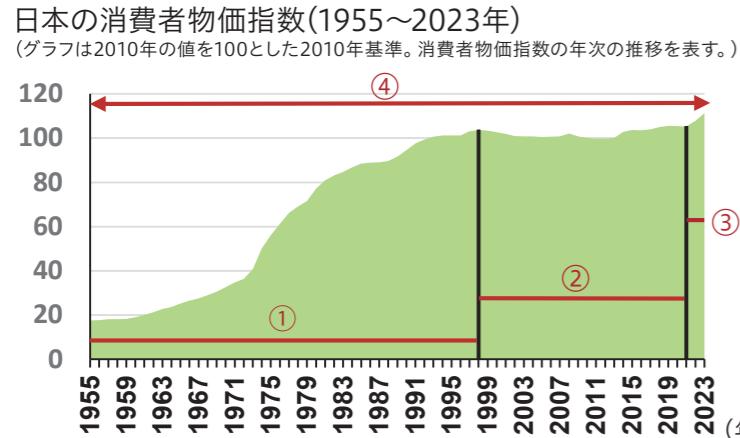


りゅうぎん  
投資信託  
ラインナップ



# 2%のインフレ継続で、将来の現金の価値は？

日本の過去のインフレ率はどのくらいか？物価が上がると現金の価値は？



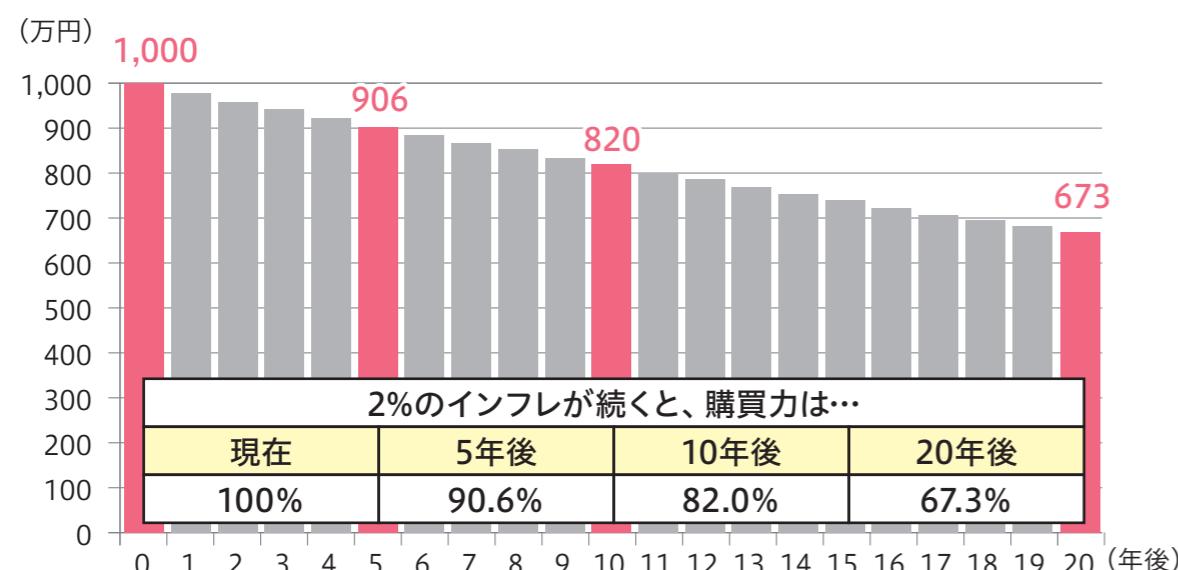
- ①1955年～1998年の期間  
43年間で物価は、約5.90倍 年率4.21%
- ②1998年～2021年の期間  
23年間で物価は、約1.01倍 年率0.06%
- ③2021年～2023年の期間  
2年間で物価は、約1.06倍 年率2.88%
- ④1955年～2023年の期間  
68年間で物価は、約6.33倍 年率2.75%

2021～2023年の消費者物価指数の上昇率は、年率平均で2.88%に達しました。今後も物価上昇が継続するか注目されます。物価が上昇すると、現金の持つ「モノやサービスを購入する力」である購買力が下がります。つまり現金の実質的価値が下がることを理解しておきましょう。過去の期間の実績ですが、低インフレ期といわれる②の期間も含む、1955年～2023年④の消費者物価指数の上昇率は、年率平均で約2.75%と、3%に近似しています。

(注)データは2010年基準の消費者物価指数の年次の推移。①～④のそれぞれの期間の消費者物価指数の変化の年率は年率複利で計算している。変化倍率と上昇率の年率は小数点以下第3位を四捨五入して表示。

(出所)IMF(国際通貨基金)より琉球銀行営業統括部作成

年率2%のインフレで、20年後の購買力は約3分の2に



- ・年率2%のインフレでも、継続すると、現金の持つ価値はそれなりに下がります。
- ・将来使う予定のある資金については、想定される物価上昇に対抗できるものを組み入れて運用するという発想が必要になってきます。

(注)将来の1,000円の購買力は、年率複利2%で計算した各期間の物価上昇率の逆数を用いて計算している。1万円未満は切り捨てている。年率2%の物価上昇はシミュレーション上の仮定であり、実際に今後必ず2%の物価上昇が20年間継続するわけではない。

(出所)琉球銀行営業統括部作成

# あなたのこれから的人生に必要な資金は？

ライフイベント費用一覧

資産形成期		老後準備		老後	
結婚費用総額 <b>415.7万円</b> (注)数値は全国平均。結婚費用総額とは、結納、挙式、披露宴・ウェディングパーティ、二次会、新婚旅行。 (出所)「ゼクシィ結婚トレンド調査2023(首都圏)調べ」		教養娯楽費 (全世代平均) <b>年間 約37.4万円</b> (月間平均 31,149円 × 12ヶ月) (注)12人以上の世帯の勤労者世帯。(注2)教養娯楽費の内訳は、教養娯楽用耐久財(テレビ、パソコン、楽器等)、文房具、運動用具類、玩具、書籍、旅行費、月謝、入場・観覧・ゲーム代等。 (出所)総務省「家計調査報告(家計収支編)令和5年(2023年)平均結果」		住宅購入費 <b>全国 3,921万円 三大都市圏 4,142万円</b> 購入価格 自己資金額 (注)三大都市圏は、首都圏、近畿圏と東海圏。 (出所)「(独法)住宅金融支援機構「2023年度フラット35利用者調査報告」	
幼稚園から大学までの学習費総額(1人分) <b>公立 47万円 私立 92万円</b> 幼稚園 (3-5歳) 小学校 中学校 高等学校 大学 (国立・私立文科系学部) 合計 <b>817万円 2,281万円</b>		1世帯当たり平均貯蓄額 (2人以上の世帯) <b>世帯主年齢 貯蓄額</b> 30歳代 825万円 40歳代 1,208万円 50歳代 1,705万円 60歳代 2,432万円 70歳代 2,503万円 (出所)総務省「2023年家計調査年報(貯蓄・負債編)」		年代別年間医療費患者負担額(1人分) <b>年齢 万円 年齢 万円 年齢 万円</b> 65-69歳 8.6 75-79歳 6.5 85-89歳 8.1 70-74歳 7.2 80-84歳 7.4 90-94歳 8.4 (注)患者負担には保険料は含まれない。 (出所)厚生労働省「医療保険に関する基礎資料～令和3年度の医療費等の状況」	
退職給付総額 <b>1,623万円</b> (注1)退職一時金のみの場合。(注2)大学卒(管理・事務・技術職)の場合。勤続20年以上かつ45歳以上の定年退職者。 (出所)厚生労働省「令和5年就労条件総合調査の概況」		介護費用 <b>年間 約99.6万円 一時 74.4万円</b> (月間平均8.3万円×12ヶ月) (注1)過去3年間に家族や親族の介護を行ったことがある人。(注2)公的介護保険サービスの自己負担費用を含む。(注3)一時費用は、住宅改造や介護用ベッドの購入など一時的に掛かった費用。 (出所)「(公財)生命保険文化センター「令和4年度生活保障に関する調査」		葬儀費用 <b>118.5万円</b> (注)葬儀業の企業の年間売上高・取扱件数より1件あたりを算出。売上高は葬儀一式請負売上高及び葬儀施行業務に直接係る売上高(靈柩搬送、生・造花、返礼品、仕出し料理等)及びその他業務(葬儀業務以外)の売上高。件数は単なる靈柩搬送、生・造花、返礼品等の販売及び法事等の取扱件数を含めない。 (出所)経済産業省「2023年特定サービス産業動態統計調査」	

