

2025年1月28日

「さぎんファンドラップ[®] [MY GOALS]」の取扱開始について

佐賀銀行（頭取 坂井 秀明）は、三井住友D Sアセットマネジメント株式会社（代表取締役社長兼CEO 猿田 隆）と業務提携して「さぎんファンドラップ [MY GOALS]」の取扱いを2025年1月30日（木）より開始しますので、お知らせいたします。

本サービスは、主に個人のお客さまを対象とした投資一任運用サービスです。三井住友D Sアセットマネジメント株式会社がお客さまとの間で投資一任契約を締結し、当行がアドバイザーとして、お客さまに対してゴールベースアプローチに基づくライフプランアドバイス並びに継続的なアフターフォローを行います。また、さぎんファンドラップをご契約いただいたお客さまを対象とした「さぎんファンドラップ [MY GOALS] 取扱開始キャンペーン」を実施いたします。

当行はお客さまのライフプランに応じ、将来にわたり安心して豊かな生活を送るための一助となるよう、引き続きサービスの充実に取組んでまいります。

記



【サービスの概要】

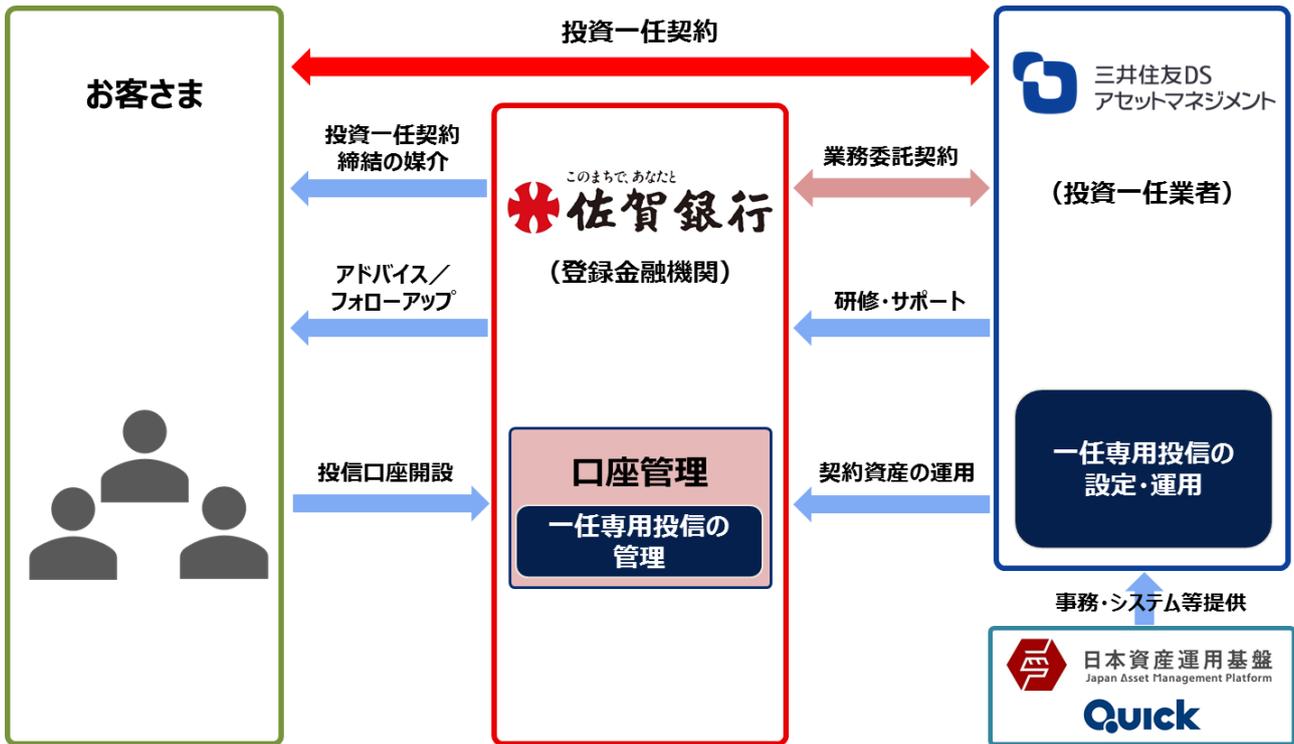
項目	内容
サービス開始日	2025年1月30日（木）
契約対象	個人および法人
契約金額	・一括投資は、200万円以上1円単位です ・積立投資は、1万円以上1円単位です。ただし、積立投資申込は一括投資申込先のみ可能です。（積立投資のみの申込はできません） ・定時定額引出は、1万円以上1円単位です
契約期間	1年から50年
NISA	NISA「成長投資枠」の対象

