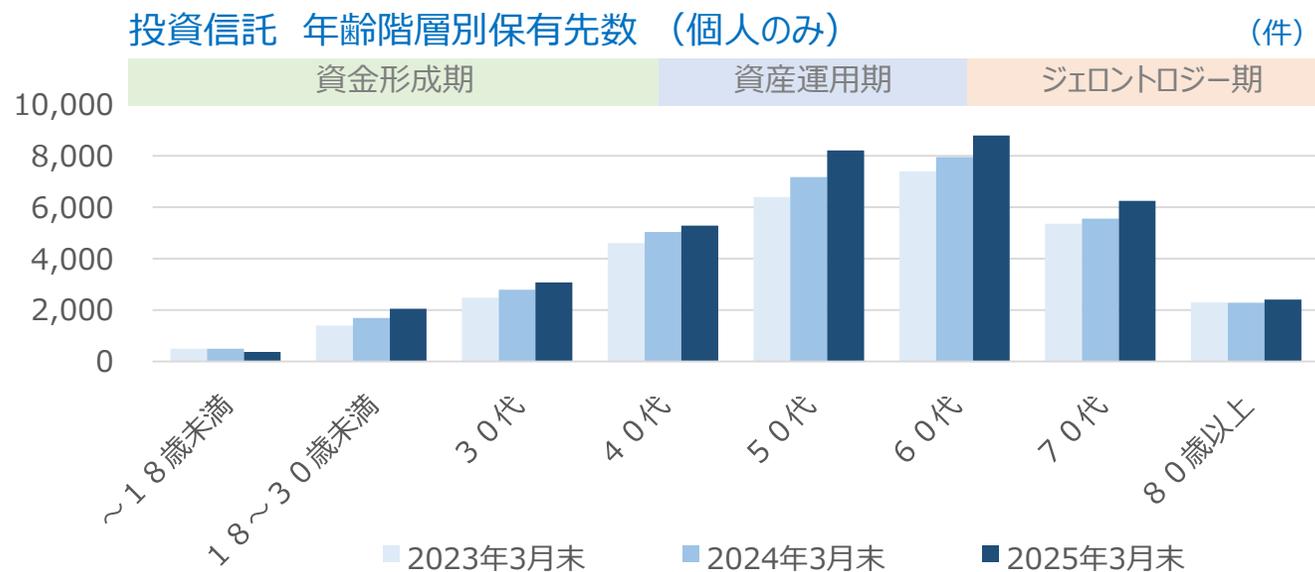
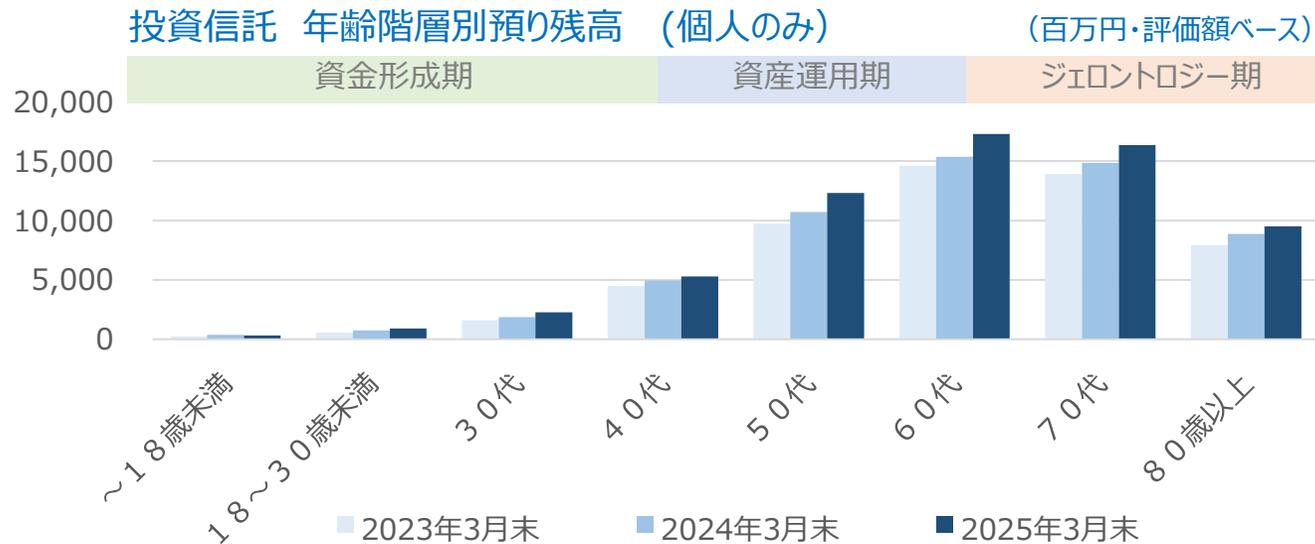
積立投信契約 年齢階層別先数



積立投信契約先数 合計推移 (法人含む全先：件)



1.「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

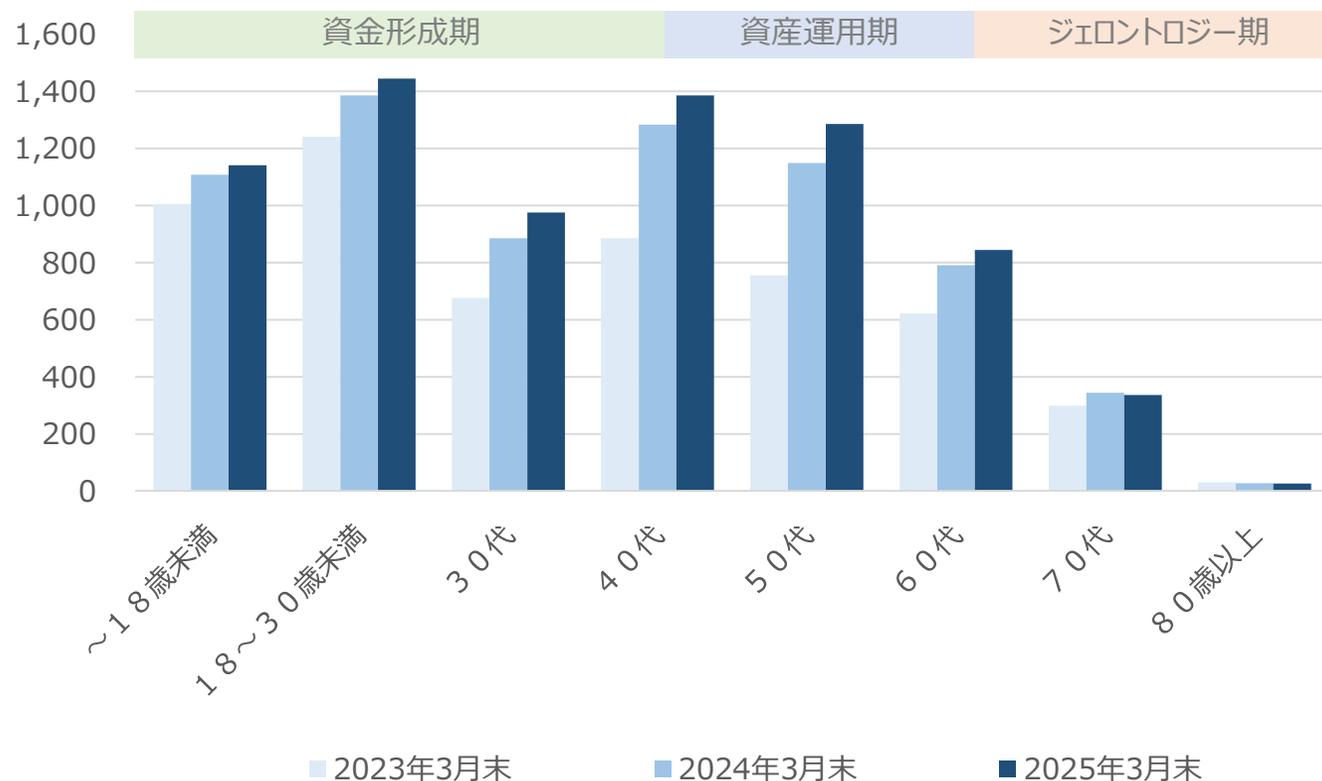


◆ 今後、「ゴールベース・アプローチ」を踏まえた長期的な運用と資産形成のお手伝い出来るよう、最善の利益の提供に努めてまいります。

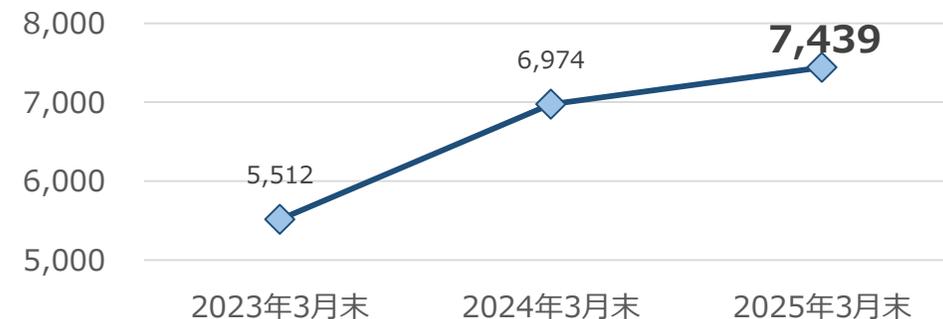
1.「お客さまの最善の利益の追求」 原則2 顧客の最善の利益の追求

◆ 生命保険においても「長期分散投資」に資するために、平準払い保険への取り組みを強化しており、順調に増加しています。

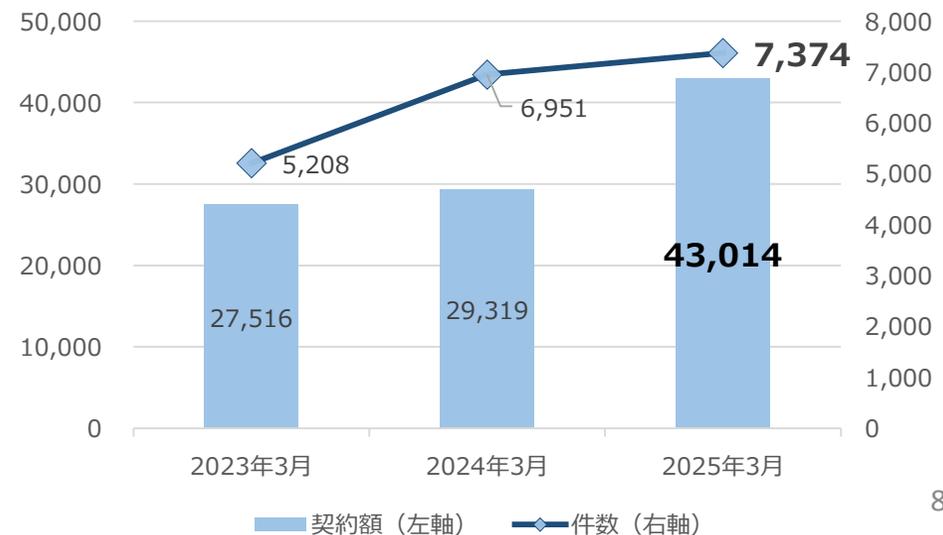
生命保険平準払い 契約年齢階層別契約数 (個人のみ) (件)



平準払い保険契約残高推移 (法人含む全先: 件)



生命保険 年度別新規契約額及び件数 (単位: 百万円、件)



2. 利益相反の適切な管理 原則3 利益相反の適切な管理

- ◆ 当行グループの多様なサービスにおいて、お客さまの利益を不当に害するようなこと（例えば当行が金融商品の販売にあたり優先的、集中的に金融商品提供会社から高い手数料を得られる商品や特定の委託会社が組成したファンドをお客さまのニーズに反して不当に販売すること等）がないように、お客さまとの利益が相反する可能性について正確に把握し適切に検証・評価する態勢を整備します。