今後、必要となる資金は

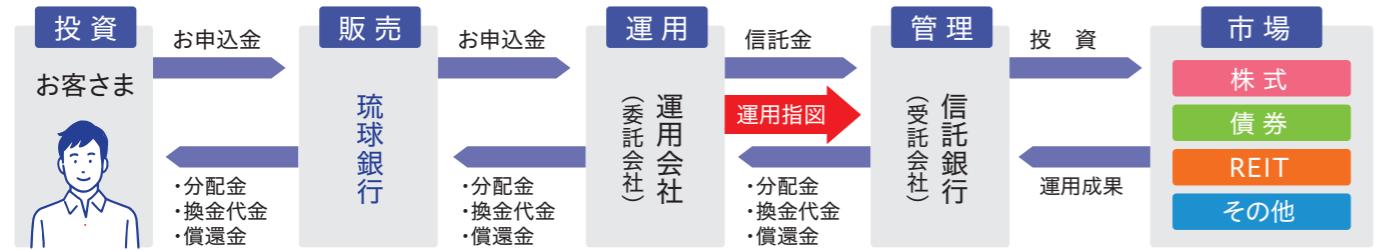
円

# 投資信託の仕組み

## 投資信託とは…

お客さまからお預かりした資金をまとめて、運用会社が国内外の株式・債券・REITなどに投資する仕組みの金融商品です。専門家のノウハウや情報力を活用しつつ、手軽に「分散投資」の効果も期待できます。

### ●投資信託の仕組み



## 投資信託の魅力

### 1 少額から投資できます！



株式や債券投資にはある程度まとまった資金が必要ですが、投資信託は少額からでもスタートすることができます。

### 2 運用は専門家におまかせ！



投資に関する高度な知識や技術を持った運用のプロが、お客さまに代わって運用します。

### 3 分散投資が可能です！



投資信託は株式や債券などの複数の金融商品に分散して運用しています。

### 4 多彩な商品ラインナップ！



運用スタイルや投資対象等、さまざまな特徴の商品からお選びいただけます。商品の詳細は投資信託ラインナップをチェック！

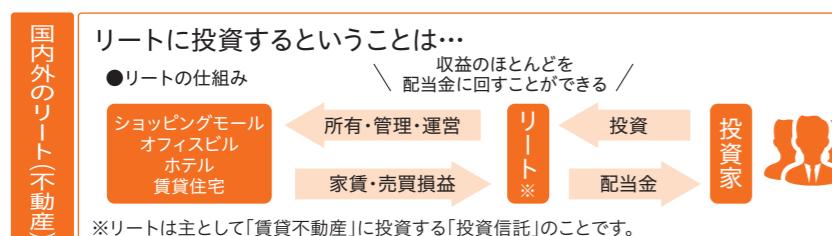
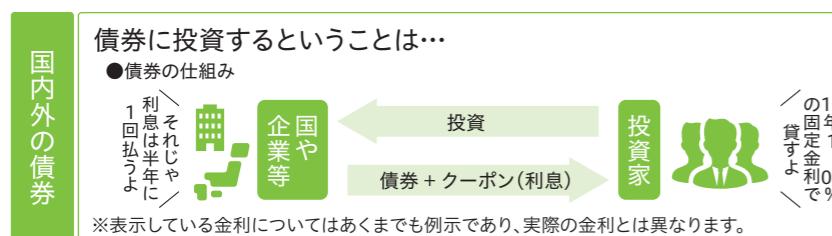
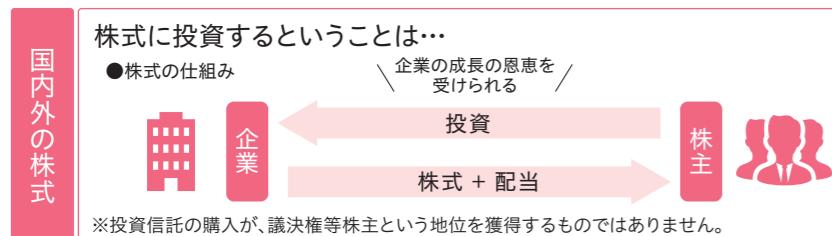
### 5 おトクな非課税制度を活用できます！



NISA成長投資枠・NISA積立投資枠など、おトクな非課税制度を活用した資産形成が可能です。

## 投資信託にはいろいろな投資対象があります

主な投資対象として、株式、債券、リート（不動産）があります。そして、複数資産を組み合わせるバランスファンドもあります。



バランスファンドに投資するということは…

ひとつのファンドで地域分散・資産分散効果が期待できます。



※「コモディティ」とは石油、小麦、金、大豆等の日常生活に必要な資源等のことです。

# 「リスク」と「リターン」について

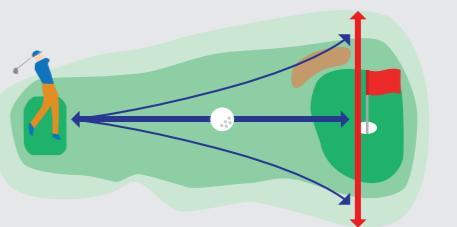
## 投資信託はそれぞれ値動きが異なります

投資信託は投資対象によって値動きが異なります。また値動きの大きさも投資対象によって異なります。

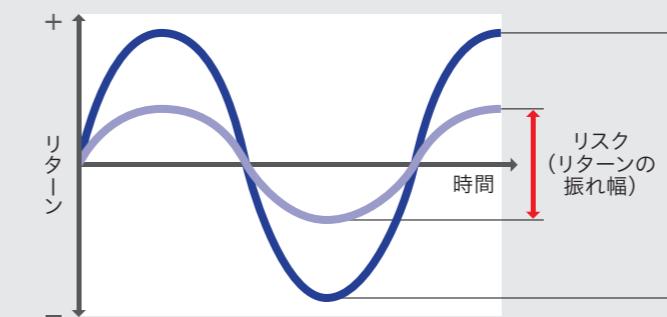
### 「リスク」と聞くと、損することだと思っていませんか？

「リスク」とは、「危険＝損をする」という意味ではありません。元々の語源はイタリア語の「勇気を持って試みる」という大変前向きな言葉で、投資理論では、リターン（投資収益）の振れ幅のことです。

例えばゴルフでは、目標のホールまでの距離が長くなるほど、遠くに打ったボールの着地点は目標から振れやすくなります。この目標からの振れ幅がリスクです。



リスク（振れ幅）



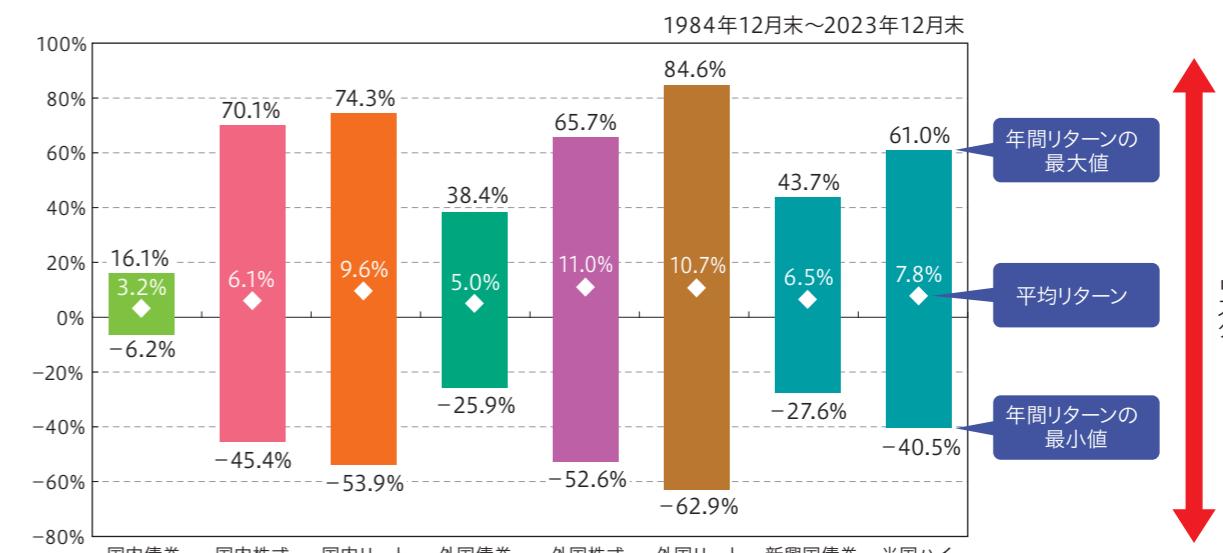
上記はイメージ図であり、実際の値動き等を示すものではありません。

投資でいうと、投資結果のリターンの振れ幅をリスクといいます。

### リターンが高い資産は、リスクが大きくなる傾向があります。

各資産の年間リターンの振れ幅は、資産ごとに異なります。一般にリターンが低い資産ほどリスク（リターンの振れ幅）が小さく、リターンが高い資産ほどリスクが大きいことがわかります。

