

2023年9月27日

新 NISA 制度を見据えた投資信託のラインアップ拡充について

佐賀銀行（頭取 坂井 秀明）は、2024 年 1 月からスタートする新 NISA 制度に向けた「成長投資枠」および「つみたて投資枠」対象商品を拡充することとしましたので、お知らせいたします。

2024 年 1 月から開始する新 NISA 制度は、投資枠拡大、投資期間無期限化など、これまで限定的なものであった NISA 制度と比べて恒久的な制度となります。お客さまの新 NISA に対する関心も高まっているため、ゴールベースアプローチ提案ができるよう、バランスのとれたラインアップ拡充を行います。またウエルスアドバイザー（資産運用提案ツール）を活用し、お客さまの目標達成に向けたコンサルティング営業を進めてまいります。

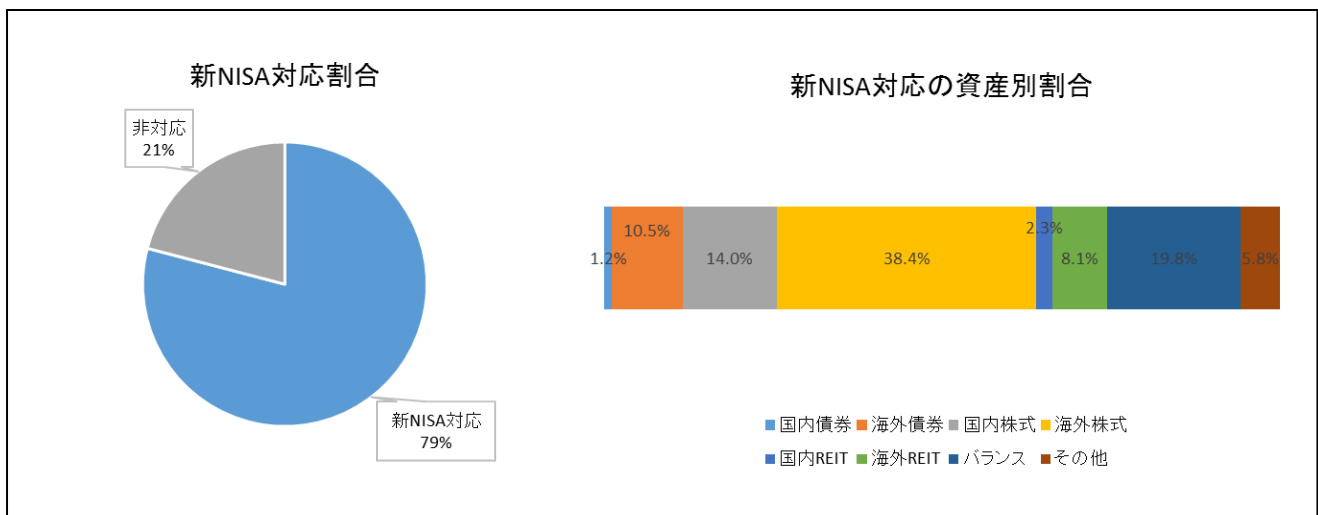
記

2023 年 10 月 2 日、11 月 1 日に新 NISA 対応するため投資信託のラインアップ拡充をいたします。成長投資枠は新規 15 本含め 54 本に、つみたて投資枠は新規 2 本を含め 14 本となります。

新商品一覧については別紙をご覧ください。

取扱開始日	2023 年 10 月 2 日	2023 年 11 月 1 日	新商品導入後の商品数
新規導入数	9 本	8 本	86 本

【新商品投入後の取扱商品イメージ】



以 上

《本件に関するお問い合わせ先》
営業統括部 担当：松本
TEL 0952(25)4565
<https://www.sagabank.co.jp>

【2023 年 10 月 2 日から取扱開始する新商品】

投資対象	ファンド名	運用会社	成長 投資枠
国内債券	ダイワ日本国債ファンド（年1回決算型）	大和アセットマネジメント	○
海外債券	米国国債ファンド 為替ヘッジなし（奇数月決算型）	大和アセットマネジメント	○
海外債券	ピクテ・グローバル・インカム債券ファンド（隔月決算型）	ピクテ・ジャパン	○
海外債券	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド（隔月決算型） （為替ヘッジなし）	フィデリティ投信	○
海外株式	フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース （為替ヘッジなし）『愛称：テンバガー・ハンター』	フィデリティ投信	○
海外株式	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（隔月分配型）	ピクテ・ジャパン	○
国内REIT	ダイワＪ－ＲＥＩＴオープン（奇数月決算型）	大和アセットマネジメント	○
海外REIT	ダイワ・US-REIT・オープン （為替ヘッジなし／奇数月決算型）	大和アセットマネジメント	○
その他	ピクテ・ゴールデン・リスクプレミアム・ファンド 『愛称：ポラリス』	ピクテ・ジャパン	○

【2023 年 11 月 1 日から取扱開始する新商品】

投資対象	ファンド名	運用会社	成長 投資枠
海外債券	Oneニッポン債券オープン	アセットマネジメントOne	○
国内株式	日本好配当リバランスオープン	岡三アセットマネジメント	○
海外株式	アライアンス・バーンスタイン・米国割安株投信（隔月決算・ 予想分配金提示型）『愛称：プレミアバリュー』	アライアンス・バーンスタイン	○
海外株式	インデックスファンドMSCIオール・カントリー（全世界株式）	日興アセットマネジメント	○
海外株式	インデックスファンドSOX30（米国半導体株式）	日興アセットマネジメント	○
その他	GSグローバル・リアルアセット・ファンド（為替ヘッジなし）	ゴールドマン・サックス・ アセット・マネジメント	○
国内株式	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	つみたて 投資枠
海外株式	キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用）	キャピタル・インターナショナル	つみたて 投資枠

ウェルズアドバイザーを利用したゴールベースアプローチ提案の例

①ゴールを決める



子どもの大学入学金・学費

500万円 = 500万円貯めたい > イベントの費用目安

リセット

運用期間

1年30年

15年

最初に投資できる金額
(投資元金)

0円500万円

50万円

毎月の積立金額

1.2万円2.5万円

1.9万円

☒ 積み立てしない
(一括で投資する)

期待リターン
7%

期待リターン
5%

期待リターン
3%

期待リターン
0%

←各利回りでの積立金額の目安がわかります

目標金額を達成させるためには 年2.8% で運用する必要があります。

②お客さまに合った資産配分を AI が決定

あなたに合った資産配分のイメージは以下の通りです。



■資産配分イメージ

分散投資比率	国内株式 8%	国内債券 56%	国内REIT 4%	国際株式 8%	国際債券 20%	国際REIT 4%	合計
当初の資金	40,000円	280,000円	20,000円	40,000円	100,000円	20,000円	500,000円
毎月の積立額	1,520円	10,640円	760円	1,520円	3,800円	760円	19,000円

提供：ウェルズアドバイザー株式会社