投資信託の販売額上位10銘柄（2024年度）

※販売手数料率は税込

No.	ファンド名	委託会社	商品分類	販売額シェア	販売手数料率※
1	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式インデックス型	46%	なし
2	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	アセットマネジメントOne	内外株式	7%	3.3%
3	SBI・V・S & P 500インデックスファンド	SBIアセットマネジメント	海外株式インデックス型	6%	なし
4	ぜんぞう2410	あおぞら投信	内外債券・株式	5%	2.2%
5	インデックスファンドSOX30	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	4%	2.2%
6	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	3%	1.1%
7	インデックスファンドMSCIオール・カンTRY（全世界株式）	日興アセットマネジメント	海外株式	3%	1.1%
8	インデックスファンドS&P500（アメリカ株式）	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	2%	1.1%
9	野村インド株投資	野村アセットマネジメント	海外株式	2%	3.3%
10	つみたて日本株式（日経平均）	三菱UFJアセットマネジメント	国内株式インデックス型	2%	なし

販売額上位10銘柄の 販売額加重平均販売手数料率

2024年度	0.72%
2023年度	0.86%

投資信託の販売額上位10銘柄（2023年度）

※販売手数料率は税込

No.	ファンド名	委託会社	商品分類	販売額シェア	販売手数料率※
1	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式インデックス型	54%	なし
2	グローバル・セキュリティ株式ファンド（3ヵ月決算型）	アセットマネジメントOne	内外株式	7%	3.3%
3	ダイワ・US-REIT・オープンBCコース（為替ヘッジなし）	大和アセットマネジメント	海外不動産投信	4%	3.3%
4	ぜんぞう2304	あおぞら投信	内外債券・株式	4%	2.2%
5	インデックスファンドSOX30	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	3%	2.2%
6	ロボットテクノロジー関連株ファンド	大和アセットマネジメント	内外株式	2%	3.3%
7	SBI・V・S & P 500インデックスファンド	SBIアセットマネジメント	海外株式インデックス型	2%	なし
8	野村インド株投資	野村アセットマネジメント	海外株式	2%	3.3%
9	ドラッカー研究所米国株ファンド（資産成長型）	大和アセットマネジメント	海外株式	2%	2.2%
10	インデックスファンドNASDAQ100（アメリカ株式）	日興アセットマネジメント	海外株式インデックス型	2%	1.1%

当行取扱ファンドの販売手数料状況

手数料率	ファンド数
なし（ノーロード）	17
1.10%	11
2.20%	28
3.30%	21
ファンド数加重平均	1.86%

（2025年4月現在）

2. 利益相反の適切な管理

原則3 利益相反の適切な管理

保険商品の販売額上位10銘柄（2024年度）

No.	ファンド名	保険会社	商品分類	販売額 シェア
1	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	24%
2	生涯プレミアムワールド5,6（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	17%
3	やさしい円ねんきん	T&Dフィナンシャル生命	個人年金保険	17%
4	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	15%
5	しあわせ、ずっと3(米ドル)	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	10%
6	ロングドリームゴールド3(米ドル)	日本生命	一時払終身保険	5%
7	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	5%
8	えらべる外貨建一時払終身保険（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	3%
9	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
10	やさしさ、つなぐ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	2%

保険商品の販売件数上位10銘柄（2024年度）

No.	ファンド名	保険会社	商品分類	件数 シェア
1	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	18%
2	生涯プレミアムワールド5,6（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	16%
3	やさしい円ねんきん	T&Dフィナンシャル生命	個人年金保険	15%
4	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	14%
5	しあわせ、ずっと3(米ドル)	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	10%
6	ロングドリームゴールド3(米ドル)	日本生命	一時払終身保険	6%
7	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	4%
8	つみたてねんきん2（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	平準払年金保険	3%
9	えらべる外貨建一時払終身保険（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	2%
10	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%

保険商品の販売額上位10銘柄（2023年度）

No.	ファンド名	保険会社	商品分類	販売額 シェア
1	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	26%
2	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	23%
3	ロングドリームゴールド3（米ドル）	日本生命	一時払終身保険	13%
4	しあわせ、ずっと3(米ドル)	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	10%
5	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	6%
6	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	4%
7	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
8	みのり10年 日本円	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%
9	みのり10年 米ドル	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%
10	やさしさ、つなぐ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	2%

保険商品の販売件数上位10銘柄（2023年度）

No.	ファンド名	保険会社	商品分類	件数 シェア
1	おおきな、まごころ2（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	21%
2	生涯プレミアムワールド5（米ドル）	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	18%
3	ロングドリームゴールド3	日本生命	一時払終身保険	12%
4	たのしみ未来グローバル（米ドル）	住友生命	個人年金保険	10%
5	しあわせ、ずっと3(米ドル)	三井住友海上プライマリー生命	一時払終身保険	9%
6	つみたてねんきん2（米ドル）	ニッセイ・ウェルス生命	平準払年金保険	7%
7	外貨建・エブリバディプラス（米ドル）	明治安田生命	一時払終身保険	5%
8	ふるはーとJロードglobal II（米ドル）	住友生命	一時払終身保険	3%
9	ハイブリッドあんしんライフ	T&Dフィナンシャル生命	一時払終身保険	2%
10	みのり10年（米ドル）	三井住友海上プライマリー生命	個人年金保険	2%

3.手数料等の明確化 原則4 手数料等の明確化

- ◆ 当行グループは、商品・サービスの提供に際して、お客さまから手数料をいただく場合や、直接お客さまにご負担いただく費用ではなくとも商品提供会社から手数料を受取る場合、当該手数料その他費用について、お客さまの投資判断に影響をおよぼす重要な情報として、契約締結前交付書面、商品概要説明書、重要情報シート等により開示し、また個別銘柄毎に一定の表示ルールに基づき掲載することで、商品間、銘柄間での客観性のある比較を容易にするよう努めます。
- ◆ 当行グループが、お客さまからいただく手数料は、商品ラインアップの構築・管理、各種情報資料の作成・配送に係るコスト、システムの開発・維持コストならびにコンサルティングを通じた商品・サービスの提供や各種対応にかかる人件費等、業務運営にかかる費用を総合的に勘案して設定しております。今後もお負担いただく手数料に見合うサービスの提供に向けて努めてまいります。

ファンド名	委託会社	主なリスク ※1	決算日 ※2	ファンドの特徴	購入時のご注意		信託報酬 (消費税込) (年率)	解約時のご注意	
					基準価額 適用日 (約定日)	お申込手数料 (消費税込) ※()は1億円以上の場合		信託財産 留保額	換金代金 支払日 (お申込日を境に)
つみたて日本株式(日経平均)	三井UFJ アセット マネジメント	株価 金利 リート 高値 その他	毎年 6月25日	わが国の株式市場(日経平均株価(日経225)(配当込み))の 値動きに連動する投資成果を目指します。	申込日	なし	0.198%	なし	4営業日目
大和住銀DC国内株式ファンド	三井住友DS アセット マネジメント	株価 金利 リート 高値 その他	毎年 1月27日	年金日本株式マザーファンドへの投資を通じて、わが国の株式を主要投資 対象とし、ファンダメンタル価値比選定性(バリュウ)を重視し、収益性・成長性 を勘案したアクティブ運用により、個別財産の長期的な成長を目指します。	申込日	なし	1.045%	なし	5営業日目

当行「ファンドセレクション」
の手数料記載欄より

3. 費用		本商品の購入または保有には、費用が発生します。	
購入時に支払う費用 (販売手数料など)	約定金額に下記の手数料率を乗じた額となります。(税込)	・約定金額1億円未満の場合 2.200%	・約定金額1億円以上の場合 1.100%
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬=運用期間中の基準価額×信託報酬率。信託報酬率は年1.54%(税込)。また、その他費用・手数料等 が実費でファンドから支払われます。これらは事前に料率、上限等を表示することはできません。		
成功報酬等運用成果に応じた費用	ありません。		
本商品を100万円購入した 場合の費用計算例	購入時に支払う費用(販売手数料)	100万円 × 2.200%	= 22,000 円
	継続的に支払う費用(信託報酬等)	100万円 × 1.5400%	= 15,400 円 年換算※1
本商品100万円を解約した場合に支払う費用(信託財産留保金)		100万円 × 0.000%	= - 円
交付目論見書参照箇所(費用)	上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面【交付目論見書の「手続・手数料等」】の項目に記載 しています。		
※1: 基準価額が1年間同じという条件での仮試算です。実際には日々計算されて、その1日分が毎日ファンドより差し引かれます。			

当行「重要情報シート(個別商品編)」の費用・手数料の記載欄より

4. 重要な情報の分かりやすい提供

原則 5 重要な情報の分かりやすい提供

- ◆ お客さまへ商品・サービスを提供する際には以下の情報をお客さまの投資判断に必要な「重要な情報」として、分かりやすく提供いたします。
 - ① 基本的な利益（リターン）・損失・その他のリスク・取引条件等
 - ② 当該お客さまへの商品・サービスを推奨する選定理由
 - ③ お客さまと利益相反の可能性がある場合には、その内容及び影響
- ◆ お客さまへの情報提供に際しては、お客さまの取引経験・金融知識・情報の重要性、商品・サービスの複雑さを考慮のうえ、リスク・リターンの関係など基本的な構造や同種の商品の内容との比較が容易となるように配慮した資料・ツール、「重要情報シート（※）」等を活用し、より重要な情報については特に強調するなどして情報の重要性に応じて区分することで注意を促し、お客さまの理解度に応じてわかりやすく説明いたします。
- ◆ 定期的なアフターフォローに加え、市場動向が大きく変化した場合には、金融商品の運用状況をはじめ、お客さまの投資判断に必要な情報を迅速に提供する等、お客さまに安心してお取引いただけるよう努めます。また、アフターフォロー結果や市場動向を踏まえて、重要な情報の内容や表現を検証、評価、見直しを行い、適切な情報提供に努めます。

「人生100年時代」のファンド選び
ファンドセレクション
FUND SELECTION
TOM AND JERRY and related characters and elements © & Entertainment Co., Ltd.
あなたの未来と共に成長する投資信託
佐賀銀行がサポートします!

投資信託の特徴

1. 少額から始めることができます
個人で株式や債券等に直接投資するにはまとまった資金が必要ですが、投資信託の理由は集めた資金をまとめて運用する多くの投資家が購入することができることです。
2. 分散投資が可能です
投資の種目は投資対象を分散し、リスクを小さくすることで、投資信託ではほとんどの資産で分散し、分散投資が可能となりますのでリスクの軽減が可能です。
3. 専門家が運用します
個人のお金ですが自分で投資対象や投資環境についての必要な専門知識や情報を入手することは難しいものです。投資信託は投資家（お客さま）に代わって投資の専門家（信託会社）が投資対象の選定を行い運用します。
4. 種類が豊富です
投資信託には、運用対象の異なる、様々なタイプの商品（ファンド）が揃っています。投資の目的と許容できるリスクの程度等に照らして自分に合った商品を選ぶことができます。

投資信託のしくみ

投資信託とは…

多くのお客さまからお預りした資金をもつにまわし、知識と経験の豊かな運用の専門家である運用会社がリスクを分散するために複数の株式や債券などの多岐の商品に投資（運用）いたします。

お客さま → 佐賀銀行 → 投資信託委託会社 → 信託会社 → 分散投資

国内株式 国内債券 海外株式 海外債券 信託商品 不動産投資信託

個人では難しい幅広い銘柄への分散投資が可能となり、投資対象全体のリスクを軽減します。

基準価額の主な変動要因

投資信託のリスクは、下記に設定されるものではありません。詳しくは各ファンドの契約書（約款）を十分にお読みください。

- 株 債 変動リスク**
株式は、企業業績や国内外の政治・経済情勢の影響で価格が変動します。ファンドに組み入れた株式の価格が下落した場合、基準価額の低下要因となります。
- 金利 変動リスク**
金利変動により債券価格が変動するリスクがあります。一般に金利が上昇（下落）した場合は、債券価格は下落（上昇）し、基準価額の低下（上昇）要因となります。
- リート に関するリスク**
経済情勢の変化、不動産市場（不動産価格、賃貸相場、空室率等）によりリート（不動産投資信託）の価格が変動するリスクがあります。一般に不動産市場が冷え（加熱）した場合は、基準価額の低下（上昇）要因となります。また、天災、自然災害等（リーマン）に関する法規制（規制）、投資対象のの変更、金利動向等も価格変動を及ぼし、基準価額の低下要因となります。
- 為 替 変動リスク**
外国証券の運用により外国証券の運用成績が変動するリスクがあります。一般に投資している国に比べて、円高（円安）になれば、基準価額の低下（上昇）要因となります。
- その他 のリスク**
投資信託の発行体の経営状況が変化すると、運用不振のリスクを受ける「信用リスク」、その投資資産も市場価格や取引価格により変動する「流動性リスク」、投資対象（地域）における政治・経済情勢や天災等に関する「カントリーリスク」、ファンド固有のリスク（物価変動、総務費削減、資産配分）レバレッジ・デリバティブなど）等があります。