【キャンペーンの概要】

項目	内容
キャンペーン期間	2025年1月30日（木）～2025年5月30日（金）
対象者	個人のお客さま
特典	ファンドラップのご契約金額に応じて現金をプレゼント※

※詳細は別紙キャンペーンチラシを参照

【スキーム図】



【特徴】

- お客様のゴールを起点に運用プランの設計・管理から継続的なアフターフォローまでを仕組み化
- 老後資金や子どもの学費などお客様の運用目的に応じ、運用コースを分けて運用が可能
- 積み立て設定や資産の取り崩しといった機能に加え、新NISAにも対応

※三井住友DSアセットマネジメント株式会社について

三井住友フィナンシャルグループの資産運用会社です。国内外の年金や金融機関などの機関投資家や個人のお客様より、投資顧問で約10.5兆円、投資信託で約13.5兆円の資産（2024年9月末時点、時価ベース）をお預かりし国内外の株式や債券等に投資しています。

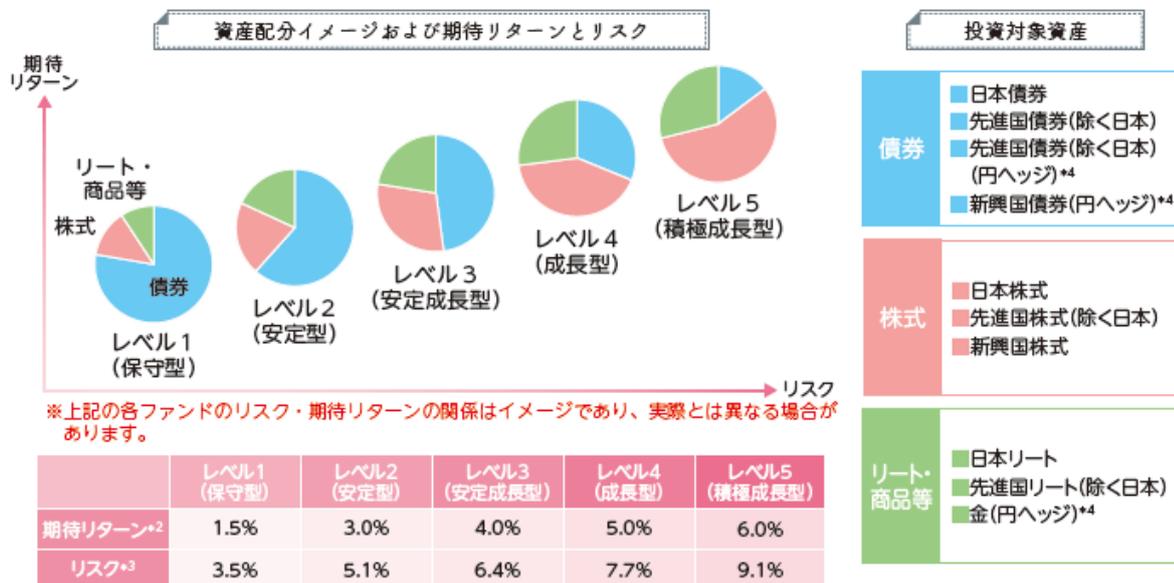
以上

《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)4584
<https://www.sagabank.co.jp>

・運用レベル（5種類）について

投資対象となる資産の期待リターン^{*1}およびリスクの推計値に基づき
最適な資産配分比率（5つの運用レベル）を決定します。

*1 各ファンドが目標とするリターンの目安を示したものであり、一定の収益を得ることができる運用を意味するものではなく、またその達成を示唆あるいは保証するものではありません。



*2 期待リターンはマクロ経済見通しおよび定量的分析を用いた三井住友DSアセットマネジメント独自の手法により算出。5年程度を想定した中期的な値（信託報酬控除後）。

