

THE BANK OF SAGA NEWS RELEASE

佐賀銀行 総合企画部

〒840-0813 佐賀市唐人二丁目7番20号

TEL 0952(25)4553

FAX 0952(26)7506

http://www.sagabank.co.jp

平成29年10月25日

「つみたてNISA」専用商品の取扱開始について

佐賀銀行（頭取 陣内 芳博）は、平成30年1月より「つみたてNISA」を利用した非課税投資が可能となるのに伴い、「つみたてNISA」専用商品として、投資信託4商品の取扱いを開始しますので、お知らせいたします。

「つみたてNISA」は対象商品を低コストの商品に限定しているほか、年間40万円の非課税投資枠を20年間にわたって利用できるなど、これまで投資経験のないお客さまやこれから資産形成を始められるお客さまにとって、ご利用いただきやすい制度となっております。

当行は、今後もお客さまの安定的な資産形成の実現に向け、より一層のサービス向上に努めてまいります。

記

1. 取扱商品

ファンド名	投資対象	投資信託委託会社	購入手数料	信託報酬(税抜)
つみたて日本株式(日経平均)	日本株式	三菱UFJ国際投信	無料	0.18%
つみたて先進国株式	先進国株式			0.20%
つみたて新興国株式	新興国株式			0.34%
つみたて8資産均等バランス	バランス			0.22%

※窓口およびインターネットでお取扱いいたします。

2. 取扱開始日(積立投信申込み受付)

平成29年12月1日(金)

※インターネットでのお申込受付は、平成29年12月30日(土)からとなります。

※初回の引き落としは平成30年1月以降となります。

3. 取扱店

全店(東京支店を除く82か店、20出張所)

※商品の選定理由は別紙のとおりです。

以上

本件に関するお問合せ先

営業企画部(関本)

TEL 0952(25)4584

【商品選定の理由】

以下の観点より、お客さまの少額からの積立、分散投資、長期での資産形成に適った商品であると判断し、取扱いを開始いたします。

ファンド名	投資対象	選定理由
つみたて日本株式（日経平均）	日本株式	国内株式の成長性に期待したいお客さまの意向に適った商品です。 信託報酬は概ね業界最低水準となっています。
つみたて先進国株式	先進国株式	先進国株式の成長性に期待したいお客さまの意向に適った商品です。 信託報酬は概ね業界最低水準となっています。
つみたて新興国株式	新興国株式	新興国株式の成長性に期待したいお客さまの意向に適った商品です。 信託報酬は概ね業界最低水準となっています。
つみたて8資産均等バランス	バランス	日本を含む世界各国の株式、債券、リート of 成長性に期待し、バランスよく投資を行いたいお客さまの意向に適った商品です。 信託報酬は概ね業界最低水準となっています。

(参考: 「つみたてNISA」と「一般NISA」(現行) の制度比較)

事項	つみたてNISA	一般NISA(現行)
利用できる年齢	20歳以上	20歳以上
年間非課税投資枠	40万円	120万円
非課税投資総額	800万円(40万×20年間)	600万円(120万×5年間)
投資対象	信託期間が20年以上、非毎月分配型等の商品(※)	上場株式等(ETF・REIT含む)、公募株式投資信託
投資方法	定期的・継続的な方法	制限なし
投資可能期間	2018年1月～2037年12月末まで	2014年1月1日～2023年12月末まで
非課税運用期間	投資した年から最長20年間	投資した年から最長5年間(ロールオーバー可能)

※現行制度との併用は不可、選択制