当取投資信託 商品ラインナップ

主要リスクについて
● 債券変動リスク ● 為替変動リスク ● リートに関するリスク ● 不動産変動リスク ● その他

国	投資対象地域	ファンド名	信託会社	主なリスク	決算日	ファンドの特徴	運用開始日	基準価額	年率	流動性	その他
国内	日本	ダイワ日本債券ファンド (年1回決算型)	大塚信託	債券	毎年 10月10日	おがけの運用に特化し、債券の運用に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎年 10月10日	1,000円	0.770%	なし	債券変動
国内	日本	Oneニッポン債券オープン (年1回決算型)	アネックス	債券	毎年 4月1日	日本企業が発行する債券に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎年 4月1日	1,000円	0.692%	なし	債券変動
国内	日本	ビクター・グローバル・インカム債券ファンド (毎月決算型)	ビクター	債券	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する債券に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.251%	なし	債券変動
国内	日本	半信託債券ファンド (毎月決算型)	アネックス	債券	毎月 15日(10日)	債券に特化し、積立投資に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.144%	なし	債券変動
国内	日本	フィデリティ・U.S.ハイイールド・ファンド (毎月決算型)	フィデリティ	債券	毎月 15日(10日)	米国企業が発行する債券に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.650%	なし	債券変動
国内	日本	インポート・インカム債券ファンド (毎月決算型)	アネックス	債券	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する債券に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.570%	なし	債券変動
国内	日本	日経平均オープン (毎月決算型)	アネックス	株式	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する株式に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	1,000円	0.692%	なし	債券変動
国内	日本	日経平均オープン (毎月決算型)	アネックス	株式	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する株式に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.648%	なし	債券変動
国内	日本	日経平均オープン (毎月決算型)	アネックス	株式	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する株式に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.100%	なし	債券変動
国内	日本	日経平均オープン (毎月決算型)	アネックス	株式	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する株式に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	2,000円	1.693%	なし	債券変動
国内	日本	日経平均オープン (毎月決算型)	アネックス	株式	毎月 15日(10日)	日本企業が発行する株式に特化した運用を行う。積立投資に特化した運用を行う。	毎月 15日(10日)	1,000円	1.079%	なし	債券変動

▶ ファンドセレクションには当行で取り扱っている投資信託の全商品が記載されています。商品毎の特徴、委託会社、主なリスク、手数料（販売手数料、信託報酬、信託財産留保額）などをお客さまに分かりやすく情報提供しております。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

原則5 重要な情報の分かりやすい提供

◆ 重要情報シートの導入

重要情報シートとは

銀行などの金融機関が提供する金融商品やサービスに関する重要な情報を簡潔に記載したシートです。お客さまに分かりやすい情報を提供することや異なる商品やサービスの比較を容易にすることを目的としています。

➤ 金融事業者編

一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る
重要情報シート（金融事業者編）
2022年4月現在

1. 当行の基本情報		当行はお客さまに金融商品の販売または販売仲介をする者です	
社名	株式会社 佐賀銀行	当行の概要を記したウェブページ	
登録番号	登録金融機関 福岡財務支局（登録）第1号	https://www.sagabank.co.jp/	
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		

2. 取扱商品

当行がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです

※1：当行が取扱う金融商品仲介業務で、みずほ証券へのご仲介となります。

	当行取扱商品		仲介会社			当行取扱商品		仲介会社	
	○	×	※1	※2		○	×	※1	※2
預金（投資性なし）	○	×	×	×	保険（投資性なし）	○	×	×	×
預金（投資性あり）	○	×	×	×	保険（投資性あり）	○	×	×	×
投資信託	○	×	○	○	公共債（個人向け国債等）	○	×	○	○
国内株式	×	×	○	○	円建債券	×	○	○	○
海外株式	×	×	○	○	外貨建債券	×	○	○	○
ETF、ETN、REIT	×	×	○	○	金銭信託	×	×	×	×
ラップ口座	×	×	○	○	その他の上場商品	×	×	×	×

上記以外の商品等 NISA（一般、つみたて、ジュニア）、iDeCo等もご案内しております。

※2：当行が「佐賀キャピタル&コンサルティング」の金融商品仲介業務でのお取扱となり、SBI証券又は楽天証券へのご仲介となります。

3. 商品ラインナップの考え方

商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです

- ・当行は「お客さま本位」の金融商品販売を徹底するために、役員一人ひとりが地域に根ざした金融機関の役割を十分に認識し、お客さまのライフプランを最優先に考え、お客さまの安定的な資産形成をお手伝いするため、適切な幅広い商品ラインナップを用意しております。
- ・お客さまのリスク許容度や投資の目的を把握させていただくと同時に、お客さまのご投資に関する知識・経験・資産状況等を詳細にお伺いしたうえで商品・サービスをご案内いたします。また、こうしたお客さまのニーズに適切にお応えできるようリスク特性や収益性、さらには運用会社、保険会社についても幅広い選択肢からの選定を行っており、取扱商品の定期的な見直しを行っています。
- ・投資信託では、ほぼ全ての銘柄で「積立投資」でのご購入が可能としており、投資信託取引のスタートや安定的・長期的な資産形成のお手伝いとなるよう努めております。
- ・当行グループの連携による金融商品仲介業務で、さらに幅広いニーズにお応えできる体制を整えています。

4. 苦情・相談窓口

当行お客さま相談窓口	お客さま相談室	0952-25-4566 (受付時間) 平日：9時～17時
加入協会等共通の相談窓口	全国銀行協会相談室	0570-017109 (03-5252-3772) (受付時間) 平日：9時～17時
	証券・金融商品あそび相談センター (FINMAC)	0120-64-5005 (受付時間) 平日：9時～17時
	生命保険協会 生命保険相談所	03-3286-2648 (受付時間) 平日：9時～17時
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811 (03-5251-6811)

➤ 個別商品編（投資信託）

一定の投資性金融商品の販売に係る
重要情報シート（個別商品編 / 投資信託）
使用開始日：2024年11月16日
このまちであなた



1. 商品の内容	当社は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています。
金融商品の名称・種類	のむラップ・ファンド（普通型）・証券投資信託
組成会社（運用会社）	野村アセットマネジメント株式会社
販売委託先	野村アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・機能	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国（日本を含む）の不動産投資信託証券（REIT）を主要投資対象とし、信託財産の成長と安定した収益の確保を図ることを目的として運用を行います。
商品組成に係る事業者が想定する購入層	この商品は、安定した収益の確保と中長期的な資産の成長を目的とした一方で、同様の商品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け商品性を理解いただける投資家を主に念頭において組成しています。
パッケージ化の有無	（該当事項はありません。）
クーリング・オフの有無	クーリング・オフ（契約日から一定期間、解除できる仕組み）の適用はありません。
窓口・インターネットのお取扱	「窓口」「インターネット」ともにお取引が可能です。

【質問例】

- ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
- ② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
- ③ この商品が複数の商品を組み合わせるものである場合、個々の商品購入と比べて、どのようなメリット・デメリットがあるのか。

2. リスクと運用実績

本商品は、円建ての元本が保証されず、損失が証券リスクがあります。

損失が生じるリスクの内容	○ファンドは株式、REIT、債券（公社債等）に投資を行いますので、各々の資産の市場価格の変動の影響を受けます。
	○債券（公社債等）等には、元利金の支払遅延および支払不履行などが生じるリスクがあります。
	○原則として為替ヘッジを行いませんので、為替変動の影響を受けます。
(参考) 過去1年間の収益率	12.1% (2024年9月末現在)
(参考) 過去5年間の収益率	平均0.4% 最低▲6.4% (2022年12月) 最高24.8% (2021年10月)

【質問例】

- ④ 上記のリスクについて、私が理解できるように説明してほしい。
- ⑤ 相対的にリスクが低い類似商品はあるのか、あればその商品について説明してほしい。

3. 費用

本商品の購入または保有には、費用が発生します。

購入時に支払う費用 (販売手数料など)	約定金額に下記の手数料率を乗じた額となります。(税込)	
	・約定金額1億円未満の場合 1.00%	・約定金額1億円以上の場合 0.550%
継続的に支払う費用 (信託報酬など)	信託報酬率 年1.353% (税抜年1.23%)。その他の費用・手数料等が実費でファンドから支払われます。これらは事前に利率、上限額等を表示することができます。	
成功報酬等運用成果に応じた費用	ありません。	
本商品を100万円購入した場合の費用計算例	購入時に支払う費用(販売手数料) 100万円 × 1.00% = 11,000 円	
継続的に支払う費用(信託報酬等)	100万円 × 1.3530% = 13,530 円 年換算※1	
本商品を100万円を解約した場合に支払う費用(信託財産留保金)	100万円 × 0.330% = 3,300 円	
交付目録書参照箇所(費用)	※ 上記以外に生ずる費用を含めて詳細は契約締結前交付書面と交付目録見書の「ファンドの費用・税金」に記載しています。	

※1：基準価額が1年間同じという条件での仮試算です。実際には日々計算されて、その1日分が毎日ファンドより差し引かれます。

【質問例】

- ⑥ 費用がよい類似商品はあるか、あればその商品について説明してほしい。

➤ 個別商品編（保険）

2024年4月版
重要情報シート

販売会社：株式会社 佐賀銀行

この資料は、保険商品の内容の全てが記載されているものではありません。保険商品のご検討ならびに契約の際は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）兼商品パンフレット」、「ご契約のしおり 定義・約款」等必ずご確認ください。

この商品は明治田生命を引受保険会社とする生命保険です。
預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

1. 商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	外貨建・エブリディプラス<バランスタイプ> (5年ごとに利率変動型一時払特別終身保険(指定通貨建))
組成会社(引受保険会社)	明治田生命保険相互会社
販売委託元	明治田生命保険相互会社
金融商品の目的・機能	【目的】 ・一生涯の死亡保障を確保することができる外貨建の一時払終身保険です。 ・指定通貨(米ドルまたは豪ドル)に応じて設定される予定利率にもつぎ外貨で資産を運用し、将来に向けた資産形成を行うことができます。 【機能】 ・契約日から5年後に死亡保障が増加します。 ・契約日から10年ごとの解約返戻金は積立金と同額となります。 ・解約返戻金の円換算額に目標金額を設定できます。目標到達した場合、円建の終身保険に移行し、運用成果が確保されます。
商品組成に係る事業者が想定する購入層	■この商品が以下のご意向があるお客さまを念頭に組成しています。 - 終身にわたる死亡保障を確保したいお客さま - 外貨建て資産を運用し、将来に向けた資産形成を行いたいお客さま ■この商品は貯蓄機能を有していますが、為替変動リスク、金利変動リスクに伴う元本割れを許容できる方を想定しています。
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	この商品はクーリング・オフ制度の対象です。 ご契約の申込日または「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）兼商品パンフレット」の交付日のいずれか遅い日から、その日を含めて8日以内（土・日・祝日、年末年始等の休日を含みます）であれば、書面または電磁的記録によりお申し込みの撤回またはご契約の解除をすることができます。この場合には、お払い済みいただいた金額をお払いいただいた日通算でお返しします。

- (質問例) ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。
② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。
③ (ターゲット型の商品の場合) 目標達成しなかった場合について説明してほしい。