#### 各資産を1年間保有した場合の年間リターンの振れ幅



(出所)ブルームバーグ等のデータを基に野村アセットマネジメント作成

※1 国内リートは2003年3月末～2023年12月末、外国リートは1989年7月末～2023年12月末、新興国債券は2002年12月末～2023年12月末、米国ハイ・イールド債券は1996年12月末～2023年12月末の期間。例えば、2023年12月末の年間リターンは、2023年12月末までに1年間保有した場合の年間リターンを示しています。各資産の算出に用いた市場指標については、本冊子26ページをご参照下さい。

※2 税金・手数料などは考慮しておりません。グラフは過去のデータであり、将来の投資成果を示唆あるいは保証するものではありません。

# 投資信託と上手に付き合うポイント

## ポイント 1 資産分散

複数の資産を組み合わせることで、値動きの幅を小さくする効果が期待できる！

### リスクを減らす方法のひとつに「分散投資」があります。

分散投資とは、「複数の異なる資産に投資をする」という意味ですが、ただ分散すればよいということではありません。異なる値動きをするものを組み合わせることで、全体としてのリスクを抑えた効果的な分散投資が可能となるのです。



### 過去のリターンが将来続くとはかぎりません。

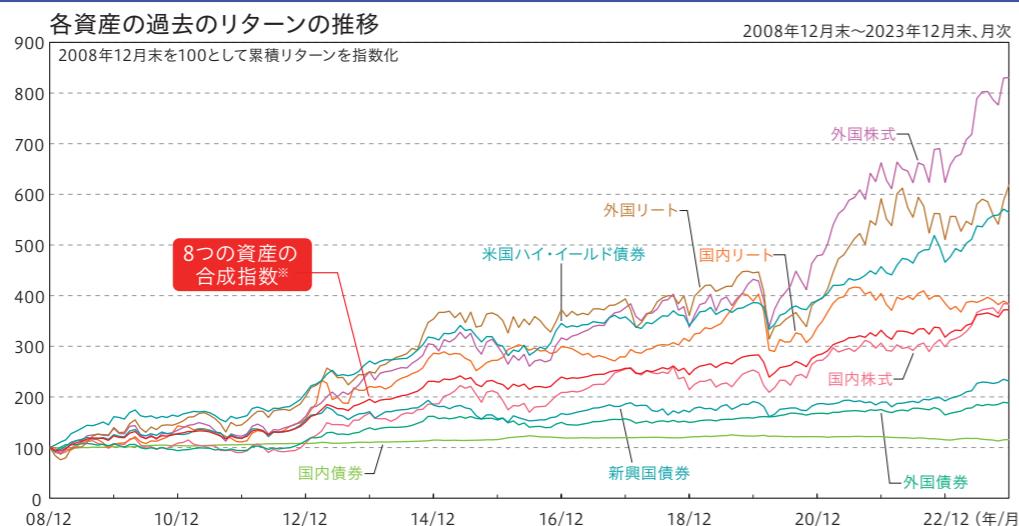
#### 各資産の年間リターン

常に高いリターンが続いている資産も、低いリターンが続いている資産もありません。

複数の資産に「分散」して投資を行えば、1つの資産の値下がりを別の資産の値上がりでカバーできる場合もあり、リスクを抑える効果が期待できます。

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
第1位	米国ハイ・イールド債券 61.0%	国内リート 34.1%	国内債券 1.9%	国内リート 41.0%	外国株式 54.8%	外国リート 41.8%	国内株式 12.1%	米国ハイ・イールド債券 13.8%	国内株式 22.2%	国内リート 11.1%	外国株式 28.0%	外国リート 51.3%	米国ハイ・イールド債券 1.9%	外国株式 33.2%	
第2位	外国リート 39.6%	外国リート 5.8%	外国債券 0.2%	外国リート 38.7%	国内株式 54.4%	国内リート 29.7%	外国リート 2.1%	国内リート 9.9%	外国株式 18.7%	国内リート 1.0%	国内株式 7.4%	新興国債券 38.3%	新興国債券 1.2%	国内株式 28.3%	
第3位	外国株式 37.7%	合成指数 3.5%	米国ハイ・イールド債券 -0.9%	外国株式 31.9%	国内リート 41.1%	外国株式 21.4%	国内債券 1.1%	新興国債券 6.6%	新興国債券 11.3%	外国債券 -4.5%	外国リート 23.3%	外国債券 5.9%	国内リート 20.0%	米国ハイ・イールド債券 21.2%	
第4位	新興国債券 25.3%	国内債券 2.4%	外国リート -2.0%	新興国債券 31.2%	米国ハイ・イールド債券 30.5%	合成指数 18.3%	外国株式 -0.9%	外国株式 5.4%	合成指数 7.2%	米国ハイ・イールド債券 4.8%	米国ハイ・イールド債券 18.1%	合成指数 17.4%	合成指数 -4.1%	外国リート 21.1%	
第5位	合成指数 23.1%	国内株式 1.0%	新興国債券 -6.8%	米国ハイ・イールド債券 29.7%	合成指数 29.9%	米国ハイ・イールド債券 16.9%	合成指数 -1.7%	合成指数 5.3%	合成指数 5.7%	合成指数 -5.0%	合成指数 15.9%	合成指数 -0.0%	米国ハイ・イールド債券 17.4%	国内リート -4.8%	新興国債券 20.4%
第6位	国内株式 7.6%	新興国債券 0.8%	合成指数 6.9%	合成指数 26.8%	外国リート 24.3%	外国債券 16.4%	外国リート -4.2%	外国債券 16.4%	外国リート 3.1%	外国債券 8.3%	米国ハイ・イールド債券 13.3%	国内債券 -0.8%	国内株式 12.7%	国内債券 -5.2%	合成指数 17.0%
第7位	外国債券 7.4%	米国ハイ・イールド債券 -8.9%	外国株式 20.9%	国内株式 22.7%	外国リート 10.3%	国内株式 4.5%	国内債券 3.0%	新興国債券 -8.7%	新興国債券 12.4%	新興国債券 -3.8%	新興国債券 -2.4%	外国債券 4.6%	外国株式 -5.8%	外国債券 14.3%	
第8位	国内リート 6.2%	外国株式 -2.4%	国内株式 -17.0%	外国債券 20.4%	新興国債券 10.6%	新興国債券 7.6%	国内リート -4.8%	国内株式 0.3%	国内債券 0.2%	外国株式 -10.2%	外国債券 5.5%	外国リート -12.2%	新興国債券 1.8%	外国債券 -6.1%	国内債券 0.5%
第9位	国内債券 1.4%	外国債券 -12.7%	国内リート -22.2%	国内債券 1.9%	国内債券 2.0%	国内債券 4.2%	新興国債券 -14.6%	外国債券 -3.0%	国内リート -6.8%	国内株式 -16.0%	国内債券 1.6%	国内リート -13.4%	国内債券 -0.1%	外国リート -13.7%	国内リート -0.5%