*3 リスクは2014年9月末～2024年9月末までの期間に各モデルポートフォリオを保有していたと仮定し、その月次の収益率の標準偏差を年率換算して算出。

※上記は各ファンドの実績ではありません。

*4 先進国債券(除く日本)(円ヘッジ)、新興国債券(円ヘッジ)および金(円ヘッジ)は、実質的に対円での為替ヘッジを行います。

※上記の投資対象資産は作成基準日現在のものであり、今後変更される場合があります。

・ゴールについて

最大10個までゴールの設定が可能であり、ゴール毎に管理を行います。ライフプランの変更に伴うゴールの変更・追加もできます。

ゴール一覧		+ ゴールを作成
1	セカンドライフ 老後資金 75%	レベル 2 運用開始前
2	リフォーム リフォーム資金 78%	レベル 4 運用開始前
3	教育 長女教育資金 75%	レベル 3 運用開始前

・運用コース（4種類）について

資産運用のプランを選びましょう

	据置 ゴールの資金を作る
	据置・引出 ゴールの資金を増やし運用しながら引き出す
	積立 ゴールの資金を作る
	積立・据置・引出 ゴールの資金を増やし運用しながら引き出す

「据置」は、当初投資金額（200万円以上）を一括投資し契約期間まで運用します。

「据置・引出」は、当初投資金額（200万円以上）を一括投資し、指定の期日から定期的に一定金額を取り崩しながら運用します。

「積立」は、当初投資金額（200万円以上）を一括投資しつつ、毎月一定金額を積立運用します。

「積立・据置・引出」は、当初投資金額（200万円以上）を一括投資し、任意の期間に積立・据置・引出に分けて運用します。

さぎんファンドラップ [MY GOALS]



期間中
ご契約で

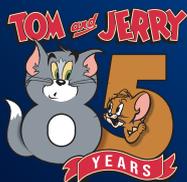
＼最大／
10,000円
プレゼント!

FUNDWRAP CAMPAIGN

取扱開始記念
キャンペーン

2025年

1/30(木) → 5/30(金)



TOM AND JERRY and all related characters and elements © & Entertainment Co. (s25)

さぎんファンドラップ

[MY GOALS]



キャンペーン概要

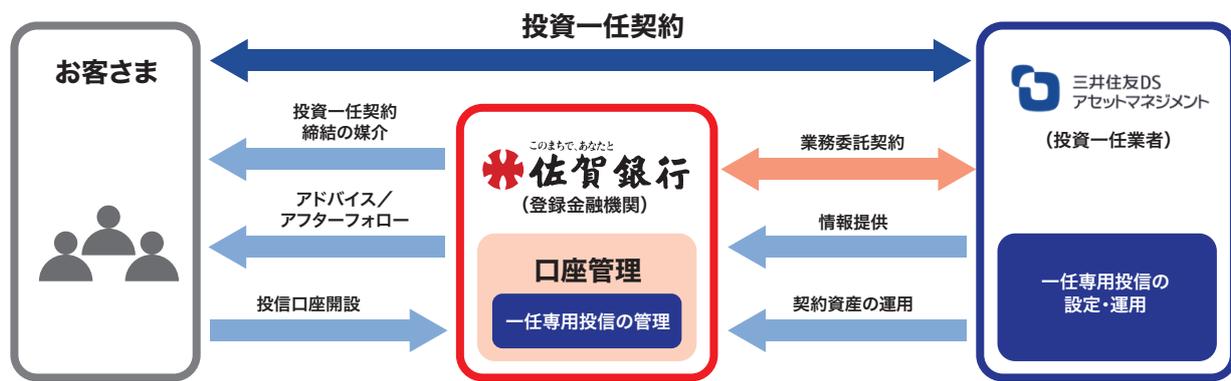
キャンペーン期間	2025年1月30日(木)～2025年5月30日(金)
対象者	上記期間中にさぎんファンドラップを新規ご契約された個人のお客さま
特典	ファンドラップのご契約金額に応じて ①200万円以上で現金2,000円プレゼント(200万以上300万円未満) ②300万円以上で現金3,000円プレゼント(300万以上500万円未満) ③500万円以上で現金5,000円プレゼント(500万以上700万円未満) ④700万円以上で現金7,000円プレゼント(700万以上1,000万円未満) ⑤1,000万円以上で現金10,000円プレゼント(1,000万円以上) (ご契約金額=対象期間中のご契約金額-対象期間中のご解約金額)
特典付与	2025年6月末、投資信託指定口座へ振込
申込方法	自動エントリー(応募不要)