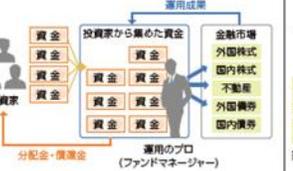
4. 重要な情報の分かりやすい提供

原則 5 重要な情報の分かりやすい提供

- ◆ 外貨建商品での資産運用を検討されているお客さまには、外貨預金、投資信託、外貨建一時払終身保険などが比較できるチラシを使い、各商品の特徴やリスク、手数料などの違いをご説明しております。

外貨建て商品での資産運用をご検討のお客さまへ

下表に記載する内容の詳細は、商品ごとに異なります。詳しくは、各商品のパンフレット等でご確認ください。

	外貨預金	外貨建て債券	投資信託	外貨建て定額保険 (保険料一時払)
しくみ、特徴 	<ul style="list-style-type: none"> ● 日本円を外国通貨に両替して預け入れる預金 ● 一般に、外貨定期預金は固定金利、外貨普通預金は変動金利 	<ul style="list-style-type: none"> ● 国や企業などが発行する債券のうち、購入代金の払い込みや利息・償還金受け取りすべてが外貨で行なわれる債券 ● 保有期間中の利息と、満期時に元本が償還されることが、発行体により約束される 	<ul style="list-style-type: none"> ● 運用の専門家が公社債や株式など様々な投資先に分散投資・運用するしくみの金融商品 ● 少額投資非課税制度 (NISA) を活用することで、値上がり利益や普通配分にかかる税金が非課税となる 	<ul style="list-style-type: none"> ● 資産運用と保障機能をあわせ持ち、払い込んだ保険料を外貨で運用するしくみの保険商品。死亡保険金などの「保障」と、相続・贈与・介護などに備えるための「機能」に応じて、終身保険、個人年金保険などがある ● 税制メリット(相続税の非課税枠、保険料控除等)を活用できる <p><終身保険の例></p> 
運用方針 商品の購入が想定されるお客さま	<ul style="list-style-type: none"> ● 小額から外貨の投資を始めたい ● 換金のしやすさを重視したい など 	<ul style="list-style-type: none"> ● 様々な国・企業や通貨・年数で運用したい ● 利息を受け取りながら運用したい など 	<ul style="list-style-type: none"> ● 運用のプロが選んだ株や債券などの組み合わせから自分で選択したい、NISAを活用したい など 	<ul style="list-style-type: none"> ● 保障機能や様々なしくみを活用しながら、円より利率の高い外貨建てで運用したい ● ライフプランに応じた必要な保障を準備したい など
リスク・リターンに関するご意向	<p>安全性重視</p>	<p>ある程度の収益性と安全性重視</p> <p>収益性重視</p>	<p>ある程度の収益性と安全性重視</p> <p>収益性重視</p>	<p>安全性重視</p> <p>ある程度の収益性と安全性重視</p> <p>収益性重視</p>
主なリスク	<p>為替変動リスク</p>	<p>為替変動リスク</p> <p>価格変動リスク</p> <p>信用リスク</p> <p>流動性リスク</p> <p>カントリーリスク</p>	<p>為替変動リスク</p> <p>価格変動リスク</p> <p>信用リスク</p> <p>流動性リスク</p> <p>カントリーリスク</p>	<p>為替変動リスク</p> <p>価格変動リスク</p> <p>信用リスク</p> <p>流動性リスク</p>
一般的な費用イメージ	<p>← 一般的に費用が低い</p>			<p>→ 一般的に費用が高い</p>
費用 購入・契約時	<p>所定の為替手数料</p>		<p>購入時手数料</p>	<p>所定の為替手数料</p> <p>契約時費用</p>
保有・契約期間中			<p>信託報酬 (運用管理費用) など</p>	<p>保険関係費用 など</p>
換金・解約時	<p>所定の為替手数料</p>		<p>信託財産留保額</p>	<p>所定の為替手数料</p> <p>解約控除</p>

*制度内容および税制上のお取扱い、2023年7月1日現在の制度内容と税制に基づくもので、将来変更される可能性があります。なお、個別の税務取扱いについては所轄の税務署もしくは税理士等にご確認ください。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供

- ◆ お客さまの意向を理解し、お客さまにふさわしい商品・サービスを提案するためには、お客さまのリスク許容度やご投資の目的を把握させていただくことが不可欠と考え、お客さまのご投資に関する知識・経験や資産状況等を詳細にお伺いしたうえで商品・サービスをご案内いたします。
- ◆ 複雑な商品やリスクの高い商品に関しましては、お客さまのリスク許容度等を踏まえ、お客さまにふさわしい商品であるか慎重に検討し、場合によってはご家族の同席をお願いすることや取扱いを控えさせていただくことがございます。
- ◆ お客さま向けのセミナーの定期開催等により、お客さまの金融・投資知識の向上に資する情報提供に努めます。
- ◆ よりよい金融商品を提供するために、お客さまからのご意見等の販売状況に関する情報を金融商品の組成に携わる運用会社や保険会社等と連携してまいります。
- ◆ 商品・サービス導入にあたっては、商品組成会社等のプロダクトガバナンス態勢を確認し、常に幅広く高品質な商品をラインアップいたします。

▶ 金融商品の勧誘をする前に「お客さまヒアリングシート」を使って、運用目的や投資経験などを確認し適合性の原則に則った商品をご提案しております。

▶ 当行ホームページからファンド選びをサポートするツールをご利用いただけます。5つの質問に答えていただくだけで、当行取扱いファンドの中からお客さまに合ったファンド例を提示します。

投資目的	元本の安全性を重視する	<input type="checkbox"/>
	安全性と収益性のバランスを配慮する	<input type="checkbox"/>
	収益性を重視する	<input type="checkbox"/>

投資に関する知識	理解している	ある程度理解している	あまりよくわからない
株	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
為替	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
金利変動	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
投資に関するリスク	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



投資経験	経験なし	経験あり			
		1年未満	3年未満	5年未満	5年以上
株式	<input type="checkbox"/>				
株式投信	<input type="checkbox"/>				
外貨預金・外国債券	<input type="checkbox"/>				
(変額・外貨建定額) 年金保険	<input type="checkbox"/>				
公社債・公社債投信	<input type="checkbox"/>				
その他 ()	<input type="checkbox"/>				

あなたにおすすめの投資信託は標準派の投資信託です。

海外の債券や国内株式インデックス型の投資信託が中心となります。

標準派

それをふまえて、あなたにおすすめの投資信託は。

あなたにおすすめの投資信託は積極派の投資信託です。

株式や債団に投資する投資信託の中でも新興国や新興・開発テーマに投資する投資信託が中心となります。

積極派

それをふまえて、あなたにおすすめの投資信託は。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供

- ◆ お客さまの長期的な資産形成に資するバランスの取れた商品ラインアップの充実に努めており、2025年4月時点で、投資信託は77ファンド、うちノーロードファンド17本を取り扱っております。また77ファンド全てで積立取引可能となっております。（限定追加型は除く）
- ◆ 2024年1月からの新NISA制度に対して「成長投資枠適格：56ファンド」「つみたて投資枠適格：14ファンド」をお取り扱いしております。
- ◆ 生命保険は、お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、ラインアップの維持・充実に努めております。

投信ラインアップ

カテゴリ	2024年4月1日		2025年4月1日	
	商品数	商品比率	商品数	商品比率
国内債券	1	1%	1	1%
国内株式	12	14%	11	14%
海外債券	9	10%	8	10%
先進国	5	6%	5	6%
ハイイールド	1	1%	1	1%
エマージング	3	3%	2	3%
海外株式	33	38%	30	39%
先進国	30	35%	26	34%
エマージング	3	3%	4	5%
REIT	9	10%	9	12%
バランス型	17	20%	16	21%
その他	5	6%	2	3%
合計	86	100%	77	100%
うち 成長投資枠適格	61	71%	56	73%
うち つみたて投資枠適格	14	16%	14	18%
うち インターネット取引可	86	100%	77	100%
うち インターネット専用	24	28%	24	31%
うち ノーロード商品	17	20%	17	22%
うち 積立取扱可	86	100%	77	100%

保険ラインアップ

商品種類	2024年4月1日		2025年4月1日	
	商品数	商品比率	商品数	商品比率
一時払	10	36%	10	36%
円建	2	7%	2	7%
定額	8	29%	8	29%
終身	18	64%	18	64%
外貨建	5	18%	5	18%
定額年金	1	4%	1	4%
変額年金	12	43%	12	43%
終身	28	100%	28	100%
合計				
平準払	3	17%	3	17%
終身保険	3	17%	3	17%
年金保険	3	17%	3	17%
がん保険	7	39%	7	39%
医療保険	1	6%	1	6%
定期保険	1	6%	1	6%
所得保障保険	18	100%	18	100%
合計				
手数料開示商品	25	54%	25	54%

5. お客様にふさわしいサービスの提供

原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供

- ◆ スマートフォンアプリを通じて投資信託の口座開設および購入申込・解約が可能となっております。アプリ利用により、購入手数料が通常より10%割引となるなど、コスト面でも利便性が向上しております。また、NISA口座開設や積立投資信託の申込にも対応しており、利用者は簡便な操作で資産形成を開始・継続することが可能です。さらに、運用状況や積立内容の確認等もアプリ上で行えることから、投資初心者を含む幅広い層への金融サービスに資するものとなっております。

さぎんアプリ
スマホで佐賀銀行が
も———と身近に!

毎日の生活を
便利に
照高・取支確認や振込も!

窓口手続き不要で
お手軽
面倒な手続きがアプリで

安全機能で
口座・残高も
安心
万一の備えも完備

さぎんアプリで、様々な銀行取引が
ご利用いただけます。
今すぐ無料でダウンロード!

App Store からダウンロード
Google Play でインストール

※iPhone、App Store、iOS、Apple IDは、別途お申し込みが必要となります。Apple IDをお持ちの場合は登録が必要です。
※Android、Google Play Store、Google LLCの登録が必要です。
※登録にはメールアドレスとパスワードの発行が必要となります。

窓口手続き不要で手軽!

いつでも口座開設
口座開設がアプリで簡単。
通帳を発行しない「Web口座」だから記憶や
通帳管理の必要なし。

投資信託口座開設も
投資信託口座の開設もアプリで。
話題のNISA口座も開設可能!

お客様情報の変更
住所や電話番号などのお客様情報の変更も
窓口に行く必要なし。

マイナンバー届出
外国送金や投資信託で必要になる
マイナンバー届出もアプリで簡単!



※画面はイメージです。

らくらくe投信の機能

<p>口座開設 (投資信託・NISA)</p>	<p>投資信託購入・解約</p>
<p>積立投資信託契約・解除</p>	<p>お取引内容・ 保有状況照会</p>

さぎんインターネット投資信託

らくらくe投信

お申込手数料
10% OFF!
サービス

アプリ完結で
来店不要!