### 複数の金融資産を組み合わせることで、リスクが比較的小さく、安定した成長となりました。



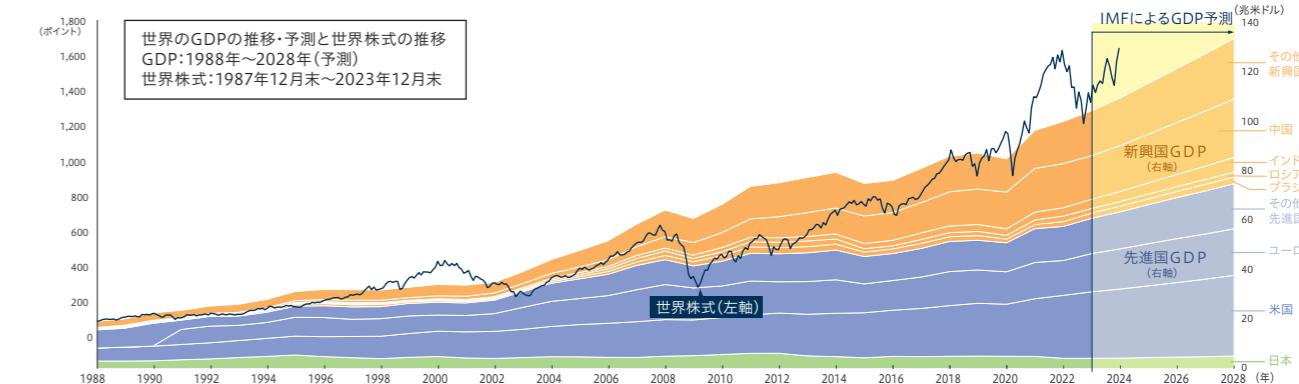
※合成指数の値は8つの資産を1/8ずつの割合で、各資産の月間リターンを基に毎月リバランシング(相場変動などにより変化した投資比率を調整し、1/8ずつの割合を維持)を行なったものとして、野村アセットマネジメントが独自に計算したもので、各資産の算出に用いた市場指標については、本冊子26ページをご参考ください。税金・手数料などは考慮しておりません。グラフは過去のデータであり、将来の投資成績を示唆あるいは保証するものではありません。(出所)ブルームバーグ等のデータを基に野村アセットマネジメント作成

## ポイント 2 長期投資

時間が経過するほど有利になる  
「複利効果」が期待できる！

### 「経済は右肩上がり」という信念がすべてのベース

資産運用とはそもそも、経済成長の果実を長期投資によって得ようという行為。  
短期的にはスピード調整や下り坂はあっても、長期で見れば経済は成長し、株価もそれにリンクしてきました。



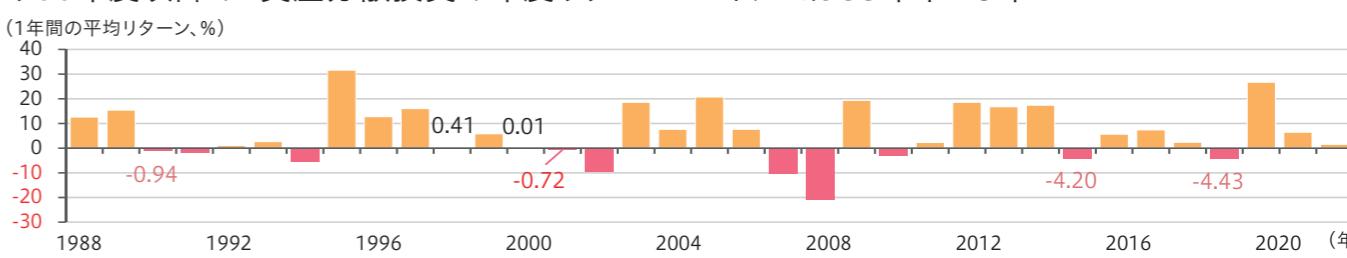
### 長期投資の効果は？(分散投資編)

①国内株式、国内債券、外国株式、外国債券の4つの資産(注)に均等に分散投資をした場合の年間のリターンがマイナスになった年は、1988年度以降35年間で10年ありました。(指標の詳細は図①の※1を参照)

②5年間保有した場合、リターンが最終的にマイナスになった年の数は、31回中で5回でした。

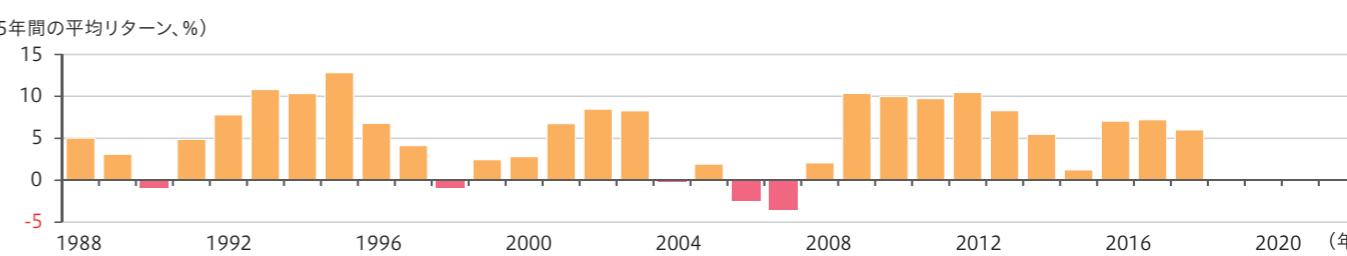
③10年間保有した場合は、リターンがマイナスになった年の数は、26回中で0回でした。

#### ①1988年度以降の4資産分散投資の年度リターン:マイナスは35年中10年

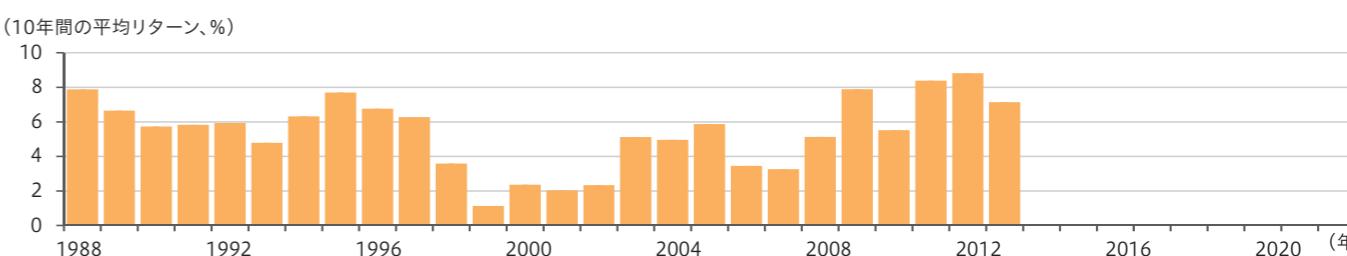


※1 4資産とは、国内債券、国内株式、外国債券、外国株式のことである。(各資産の算出に用いた市場指標については、本冊子26ページをご参考ください。) 年度初めに4資産に均等に資金を投資したと仮定した。リターンが±1%未満の年は数値を明記している。

#### ②5年間保有した場合のリターン:マイナスになったのは31回中5回※2



#### ③10年間保有した場合のリターン:マイナスになったのは26回中0回※2



※2 各年度初めに4資産に均等に資金を投資したと仮定し、5年または10年保有した場合の年平均のリターン(年率複利)を示す。投資期間中は各年末に4資産の残高を均等にするリバランスを実施。その際の売買手数料等のコストは含んでいないため、実際のリターンとは必ずしも一致しない。リターンが±1%未満の年は数値を明記している。(出所)野村ファイナンシャル・リサーチ&コンサルティングより琉球銀行営業統括部作成

# 投資信託と上手に付き合うポイント

## ポイント 3 コア・サテライト運用

コア・サテライト運用は、ポートフォリオ(資産配分)を組む際に、有効な考え方です。運用資産に「攻めの運用」と「守りの運用」をバランス良くとり入れ、効率的に運用する手法です。