さぎんファンドラップについて

さぎんファンドラップ[MY GOALS]とはお客さまの目標(ゴール)実現に向けてサポートする資産運用サービスです。

ポイント

- ① お客さまの将来の目標(ゴール)に基づいた専用の資産運用プランをご案内します
- ② プロ(投資一任会社)が市場環境に応じた最適な運用を行います
- ③ 佐賀銀行がお客さまの目標(ゴール)達成に向け定期的なサポートを行います



本キャンペーンに関するご留意事項

●本キャンペーンは個人のお客さまが対象となります。●お手続きは店頭のみでの取扱いとなります。●さぎんファンドラップ[MY GOALS]の新規申込みは200万円からの取扱いとなります。●ご契約金額は2025年5月30日(金)時点でのご契約金額(ご契約額の累計額から、解約の累計額を引いた金額)を対象とさせていただきます。●入金時点で投資信託指定預金口座が解約されている場合は、対象外となります。●金融環境の変化等により、本キャンペーンは期間中であっても、予告なく内容の変更またはお取扱を中止する場合がございますので、あらかじめご了承ください。

さぎんファンドラップ[MY GOALS]についてのご留意事項

●さぎんファンドラップは三井住友DSアセットマネジメントが提供する投資一任運用サービス[MY GOALS]です。●佐賀銀行は三井住友DSアセットマネジメントとの契約に基づき三井住友DSアセットマネジメントとお客さまとの投資一任契約の締結の媒介をいたしますが、投資一任契約を締結する相手方は三井住友DSアセットマネジメントとなります。●さぎんファンドラップ[MY GOALS]は預金とは異なり、預金保険制度の対象ではありません。また、投資者保護基金の対象でもありません。●ご契約のお申込みから先立ち、「投資一任契約[MY GOALS]契約締結前交付書面・約款」「投資信託説明書(交付目論見書)」をお渡しいたしますので、内容をよくご確認のうえ必ずご自身でご判断ください。●ご契約締結後は、三井住友DSアセットマネジメントから「投資一任契約書兼契約締結時交付書面」「投資一任契約細則」を交付いたしますので、ご契約のお申込み内容と相違ないかご確認ください。●クーリングオフ制度は投資一任契約には適用されません。したがって、さぎんファンドラップ[MY GOALS]にはクーリングオフ制度は適用されません。●さぎんファンドラップ[MY GOALS]で投資する各ファンドは、価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク、流動性リスク等があります。●お客さまの投資元本は保証されているものではなく、元本を割り込むことがあります。●投資一任契約に基づく運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。●チラシ中のいかなる内容も将来の運用成果または投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。●お客さまが直接ご負担いただく費用として、換金時に信託財産留保額(換金申込交付日の翌営業日の基準価額の0.1%を乗じた額)がかかります。購入時手数料はありません。間接的にご負担いただく費用として、信託報酬(ファンドの純資産総額に対し最大年率1.818%程度(税込))がかかるほか、各ファンドにおける監査法人等に支払われるファンドの監査費用、有価証券の売買時に発生する売買委託手数料、資産を外国で保管する場合の費用等が各ファンドの信託財産から支払われます。具体的な金額は、運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を示すことができません。各ファンドにかかる費用等の詳細は、最新の投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。●契約締結前交付書面、投資信託説明書(交付目論見書)は当行本支店等にご用意しています。●さぎんファンドラップ[MY GOALS]のご契約のお申込みの際は、投資一任契約[MY GOALS]契約締結前交付書面・約款、投資信託説明書(交付目論見書)をご確認ください。

◆株式会社 佐賀銀行 登録金融機関:福岡財務支局長(登録)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 ◆三井住友DSアセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者:関東財務局長(金商)第399号 加入協会:一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会



TOM AND JERRY and all related characters and elements © & Entertainment Co. (s25)

2025年1月現在