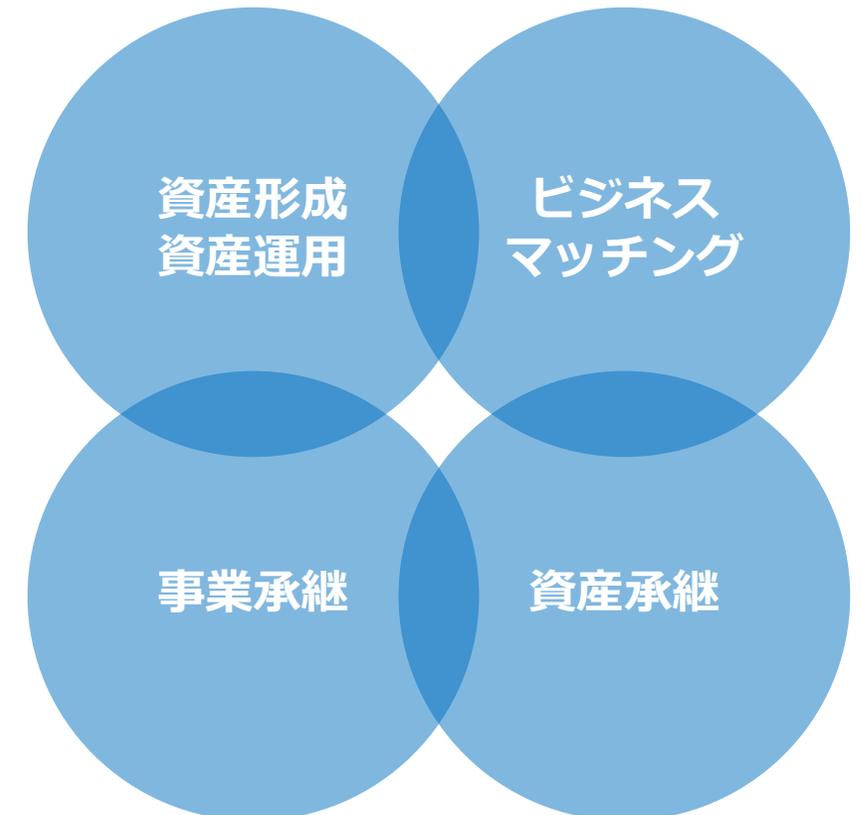
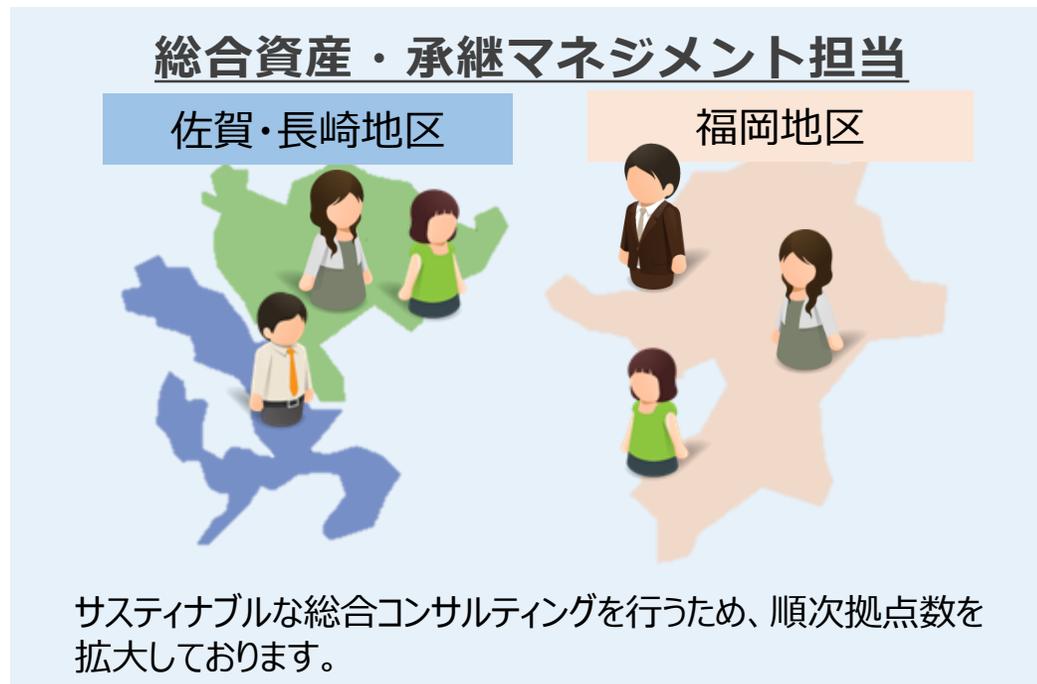
TOM & JERRY

5. お客様にふさわしいサービスの提供

原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供

◆ 「総合資産・承継マネジメントチーム」を順次拡充しております。

- 資産運用、相続・資産承継、税金、不動産、年金などの専門的知識を活かし、お客様の課題をすべて解決できるフルパッケージの総合資産コンサルティングサービスを提供します。
- 法人オーナー、不動産オーナー、資産家、事業承継などで困っている先、資産運用を相談したい先などに継続的にゴールベースアプローチを行います。
- ジェロントロジーに関しては、ニーズが高い家族信託・遺言・相続等のコンサルティングを行います。
- 営業店と連携・伴走し、お客様の悩みや課題・ニーズについて、業務領域を横断し全体をプランニングします。
- グループ・本部・ブロックとも連携し、法個シームレスに対応します。



5. お客さまにふさわしいサービスの提供

原則 6 顧客にふさわしいサービスの提供

- ◆ 金融リテラシー向上と資産形成支援を目的に、資産形成セミナーや相続セミナーを定期的で開催しています。開催形式はWEBとリアル会場のハイブリッド型とし、主にパーソナルプラザを会場として、幅広い世代のお客さまにご参加いただいています。テーマはNISA、投資信託、相続対策など多岐にわたり、日常生活に役立つ情報をわかりやすく提供しています。
- ◆ また、企業訪問型の職域ライフプランセミナーも実施しており、取引先企業の従業員の皆さま向けに、NISAの仕組み、ドルコスト平均法、積立投信の活用などをテーマとした資産運用セミナーを開催しました。働く世代のお客さまが将来に備えて資産を計画的に築くことができるよう、具体的な方法をお伝えしています。
- ◆ さらに、地域貢献の一環として、地元大学の授業の一コマにおいて、キャッシュレス決済をはじめとする金融全般に関するセミナーも実施しました。今後も引き続き、お客さまに寄り添った情報提供を行います。

さぎんパーソナルプラザ佐賀（兵庫支店）開催セミナー

2024年度	資産形成セミナー	相続関連セミナー
実施回数	1 2 回	1 1 回
リアル会場参加	1 4 4 名	2 3 4 名
WEB参加	1 1 3 名	7 4 名

職域ライフプランセミナー

2024年度	資産運用セミナー等
実施回数	2 9 1 回
お取引先参加	3, 1 3 3 名



参加費 無料

資産形成セミナー

今回のテーマ

不透明なマーケット投資環境での投資アイデア！

アメリカのマーケット環境について
わかりやすく解説します！

講師：アセットマネジメントOne 株式会社

日時 2025年 3月16日(日) 10:30～11:30

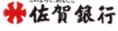
場所 さぎんパーソナルプラザ佐賀

※オンライン視聴も可

お申込み方法
 当行ホームページ「セミナー・商談会のご案内」にてお申込み・または、さぎんパーソナルプラザ佐賀に直接お電話にてお申込みください。
 0952-25-4540

佐賀銀行HP

LINEで友だちになろう！
 ID検索 (@sagin) または二次元コードをスキャンして登録してね！
 各種キャンペーンやセミナーなどお得な情報をお届けします！



参加費 無料

相続について考えるセミナー

日時 2024年10月～2025年3月の各開催日
10:30～12:00

場所 さぎんパーソナルプラザ佐賀
※オンライン視聴も可能です

日程	内容	テーマ(予定)
2024年 10月22日(火)	生前対策・相続関連全般	そのうちではなく今はじめませんか？「遺言」「贈与」など生前対策の基本
11月19日(火)	家族信託について	教えて！家族信託～認知症から家族を守る方法～
12月16日(月)	相続税・贈与税について	相続税っていくらなの？生前贈与・相続税対策
2025年 1月23日(木)	遺言信託について	遺言のススメ～大切な人のために～
3月14日(金)	遺産整理について	相続手続き～亡くなった後って何からしたらいいの？～

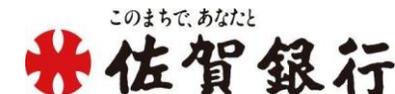
お申込み方法
 当行ホームページ「セミナー・商談会のご案内」にてお申込みまたは、さぎんパーソナルプラザ佐賀に直接お電話にてお申込みください。
 0952-25-4540

佐賀銀行HP

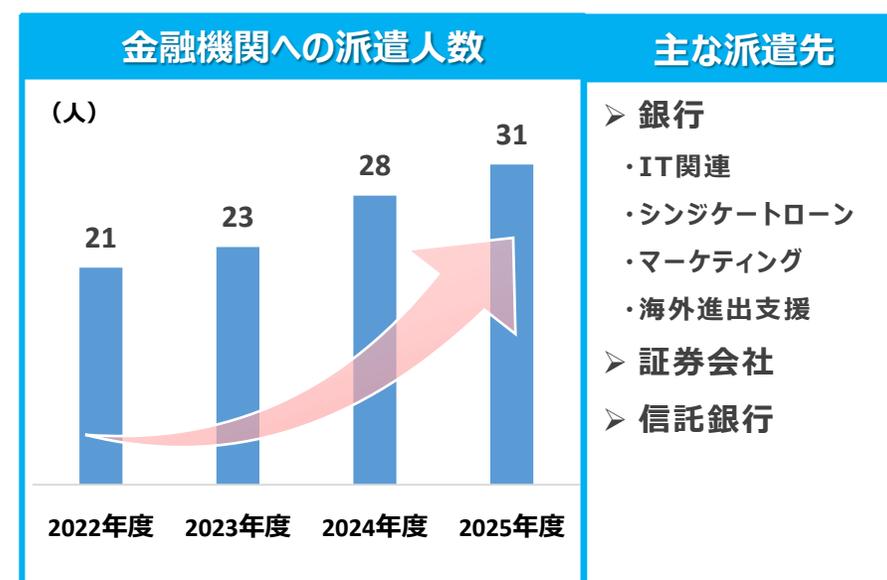
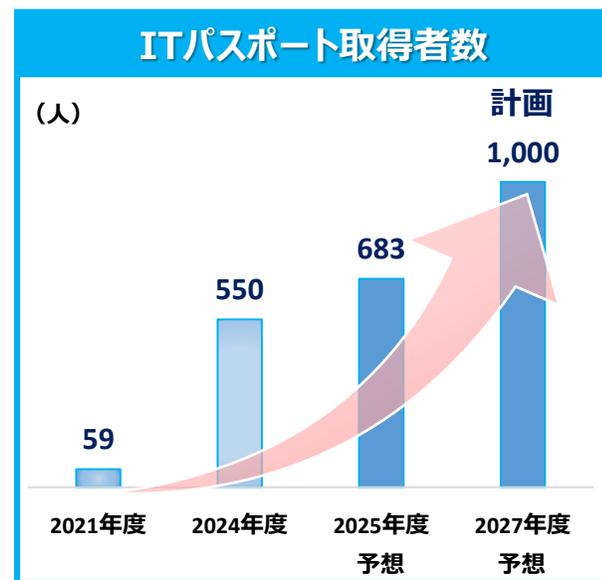
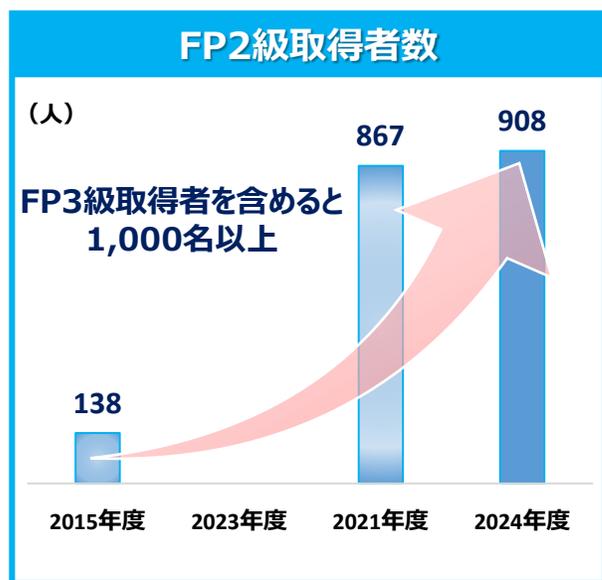
LINEで友だちになろう！
 ID検索 (@sagin) または二次元コードをスキャンして登録してね！
 各種キャンペーンやセミナーなどお得な情報をお届けします！