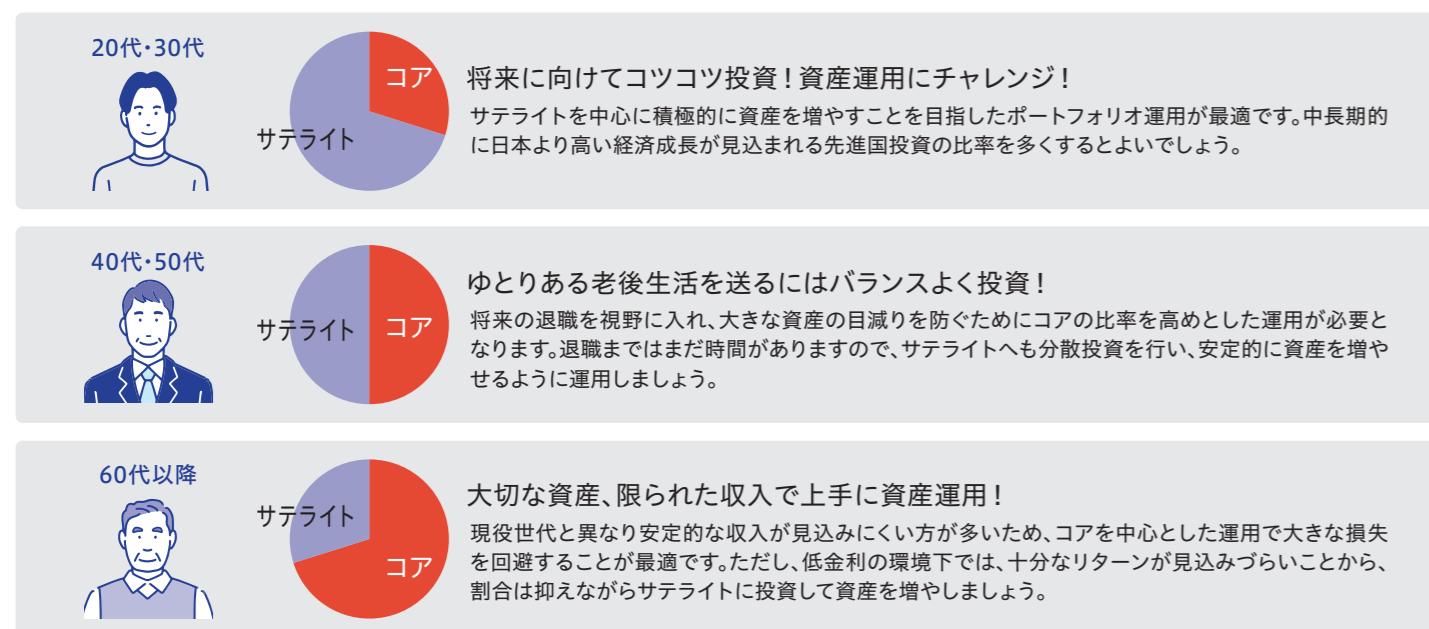
具体的には、運用資産を大きく2つに分けて、中心的な部分(コア=核)では安定的な成長を図る一方で、残りの一部資金(サテライト=衛星)では比較的高いリターンを目指して運用するものです。

これによって、過度のリスクをとることを回避しながら、リターンの上積みを狙うことができます。



あなたに合ったコア・サテライトの割合を考えてみませんか？

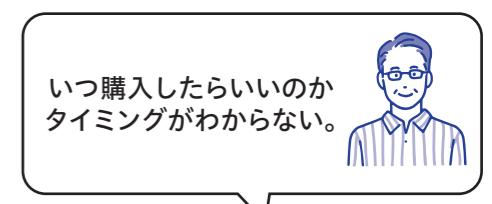
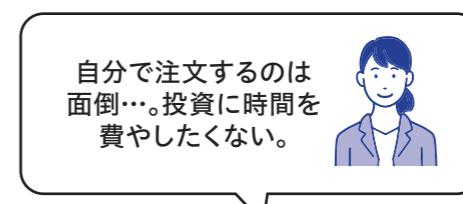
一般的に、ポートフォリオはそれぞれのライフステージによって変化させていくことが必要です。例えば、投資期間や資産に余裕がある世代はリスク資産を積極的に組み入れて高いリターンを狙うことも可能な一方、老後生活に備える世代ではリスクを抑える資産を中心とした安定的なポートフォリオを組むことが理想とされています。



# りゅうぎんのつみたて投資信託

## つみたて投資信託で無理なく資産づくりを始めませんか?

こんな方におすすめ！



月々5,000円から始められます。

毎月、お客様の口座から  
自動引落で買付けを行います。

相場に左右されることなく、  
買付けを行います。

「投資」と聞くと、価格が下がったら損しそうで怖い…

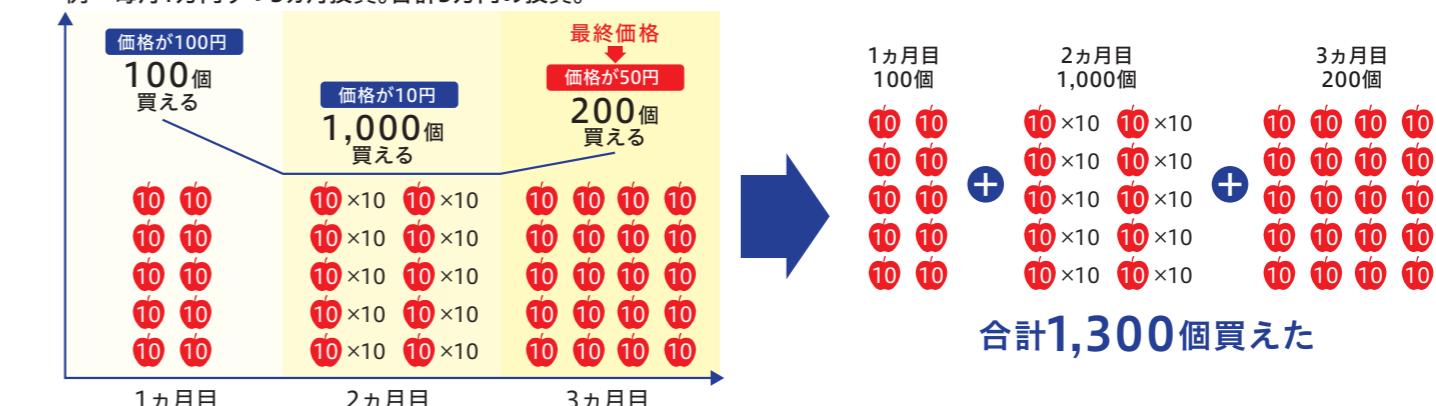


- 条件
- ・毎月1万円を、10年間積立投資
- ・合計投資額は120万円

## なぜ投資成績は 約139万円になるの？？

- 積立投資は、時間分散効果によって「買える量が変わる」ことがポイントです。
- 購入するタイミングを分散して「同じ金額ずつ買う」場合、単価が安い時に多く買うことができるため、平均購入単価を抑える効果が働きます。

例 毎月1万円ずつ3ヶ月投資。合計3万円の投資。



1,300個 × 最終価格50円 = 合計3万円の投資に対して 利益は35,000円

※上記はあくまでイメージです。将来的リターンをお約束するものではありません。

※上記はあくまでイメージです。将来のリターンをお約束するものではありません。  
※記載の情報は「ドルコスト平均法」の説明をするために、架空の価格を用いて計算した数字を使用しており、将来の成果を約束するものではありません。また、数値は単純化のために極端な値動きで説明しています。※積立投資は、将来の収益を約束したり、相場下落時における損失を防止するものではありません。参考:『半値になんでも儲かる?つまて投資』著者:星野泰平

# りゅうぎん投資 信託商品一覧

## りゅうぎんが考える お客様の最善の利益

私たちは「それぞれのお客様が思い描く将来の希望を実現していただくこと」が「お客様の最善の利益」と考えます。そのため、以下の3つをお約束いたします。

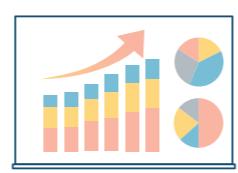
① ライフデザインをお聞かせいただき、ご意向を把握することに努めます。



② ふさわしい商品・サービスの提案をいたします。



③ 中長期的な資産運用のサポートをいたします。



## 投資信託取扱い商品一覧 (つみたて投資信託専用商品)

### ■ つみたて投資信託専用商品

タイプ	ファンド名	対象口座
国内債券型	野村インデックスファンド・国内債券【愛称:Funds-i 国内債券】	一般口座 特定口座 NISA口座 (成長投資枠) から選択可
	野村インデックスファンド・外国債券【愛称:Funds-i 外国債券】	
海外債券型	野村インデックスファンド・新興国債券【愛称:Funds-i 新興国債券】	
	野村インデックスファンド・新興国債券・為替ヘッジ型【愛称:Funds-i 新興国債券・為替ヘッジ型】	
国内不動産型	野村インデックスファンド・J-REIT【愛称:Funds-i J-REIT】	
海外不動産型	野村インデックスファンド・外国REIT【愛称:Funds-i 外国REIT】	
国内株式型	野村インデックスファンド・日経225【愛称:Funds-i 日経225】	
	野村インデックスファンド・TOPIX【愛称:Funds-i TOPIX】	
海外株式型	野村インデックスファンド・外国株式【愛称:Funds-i 外国株式】	
	野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型【愛称:Funds-i 外国株式・為替ヘッジ型】	
	野村インデックスファンド・新興国株式【愛称:Funds-i 新興国株式】	

### ● NISA口座(積立投資枠)専用商品

国内株式型	つみたて日本株式(日経平均)	NISA口座 (積立投資枠) のみ
	つみたて日本株式(TOPIX)	
内外株式型	つみたて全世界株式	
	NEW (アプリ専用商品)アライアンス・バーンスタイン・グローバル・グロース・オポチュニティーズ	
海外株式型	NEW (アプリ専用商品)グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド(為替ヘッジなし)	
	つみたて米国株式(S&P500)	
	つみたて先進国株式	
	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり)	
	つみたて新興国株式 (アプリ専用商品)iFreeNYダウ・インデックス	
バランス型	(アプリ専用商品)iFreeNEXT NASDAQ100インデックス	
	(アプリ専用商品)iFreeNEXT FANG+インデックス	

17、18ページを  
ご覧ください。

タイプ	ファンド名
ラップ型	のむラップ・ファンド(保守型) のむラップ・ファンド(やや保守型) のむラップ・ファンド(普通型) のむラップ・ファンド(やや積極型) のむラップ・ファンド(積極型) のむラップ・ファンド(普通型)年3%目標分配金受取型 のむラップ・ファンド(普通型)年6%目標分配金受取型 グローバルESGバランスファンド(年2回決算型)/(隔月分配型)【愛称:ブルー・アース】 ネクストコア 財産3分法ファンド(毎月分配型)/(資産成長型) 世界の財産3分法ファンド(毎月分配型) 世界経済インデックスファンド トレンド・アロケーション・オープン (インターネット・アプリ専用商品)eMAXIS 最適化バランス(マイゴールキーパー) (インターネット・アプリ専用商品)eMAXIS 最適化バランス(マイディフェンダー) (インターネット・アプリ専用商品)eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー) (インターネット・アプリ専用商品)eMAXIS 最適化バランス(マイフォワード) (インターネット・アプリ専用商品)eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー) 東京海上・円建て投資適格債券ファンド(毎月決算型)【愛称:円債くん】 グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型) 三菱UFJ米国債券オープン(毎月分配型) みずほUSハイールドオープン(毎月分配型)/(年1回決算型) 三菱UFJユーロ債券オープン(毎月分配型) 野村新興国債券投信(毎月分配型) 野村インド債券ファンド(毎月分配型)/(年2回決算型) MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)/(年1回決算型)【愛称:ビルオーナー】 DIAMワールド・リート・インカム・オープン(毎月決算コース)【愛称:世界家主俱楽部】 ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)/(予想分配金提示型)/(年1回決算型) インデックスファンド225 脱炭素ジャパン フィデリティ・日本成長株・ファンド 日本連続増配成長株オープン One 国内株オーブン【愛称:自由演技】 グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド【愛称:健次】 モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン(年1回決算型)/(予想分配金提示型)※2 フィデリティ・世界割安成長株投信【愛称:テンバガー・ハンター】※2 MHAM株式オープン 脱炭素関連世界株式戦略ファンド(予想分配金提示型)/(資産成長型)※2 世界高配当株ファンド(毎月分配型)/(資産成長型) 野村未来トレンド発見ファンド(年1回決算型)【愛称:先見の明】 NYダウ・インデックスファンド インデックスファンドNASDAQ100 インデックスファンドS&P500 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信(年2回決算型)/(予想分配金提示型) 次世代米国代表株ファンド【愛称:メジャー・リーダー】 アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)/(1年決算型) JPMアジア株・アクティブ・オープン チャイナ・ロード【愛称:西遊記】 HSBCブラジルオープン イーストスプリング・インド株式オープン 新興国連続増配成長株オープン 三菱UFJ純金ファンド
バランス型	

※1 (積)の表示がある商品は、積立投信の対象銘柄です。

※2 積立可能なコースについては、「毎月分配型」「予想分配金提示型」以外となります。

11、12ページを  
ご覧ください。

13、14ページを  
ご覧ください。

15、16ページを  
ご覧ください。

## ファンドラインナップ①



各商品の  
くわしい情報は  
こちらから

タイプ	ファンド名	運用会社	概要	主なリスク(※1)	分配金	為替ヘッジ(※2)	購入時(※3)		保有中		解約時		購入・解約時の 価額(※4)	つみとう 取扱	NISA成長 投資枠対象商品
							申込手数料(税込)	信託報酬(税込)(年率)	信託財産留保額	換金受渡日					
ラップ型	のむラップ・ファンド(保守型) 店ネア	野村アセットマネジメント	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)の不動産投資信託を実質的な主要投資対象とする。安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を図ることを目的として運用を行なう。	株価変動リスク 債券価格変動リスク 為替変動リスク リート関連リスク	年1回再投資 (2月18日)  年6回受取 (1,3,5,7,9,11月の各18日)  年6回受取 (1,3,5,7,9,11月の各18日)	為替ヘッジなし (スイッチング可)  1.10%  0.627% (実質的な負担は年1.39%±0.05%程度)	1.188%  1.2705%  1.353%  1.4355%  1.518%	0.3%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○ (分配金再投資)	○	○		
	のむラップ・ファンド(やや保守型) 店ネア														
	のむラップ・ファンド(普通型) 店ネア														
	のむラップ・ファンド(やや積極型) 店ネア														
	のむラップ・ファンド(積極型) 店ネア														
	のむラップ・ファンド(普通型) 年3%目標分配金受取型 店ネア														
	のむラップ・ファンド(普通型) 年6%目標分配金受取型 店ネア														
バランス型	グローバルESGバランスファンド 【愛称:ブルー・アース】 店ネア	野村アセットマネジメント	世界各国の株式、先進国の企業が発行する米ドル建ての社債等、米ドル建ての新興国国債等、世界各国の不動産関連有価証券を主要投資対象とする。運用にあたってはESGの観点から投資する銘柄を決定する。	株価変動リスク 債券価格変動リスク 為替変動リスク リート関連リスク	えらべる! ・年2回再投資 (5、11月の各18日) ・年6回受取 (1,3,5,7,9,11月の各18日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし	1千万円未満1.65% 1千万円以上3千万円未満 1.1% 3千万円以上5千万円未満 0.55% 5千万円以上0%	1.705%	0.3%	解約申込日から7営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○ (分配金再投資)	○		
	ネクストコア 店ネア	野村アセットマネジメント	世界の債券、株式、不動産投信に分散投資する。環境の変化に合わせ資産および通貨の配分比率を適宜見直す。為替予約取引等は、外貨建資産の為替変動リスク回避のほか、効率的に収益を獲得する目的でも活用する。	株価変動リスク 債券価格変動リスク 為替変動リスク リート関連リスク	年2回受取 (2.8月の各17日)	為替ヘッジあり	1.65%	1.485%	なし	解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○ (分配金再投資)	×		
	財産3分法ファンド 店ネア	アモーヴァ・アセットマネジメント	3つの異なる資産(不動産、債券および株式)に分散投資する。原則として、各資産の基本組入比率は、国内不動産等25%、海外債券50%、国内株式25%とする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク	えらべる! ・年1回再投資(7月10日) ・毎月受取(10日)	為替ヘッジなし	1.65%	1.045%	(毎月受取) 0.30% (年1回決算) 0.25%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	×	※年1回決算型のみ		
	世界の財産3分法ファンド 店ネア	アモーヴァ・アセットマネジメント	国内外の不動産、債券および株式に分散投資する。原則として、各資産の基本組入比率は、それぞれ6分の1ずつとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	毎月受取 (15日)	為替ヘッジなし	1.65%	1.045%	0.2%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	×	×		
	世界経済インデックスファンド 店ネア	三井住友トラスト・アセットマネジメント	世界の債券および株式に分散投資する。基本組入比率は地域別(日本・先進国・新興国)のGDP(国内総生産)総額の比率を参考に決定する。	株価変動リスク 為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク	年1回再投資 (1月20日)	為替ヘッジなし	1.65%	0.55%	0.1%	解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○ (分配金再投資)	○		
	トレンド・アロケーション・オープン 店ネア	三菱UFJアセットマネジメント	世界の債券、株式、不動産投信、コモディティ等に実質的に投資する。多様な資産への分散投資に加え、各資産の「価格トレンド」等に基づき配分比率を変更する。	株価変動リスク 為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク	年1回受取 (1月25日)	為替ヘッジあり	1.65%	0.693% 実質は年率1.183%程度(概算)	なし	解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○ (分配金再投資)	×		
	eMAXIS 最適化バランス(マイゴールキーパー) ネア	三菱UFJアセットマネジメント	日本を含む先進国の株式、公社債(マイゴールキーパーは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に実質的な投資を行う。最適化バランス(6%)指数に連動する投資成果をめざして運用する。	価格変動リスク 為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク	年1回再投資 (1月26日)	為替ヘッジなし	なし	ファンドの純資産総額に応じて決定 (500億円未満) 0.550% (500億円以上 1,000億円未満) 0.528% (1,000億円以上) 0.506%	0.10%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○	○		
	eMAXIS 最適化バランス(マイディフェンダー) ネア		日本を含む先進国の株式、公社債(マイディフェンダーは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に実質的な投資を行う。最適化バランス(9%)指数に連動する投資成果をめざして運用する。							解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○	○		
	eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー) ネア		日本を含む先進国の株式、公社債(マイミッドフィルダーは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に実質的な投資を行う。最適化バランス(12%)指数に連動する投資成果をめざして運用する。							解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○	○		
	eMAXIS 最適化バランス(マイフォワード) ネア		日本を含む先進国の株式、公社債(マイフォワードは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に実質的な投資を行う。最適化バランス(16%)指数に連動する投資成果をめざして運用する。							解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○	○		
	eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー) ネア		日本を含む先進国の株式、公社債(マイストライカーは、新興国株式、新興国債券を除く)および不動産投資信託証券に実質的な投資を行う。最適化バランス(20%)指数に連動する投資成果をめざして運用する。							解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	○	○		