6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

原則7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等



- ◆ 当行グループは、インテグリティを醸成し、全従業員が共通の倫理観を持って業務に取り組みます。全従業員がお客さまの立場に立ち、真のニーズを理解し、お客さまにとって最良の提案を提供できるよう社内教育・研修を充実させ、その取組を組織全体で適正に運用する態勢を整えます。
- ◆ 従業員の各種専門資格の取得等を通じ、お客さまのニーズに適切に対応できる高いコンサルティング能力を有する人財の育成に努めます。お客さまに一番に相談していただける生涯に亘るライフパートナー（金融パートナー）として、長期的且つ継続的な信頼関係の構築に努めてまいります。
- ◆ コンプライアンスの観点やお客さま本位の行動を前提とし、ご提供した商品の収益額ではなく、お客さま満足度向上に繋がる資産形成や資産増加のご支援ができたかどうかを反映するような組織・個人の業績評価体系を構築し、お客さまのニーズ起点型（マーケットイン）の業務運営を行ってまいります。



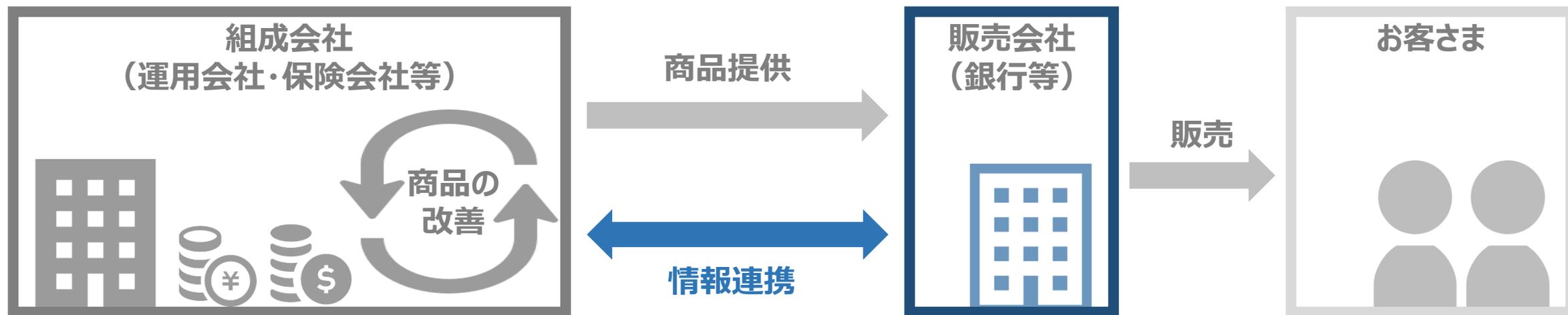
7. 金融商品の組成および組成後の対応

補充原則 3 及び補充原則 4

金融商品の組成会社との連携など

- ◆ お客さまへ商品・サービスを提供する際には、その商品の組成に携わる運用会社や保険会社等と十分に情報を共有し、どのようなお客さまに適しているのか、どのようなリスクや特徴があるのかを把握することで、お客さまに最適な商品をご案内し、必要な情報を正しく・分かりやすく説明できるように努めます。
- ◆ 実際に商品を利用されたお客さまからのご意見等の販売状況に関する情報を、組成に携わる運用会社や保険会社等に共有し、商品の改善や将来の商品開発に役立ててまいります。（2026年1月より情報連携予定です。）

※金融庁が公表する「顧客本位の業務運営に関する原則」の原則6について、当行グループは金融商品の組成に携わる金融事業者ではございません。



7. 共通KPI（投資信託） KPIの定義

お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で、比較することのできる3つの指標（以下「共通KPI」）を公表します。

【運用成果「共通KPI」】

1. 運用損益別顧客比率

基準日時点で投資信託を保有しているお客さまについて、保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。この指標により、お客様の運用損益がどのように分布しているかが分かります。

2. 投資信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」及び「リスク・リターン」

設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。これらの指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供させていただいたかを見ることができます。

「共通KPI」の定義

内容	定義・算出方法
対象	基準日時点で投資信託を保有している個人のお客さま
基準日	2025年3月末を基準日とする
コスト	販売手数料率（消費税込）の1/5（年率換算）+信託報酬率
リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）

7. 共通KPI (投資信託)

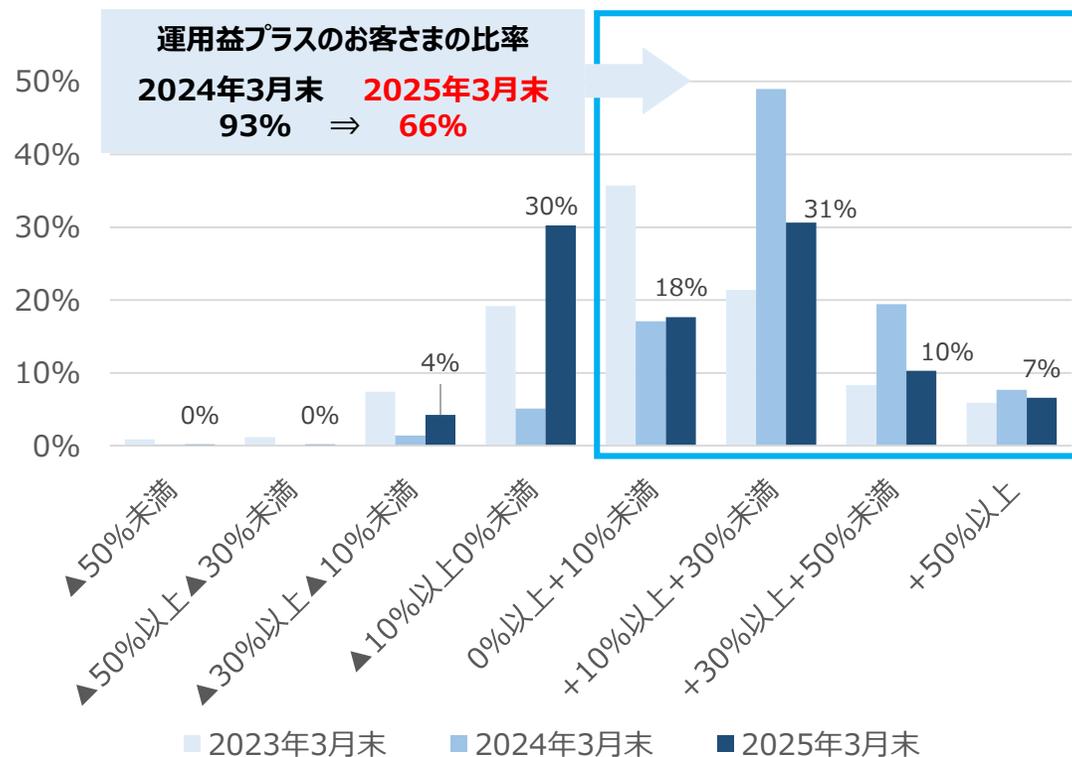
1. 運用損益別顧客比率

2024年度は、8月に大幅な株式市場の下落があったものの底堅く推移しました。米国のトランプ大統領就任に伴い、期待と不安・混乱を繰り返す中、株式市場も不安定となり、昨年度よりも運用益は悪化しています。

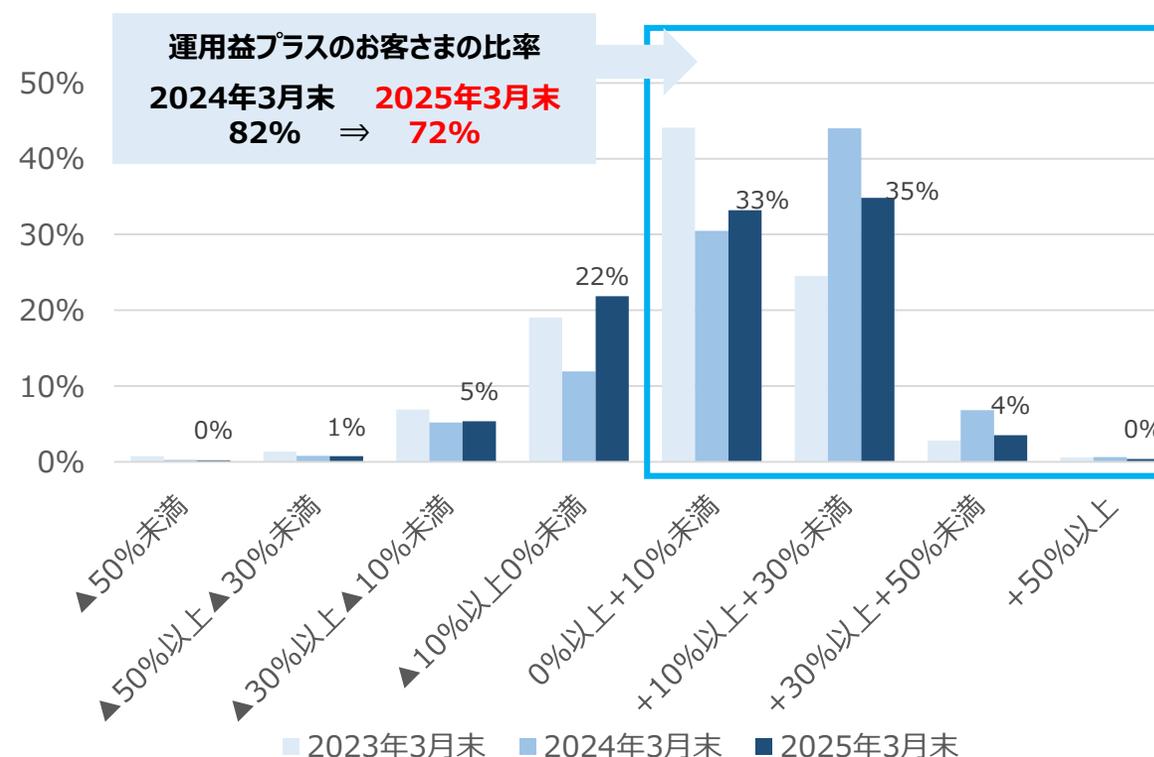
2025年度は、トランプ関税の行方と影響を慎重に見極めて行く必要があります。引き続き市場情報の提供とリスクを丁寧に説明し、今後もより多くのお客さまが安定的なリターンを享受していただけるよう、資産分散・時間分散による長期的な資産形成をご提案してまいります。

※実現損益を含む運用損益別顧客比率：過去の売却や償還による実現損益を含めた運用損益別のお客さまの比率を示した指標です。

運用損益割合別顧客数比率



<参考> 実現損益を含む運用損益割合別顧客数比率



7. 共通KPI (投資信託)

2. 投資信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」「リスク・リターン」

投資信託預り残高上位20銘柄 (2025年3月末現在)

No.	ファンド名	リターン	リスク	コスト
1	グローバル・セキュリティ株式ファンド (3ヵ月決算型)	14.6%	17.4%	2.6%
2	日経225ノーロードオープン	17.8%	15.7%	0.6%
3	ダイワ・US-REIT・オープンBCコース (為替ヘッジなし)	25.3%	16.8%	2.3%
4	SBI・V・S & P 500インデックスファンド	17.3%	16.2%	0.1%
5	ロボットテクノロジー関連株ファンド	19.8%	21.4%	1.9%
6	ひふみワールドプラス	16.0%	16.5%	2.1%
7	ラサール・グローバルREITファンド (毎月分配型)	6.6%	15.7%	2.3%
8	財産3分法ファンド	15.4%	7.7%	1.5%
9	つみたて日本株式 (日経平均)	2.5%	15.6%	0.2%
10	グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	19.2%	6.4%	1.7%
11	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド (毎月決算型)	22.3%	17.6%	2.5%
12	野村インド株投資	24.2%	16.4%	2.9%
13	つみたて先進国株式	13.8%	15.3%	0.2%
14	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	12.7%	13.0%	2.5%
15	アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	11.1%	14.1%	2.4%
16	つみたて8資産均等バランス	▲2.2%	8.1%	0.2%
17	投資のソムリエ	20.8%	4.0%	2.0%
18	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	10.5%	14.6%	1.0%
19	ひふみプラス	15.2%	12.8%	1.5%
20	メディカル・サイエンス・ファンド	16.8%	14.7%	2.6%

対象銘柄：預かり残高上位20銘柄 (設定後5年以上)

リターン：過去5年間のトータルリターン (年率)

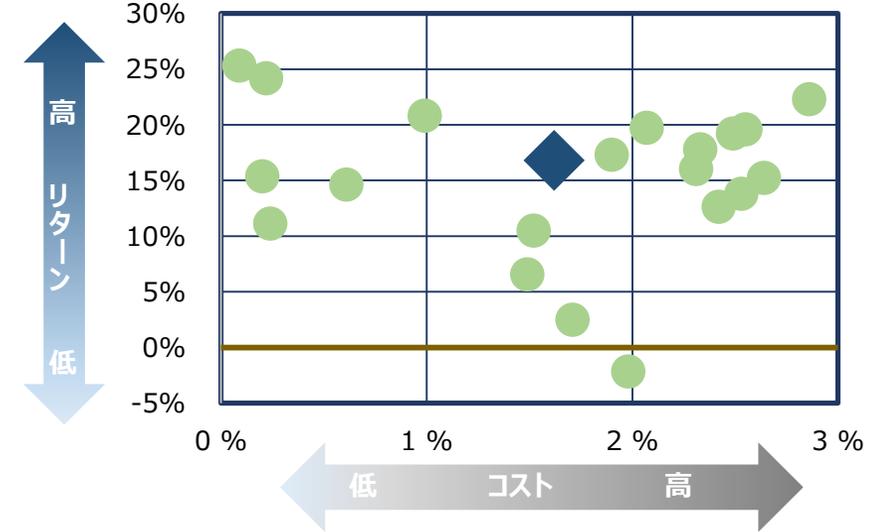
リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差

コスト：販売手数料(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計。

コスト・リターン

残高加重平均...	
リターン	16.79%
コスト	1.62%

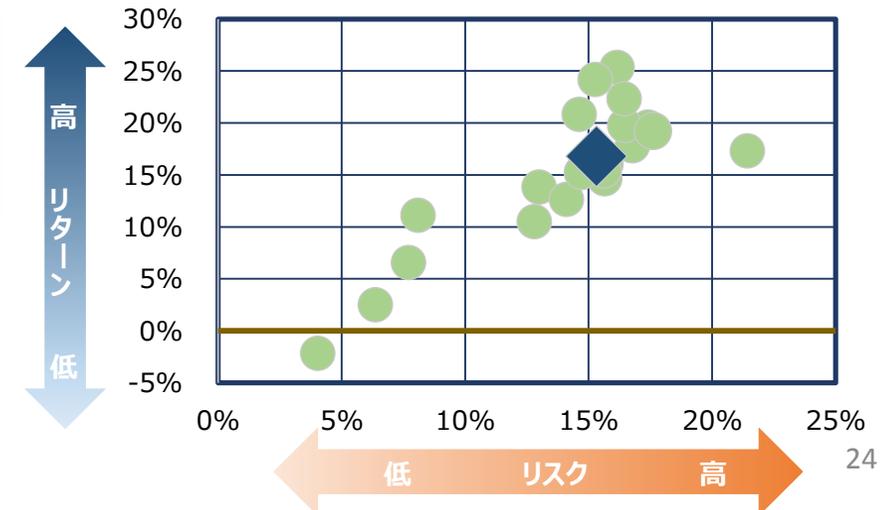
2025年3月末、上位20銘柄のコスト・リターン



リスク・リターン

残高加重平均...	
リターン	16.79%
リスク	15.32%

2025年3月末、上位20銘柄のリスク・リターン

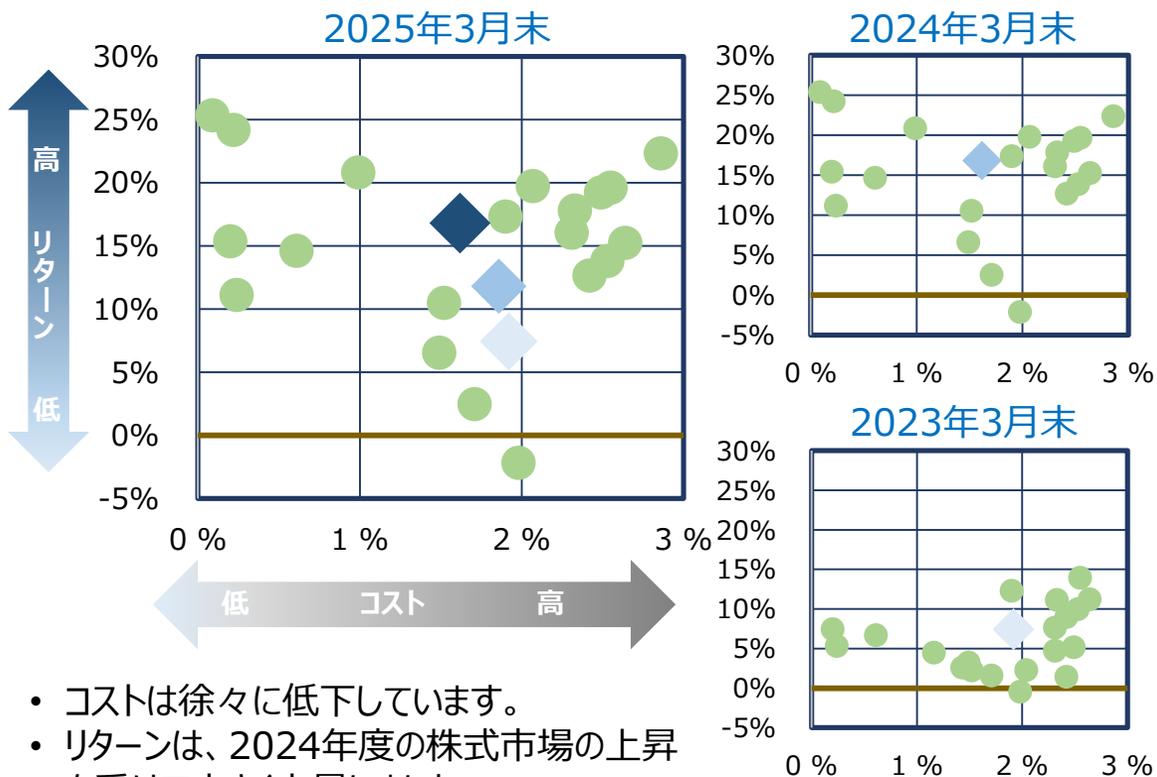


7. 共通KPI (投資信託)

3. 「コスト・リターン」「リスク・リターン」の推移

コスト・リターン推移

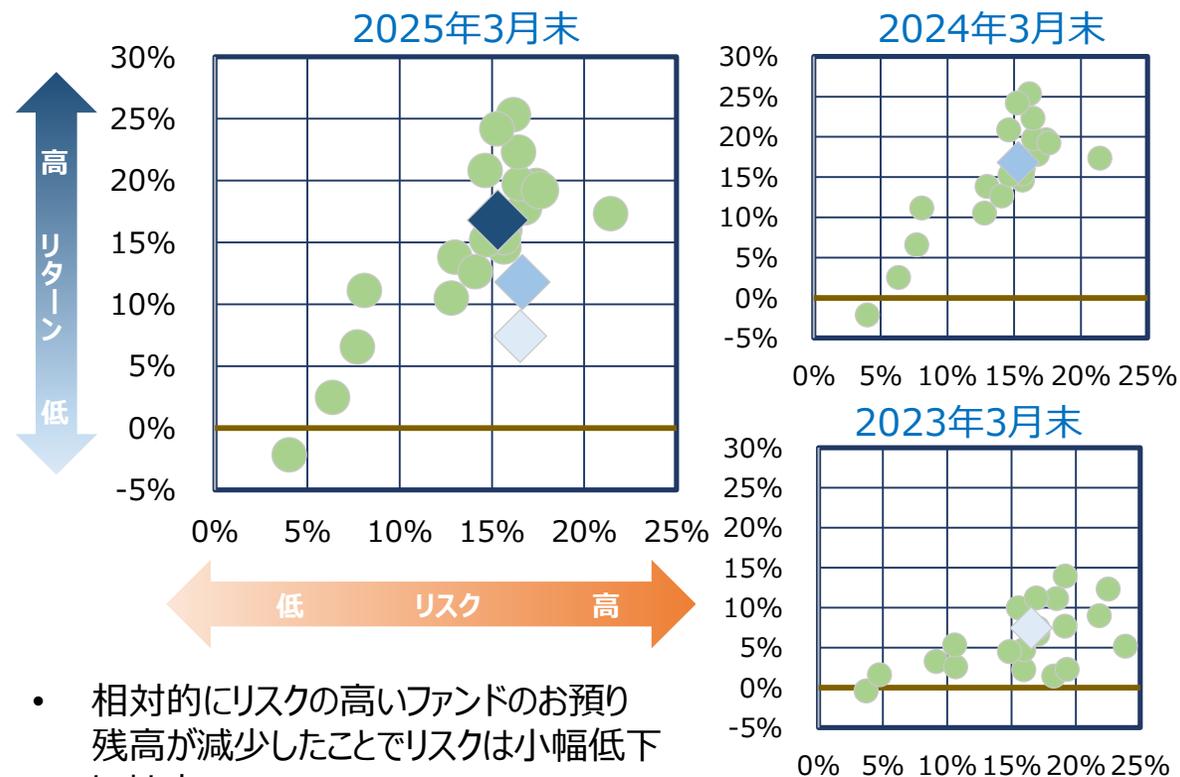
残高加重平均	リターン	コスト
2024年度◆	16.79%	1.62%
2023年度◆	11.79%	1.86%
2022年度◆	7.43%	1.92%



- コストは徐々に低下しています。
- リターンは、2024年度の株式市場の上昇を受けて大きく上昇しました。

リスク・リターン推移

残高加重平均	リターン	リスク
2024年度◆	16.79%	15.32%
2023年度◆	11.79%	16.66%
2022年度◆	7.43%	16.54%



- 相対的にリスクの高いファンドのお預り残高が減少したことでリスクは小幅低下しました。

7. 共通KPI（外貨建保険）

お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選ぶ上で、各業態の枠を超えた金融商品の比較を容易にするために、外貨建保険につきましても共通KPI（成果指標）として、①運用評価別顧客比率および②銘柄別コスト・リターンの2つの指標を公表します。

ただし、保険は投資信託とは異なり保障機能を有するものの、公表します指標には同機能が反映されません。したがって、リターンのみをもって投資信託と単純に比較することは必ずしも適切では有りませんのでご注意ください。

（外貨建保険の特徴）

- 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合が多くあります。
- 指標算出にあたって、解約返戻金は基準日時点の為替レートで円換算しており、満期まで保有した場合や外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

1. 運用評価別顧客比率

基準日に外貨建保険を保有頂いているお客さまにつきまして、ご加入時以降のリターンを算出し、当行で外貨建保険を保有するすべてのお客さまを100%とした場合のリターン別の分布をお示しております。