アイコンの説明：店 店頭 ネ インターネットバンキング ア りゅうぎんアプリ

1 主なリスクは上記に限定されるものではありません。

2 スイッチングによるお取引の場合は、乗り換え先の販売手数料はかかりません。

(解約時に信託財産留保額がかかるファンドについては、スイッチングの場合も同様にかかります。)※5 投資信託によっては、海外取引所の休業等により申込不可日があります。

※3 購入単位は、5,000円以上1円単位となります。

4 解約価額は申込日に応じて決まる基準価額から信託料を控除した額となります。

5 投資信託によっては、海外取引所の休業等により申込不可日があります。

# ファンドラインナップ②



各商品の  
くわしい情報は  
こちらから

タイプ	ファンド名	運用会社	概要	主なリスク(※1)	分配金	為替ヘッジ(※2)	購入時(※3)	保有中	解約時	購入・解約時の 価額(※4)	つみとう 取扱	NISA成長 投資枠対象商品		
国内債券型	東京海上・円建て投資適格債券ファンド 【愛称:円債くん】 店ネア	東京海上 アセット マネジメント	円建ての社債を中心に投資する。投資適格(BBB格相当以上の格付を取得しているもの)の債券に投資する。	金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク 劣後債等固有リスク	毎月受取(23日)	—	1.1%	0.572~ 0.902%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 基準価額	×	×	
海外債券型	グローバル・ソブリン・オープン 店ネア	三菱UFJ アセット マネジメント	主に世界主要先進国のソブリン債に分散投資する。	為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク	毎月受取(17日)	為替ヘッジなし	1億円未満:1.65% 1億円以上:1.1%	1.375%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	×	
	三菱UFJ米国債券オープン 店ネア	三菱UFJ アセット マネジメント	米ドル建ての米国債等に投資する。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	毎月受取(17日)	為替ヘッジなし	1.1%	0.825%	0.05%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	×	
	みずほUSハイールドオープン 店ネア	アセット マネジメントOne	主として米国の米国ドル建ての高利回り債(ハイールド債)に投資を行う。	為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク	毎月受取(7日) ・年1回再投資(6月7日) ・毎月受取(7日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし (年1回再投資のみ スイッチング可)	3.3%	分配金毎月受取 1.54% 分配金年1回再投資 1.485%	0.2%	解約申込日から 6営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○ ※年1回決算型 のみ	
	三菱UFJユーロ債券オープン 店ネア	三菱UFJ アセット マネジメント	ユーロ建てのEMU(経済通貨同盟)参加国の国债等に投資する。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	毎月受取(17日)	為替ヘッジなし	1.1%	0.825%	0.07%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	×	
国内不動産型	野村新興国債券投信 店ネア	野村アセット マネジメント	エマージング・カントリーの政府、政府機関、もしくは企業の発行する債券を実質的な主要投資対象とする。	債券価格変動リスク 為替変動リスク	毎月受取(5日) 毎月再投資(5日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし (スイッチング可)	2.2%	1.694%	0.3%	解約申込日から 6営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	×	
海外不動産型	野村インド債券ファンド 店ネア	野村アセット マネジメント	インドルピー建ての公社債等への投資効果を追求する投資信託証券を主要投資対象とする。	債券価格変動リスク 為替変動リスク	毎月受取(13日) ・年2回再投資 (5.11月の各13日) ・毎月受取(13日)	えらべる! ・為替ヘッジなし	2.75%	1.584% (実質年率 1.584%~ 1.744%程度)	0.3%	解約申込日から 7営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○ ※年2回決算型 のみ	
不動産国内型	MHAM J-REITインデックスファンド 【愛称:ビルオーナー】 店ネア	アセット マネジメントOne	わが国の不動産投資信託に投資する。東証REIT指数への連動をめざす。	価格変動リスク 流動性リスク	毎月受取(15日) ・年1回再投資(10月15日) ・毎月受取(15日)	えらべる! ・為替ヘッジなし	—	2.2%	0.715%	0.3%	解約申込日から 4営業日目	申込日の 基準価額	×	○ ※年1回決算型 のみ
海外不動産型	DIAMワールド・リート・インカム・オープン 【愛称:世界家主俱楽部】 店ネア	アセット マネジメントOne	日本を除く世界各国の不動産投信等に投資する。	価格変動リスク 為替変動リスク 金利変動リスク 信用リスク 流動性リスク	毎月受取(9日)	為替ヘッジなし	1.65%	1.738%	0.3%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	×	
国内株式型	ダイワ・U.S-REIT・オープン 店ネア	大和アセット マネジメント	米国のリート(不動産投資信託)に投資し、配当利回りを重視した運用により信託財産の成長をめざします。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク カントリーリスク	毎月受取(17日) ・年1回再投資(9月17日) ・毎月受取(予想分配含む)(17日)	えらべる! ・為替ヘッジなし ・為替ヘッジあり (スイッチング可)	3.3%	(毎月決算型) 1.672% (年1回・予想分配) 1.606%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資) ※年1回決算型のみ	○ ※年1回決算型 のみ	
海外株式型	インデックスファンド225 店ネア	アモーヴァ・アセット マネジメント	わが国の証券取引所に上場している株式に投資する。日経平均株価225種への連動をめざす。	価格変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (6月16日)	—	1.1%	0.572%	なし	解約申込日から 4営業日目	申込日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○	
国内株式型	脱炭素ジャパン 店ネア	野村アセット マネジメント	国内株式の中から、脱炭素への貢献が期待される銘柄へ投資を行う。	株価変動リスク	年1回再投資 (7月14日)	—	2.2%	1.584%	0.3%	解約申込日から 4営業日目	申込日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○	
海外株式型	フィデリティ・日本成長株・ファンド 店ネア	フィデリティ投信	わが国の証券取引所に上場している株式(これに準ずるものも含む)に投資する。徹底的な調査により将来の成長性に注目し投資する。	価格変動リスク	年1回再投資 (11月30日)	—	3千万円未満:3.3% 3千万円以上5千万円未満:2.2% 5千万円以上1億円未満:1.1% 1億円以上:無し	1.683%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○	
コモディティ型	日本連続増配成長株オープン 店ネア	SBI岡三 アセット マネジメント	日本の連続増配銘柄(一定期間にわたり1株あたりの普通配当金が毎期増加している企業の株式をいう。)に投資を行う。	株価変動リスク 信用リスク	年4回受取 (3.6.9.12月の各15日)	—	2.2%	1.584%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 基準価額	×	○	
コモディティ型	One 国内株オープン【愛称:自由演技】 店ネア	アセット マネジメントOne	マクロの投資環境の変化に応じて、その時々で最適と判断される投資スタイルで運用を行う。	株価変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (8月29日)	—	2.2%	1.76%	0.3%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 基準価額	×	○	

アイコンの説明: 店 店頭 ネ インターネットバンキング アリュウギンアプリ

※1 主なリスクは上記に限定されるものではありません。

※2 スイッチングによるお取引の場合は、乗り換え先の販売手数料はかかりません。

(解約時に信託財産留保額がかかるファンドについては、スイッチングの場合も同様にかかります。)