2. 銘柄別コスト・リターン

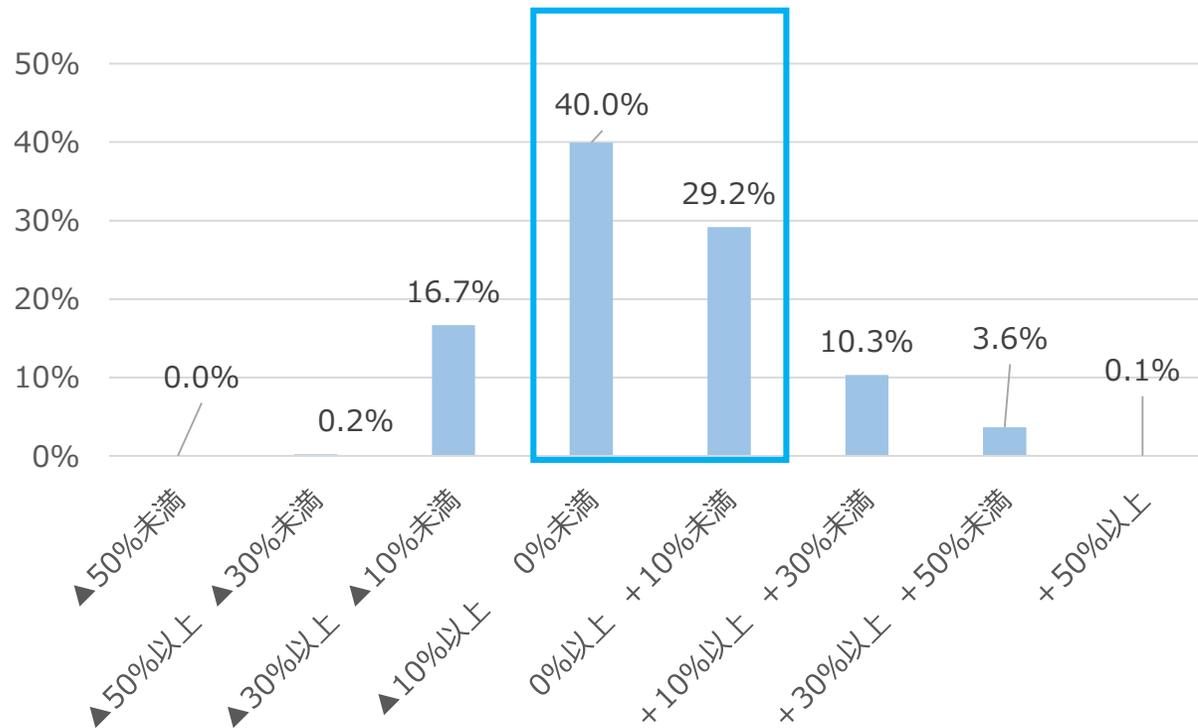
当行でお取扱いする外貨建保険の各銘柄につきまして、ご加入後5年以上経過した外貨建一時払保険を対象に、基準日時点の解約返戻金額と既支払金額の合計額の上位20銘柄のコスト（横軸）とリターン（縦軸）を表示させております。

7. 共通KPI (外貨建保険)

1. 運用評価別顧客比率

2025年3月末時点におきまして、当行で外貨建保険を保有頂いているお客さまのうち、69.2%のお客さまが、運用評価率が▲10%～+10%の範囲に分布しています。市場の急激な円安・金利上昇の影響を受け、市場価格調整が発生し保有資産の債券価格が下落している為と推定されます。

運用評価別顧客比率



定義・算出方法

対象顧客	基準日時点で外貨建一時払保険を契約している個人のお客さま
対象契約	当行が保険募集を行った契約。 基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外します。
対象商品	基準日時点で対象顧客が保有している外貨建一時払保険。 外貨建医療保険、外貨建平準払保険は除外します。 介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている商品は除外します
運用評価計算	分子：（基準日時点の解約返戻金額 + 基準日時点の既支払金額） － 契約時点の一時払保険料（いずれも円換算） 分母： 契約時点の一時払保険料（円換算）
基準日	2025年3月末

7. 共通KPI (外貨建保険)

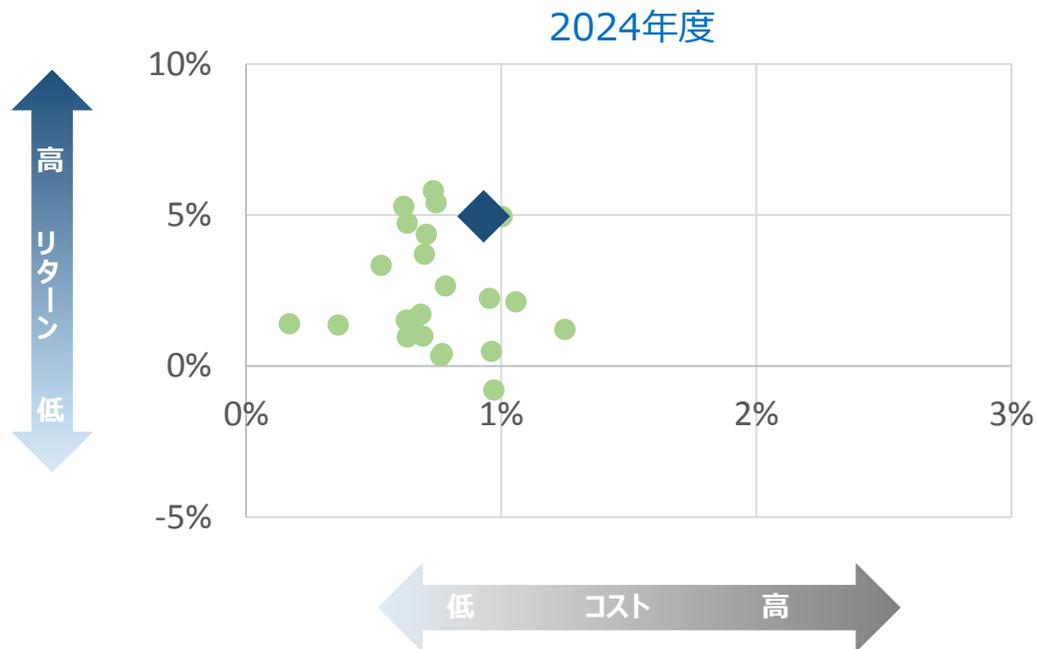
2. 銘柄別コスト・リターン

2025年3月末時点で、当行で外貨建保険を加入頂いており、契約日から5年以上経過した契約につきまして、銘柄別のコスト・リターンを表示しております。
外貨建保険につきましては、早期に解約するほど解約控除が大きくなる場合が多いため、契約期間が長いほど1年あたりリターンが高くなる傾向にあります。加えて、契約期間が長いほど1年あたりの代理店手数料（コスト）は小さくなるため、コストも低くなる傾向があります。契約期間の長短がコスト・リターンに影響を与える要因になると考えられます。

2024年度

No.	銘柄名（上位20銘柄）
1	ロングドリームGOLD 2（日本生命）
2	やさしさ、つなぐ（三井住友海上ア°ライリー生命）
3	生涯プレミアムワールド4（T&Dフィナンシャル生命）
4	夢のプレゼント（日本生命）
5	しあわせ、ずっと（三井住友海上ア°ライリー生命）
6	おおきな、まごころ（三井住友海上ア°ライリー生命）
7	ロングドリームGOLD（日本生命）
8	外貨建エブリバディプラス米（明治安田生命）
9	しあわせ、ずっと2（三井住友海上ア°ライリー生命）
10	生プレワールド3（T&Dフィナンシャル生命）
11	外貨建エブリバディプラス豪（明治安田生命）
12	ふるはーとJロードグローバル（住友生命）
13	デュアルドリーム（日本生命）
14	えらべる外貨建終身保険（明治安田生命）
15	ロングドリーム（日本生命）
16	えがお、ひろがる（三井住友海上ア°ライリー生命）
17	プレミアベスト（第一フロンティア生命）
18	みらい、そだてる（三井住友海上ア°ライリー生命）
19	豪ドル建一時払外貨養老保険（明治安田生命）
20	アテナ2（三井住友海上ア°ライリー生命）

加重平均	リターン	コスト
2024年度 ◆	2.65%	0.78%



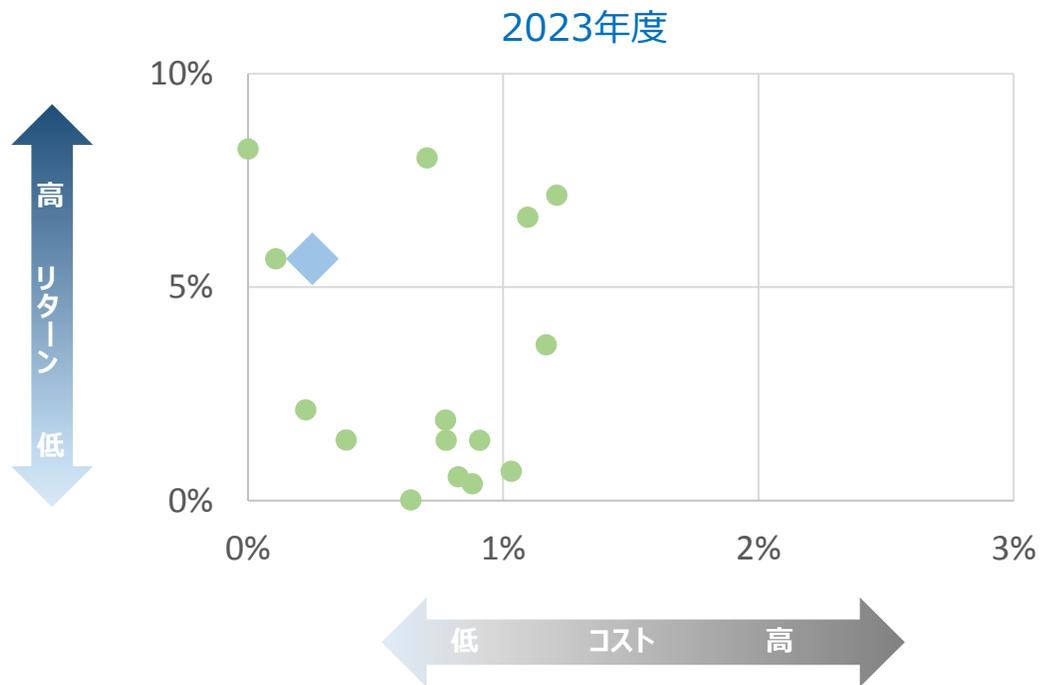
7. 共通KPI (外貨建保険)

2. 銘柄別コスト・リターン

2023年度

No.	銘柄名 (上位20銘柄)
1	外貨建エブリバディプラス米 (明治安田生命)
2	生涯プレミアムワールド4 (T&Dフィナンシャル生命)
3	ふるはーとJロードグローバル (住友生命)
4	しあわせ、ずっと (三井住友海上プライマリ生命)
5	やさしさ、つなぐ (三井住友海上プライマリ生命)
6	ロングドリームGOLD 2 (日本生命)
7	外貨建エブリバディプラス豪 (明治安田生命)
8	夢のプレゼント (日本生命)
9	生涯プレミアムワールド3 (T&Dフィナンシャル生命)
10	たのしみグローバル (住友生命)
11	えがお、ひろがる (三井住友海上プライマリ生命)
12	みらい、そだてる (三井住友海上プライマリ生命)
13	アテナ2 (三井住友海上プライマリ生命)
14	-
15	-
16	-
17	-
18	-
19	-
20	-

加重平均	リターン	コスト
2023年度 ◆	5.66%	0.25%



※定義・算出方法は次ページに記載しております。

7. 共通KPI（外貨建保険）

2. 銘柄別コスト・リターン

定義・算出方法

対象契約	当行が保険募集を行った契約。 保険契約開始から60か月以上経過した契約。 基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外します。
対象銘柄	外貨建一時払保険のうち、保険契約開始から60か月以上経過した契約が存在する銘柄。 対象となる契約にかかる基準日時点の解約返戻金＋基準日時点の既支払金額の合計額で、最大上位20銘柄とします。 外貨建医療保険、外貨建平準払保険は除外します。 介護保障や特定疾病保障等、生前給付の保障が組み込まれている銘柄は除外します。
コスト	個別銘柄のコストは、各契約のコスト率について、保険会社が支払う代理店手数料のうち、新契約手数料率を基準日までの契約期間で除したものと年間の継続手数料率を使用することで算出し、各契約のコスト率を、各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均します。 契約期間の途中で継続手数料率の取扱い手数料支払いが完了している場合、支払いがあった年度分の継続手数料率を累積した上で、経過期間に基づき年率換算を行います。 なお、手数料率を個別契約毎に紐づけることが困難な場合には、銘柄を組成する保険会社にて算出される、各契約に適用されている新契約手数料率及び継続手数料率を各契約の契約時点の一時払保険料（円換算）で加重平均した値を使用します。
リターン	各契約のリターン率について、 $(\text{基準日時点の解約返戻金額} + \text{基準日時点の既支払金額} - \text{契約時点の一時払保険料}) \div (\text{契約時点の一時払保険料})$ を年率に換算し、各契約のリターン率を、各契約の契約時点の一時払保険料で加重平均します。（いずれも円換算）
加重平均値	コスト、リターンともに、個別銘柄の対象となる契約にかかる基準日時点の解約返戻金額＋基準日時点の既支払金額の合計額で加重平均します。
基準日	2025年3月末

このまちで、あなたと



佐賀銀行