同一決算コース間でのスイッチング(乗換)取引が可能です。

「ダイワ・U.S-REIT・オープン(予想分配型)」はスイッチング不可となります。

※3 購入単位は、5,000円以上1円単位となります。

※4 解約価額は申込日に応じて決まる基準価額から信託財産留保額を差し引いた価額です。

※5 投資信託によっては、海外取引所の休業等により申込不可日があります。

# ファンドラインナップ③



各商品の  
くわしい情報は  
こちらから

タイプ	ファンド名	運用会社	概要	主なリスク(※1)	分配金	為替ヘッジ(※2)	購入時(※3)	保有中	解約時	購入・解約時の 価額(※4)	つみとう 取扱	NISA成長 投資枠対象商品	
内外株式型	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド 【愛称:健次】 店ア	三菱UFJ アセットマネジメント	世界主要先進国市場の中から、製薬、バイオテクノロジー、医療製品、医療・健康サービス関連企業等の株式に分散投資を行います。	価格変動リスク 為替変動リスク	年2回再投資 (2.8月の各27日)	為替ヘッジなし	3.3%	2.42%	0.3%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン 店ネア	三菱UFJ アセット マネジメント	世界各国の株式のうち、プレミアム企業の株式に投資を行い、中長期的な値上がり益の獲得を目指します。	価格変動リスク 為替変動リスク	えらべる! 年1回再投資(2月23日) 毎月受取(23日)	えらべる! 為替ヘッジなし 為替ヘッジあり (スイッチング可)	3.3%	1.98%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資) ※年1回決算型のみ	○
	フィデリティ・世界割安成長株投信 【愛称:テンバガー・ハンター】 店ネア	フィデリティ投信	企業の長期的な成長力と株価の割安度に着目し、企業の本源的価値を見極める運用を目指します。	価格変動リスク 為替変動リスク エマージング市場に関わるリスク	えらべる! 年1回再投資(2月20日) 毎月受取(20日)	えらべる! 為替ヘッジなし 為替ヘッジあり (スイッチング可)	3.3%	1.65%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資) ※年1回決算型のみ	○
	MHAM株式オープン 店ネア	アセット マネジメントOne	国内優良成長株を中心に海外株式にも投資をする。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (9月16日)	為替ヘッジあり	2.2%	0.803~ 0.847%	なし	解約申込日から 4営業日目	申込日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	脱炭素関連世界株式戦略ファンド 店ネア	三井住友トラスト・ アセットマネジメント	世界の脱炭素関連企業の株式に投資を行う。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク カントリーリスク 流動性リスク 金利変動リスク	えらべる! ・年2回再投資(4.10月の各7日) ・毎月受取(7日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.276% (実質は年率 1.848%以内)	なし	解約申込日から 6営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資) ※資産成長型のみ	○
	世界高配当株式ファンド 店ネア	アモーヴァ・ アセットマネジメント	世界各国の配当利回りの高い企業の株式を中心に投資する。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	えらべる! ・年1回再投資(11月18日) ・毎月受取(18日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.21%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○ ※年1回決算型のみ
	野村未来トレンド発見ファンド 【愛称:先見の明】 店ネア	野村アセット マネジメント	先進国から新興国まで、世界の成長企業の株式に集中投資。グローバルな視点で投資魅力のある中長期の成長テーマを複数選定し、関連する銘柄群を中心に利益成長に着目した銘柄選定を行う。成長テーマは随時見直しを行う。	株価変動リスク 為替変動リスク	年1回再投資 (11月14日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし (スイッチング可)	3.3%	1.705%	0.3%	解約申込日から 6営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
海外株式型	NYダウ・インデックスファンド 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	米国の株式市場(NYダウ)の動きに連動する投資成果を目指す。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (1月26日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし (スイッチング可)	1.1%	0.66%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	インデックスファンドNASDAQ100 店ネア	アモーヴァ・ アセットマネジメント	米国の株価指数(NASDAQ100)の動きに連動する投資成果を目指す。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (7月8日)	為替ヘッジなし	1.1%	0.484%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	インデックスファンドS&P500 店ネア	アモーヴァ・ アセットマネジメント	米国の株価指数(S&P500)の動きに連動する投資成果を目指す。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (7月8日)	為替ヘッジなし	1.1%	0.4785%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	NEW アライアンス・バーンスタン・ 米国成長株投信 店ア	アライアンス・ バーンスタン	高い利益成長もしくは持続的な利益成長の可能性が高いと判断される米国株式銘柄を発掘し、企業のファンダメンタルズ分析と株価バリュエーションに基づく銘柄選択を基本としたアクティブ運用を行う。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク カントリーリスク	えらべる! ・年2回再投資 (6.12月の各15日) ・毎月受取(15日)	えらべる! ・為替ヘッジなし ・為替ヘッジあり (スイッチング可)	3.3%	1.727%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資) ※年2回決算型のみ	○ ※年2回決算型のみ
	次世代米国代表株ファンド 【愛称:メジャー・リーダー】 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	ダウ・ジョーンズ工業株価平均(ダウ工業株30種)における構成銘柄を参考に、企業の成長性や社会環境の見通しから、次世代の米国経済の主役となり得ると判断した米国企業に投資する。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年4回受取 (3.6.9.12月の各7日)	えらべる! ・為替ヘッジあり ・為替ヘッジなし (スイッチング可)	3.3%	1.595%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
	アジア・オセアニア好配成長株オープン 店ネア	SBI岡三アセット マネジメント	主としてアジア(日本を除く)・オセアニア地域の好配当の株式に投資し、高水準の配当収入の確保をめざすとともに、収益性、成長性などから株価の上昇が期待できる銘柄に投資し、中長期的な値上がり益の獲得を目指す。	株価変動リスク 為替変動リスク カントリーリスク	えらべる! ・年1回再投資(10月10日) ・毎月受取(10日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.155% (実質は年率 1.76%程度)	0.3%	解約申込日から 6営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○ ※年1回決算型のみ
	JPMアジア株・アクティブ・オープン 店ネア	JPMモルガン・ アセット・ マネジメント	日本を除くアジア各国の株式の中から、成長性があり、かつ株価が割安と判断される銘柄を中心投資する。	株価変動リスク 為替変動リスク カントリーリスク	年2回再投資 (5.11月の各15日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.683%	なし	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○
	チャイナ・ロード【愛称:西遊記】 店ネア	SBI岡三アセット マネジメント	中華経済圏の発展で恩恵を受けると思われる中国・香港籍の企業の株式を中心に投資する。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク	年2回受取 (1.7月の各28日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.98%	0.2%	解約申込日から 5営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
	HSBCブラジルオーブン 店ネア	HSBCアセット マネジメント	主にブラジル連邦共和国の株式等に投資する。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク 税制変更リスク	年1回受取 (3月30日)	為替ヘッジなし	3.85%	2.09%	なし	解約申込日から 7営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
	イーストスプリング・インド株式オープン 店ネア	イーストスプリング・ インベストメンツ	主にインドの金融商品取引所に上場されている株式に投資する。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリーリスク 税制変更リスク	年1回受取 (9月30日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.9497%	0.3%	解約申込日から 7営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
	新興国連続増配成長株オープン 店ネア	SBI岡三アセット マネジメント	一定期間にわたって連続増配している企業の中から成長性の高い銘柄を選定する。	株価変動リスク 為替変動リスク 流動性リスク カントリーリスク	年4回受取 (3.6.9.12月の各10日)	為替ヘッジなし	3.3%	1.155% (実質は年率 1.815%程度)	0.3%	解約申込日から 7営業日目	申込日の 翌営業日の 基準価額	×	○
コモディティ型	三菱UFJ 純金ファンド 【愛称:ファインゴールド】 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	わが国の取引所における金価格の値動きをとらえることをめざします。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (1月20日)	為替ヘッジなし	1.1%	0.99%	なし	解約申込日から 4営業日目	申込日の 基準価額	○ (分配金再投資)	○

アイコンの説明: 店 店頭 インターネットバンキング アリュウギンアプリ

※1 主なリスクは上記に限定されるものではありません。

※2 スイッチングによる取引の場合は、乗り換え先の販売手数料はかかりません。

(解約時に信託財産留保額がかかるファンドについては、スイッチングの場合も同様にかかります。)

同一決算コース間でのスイッチング(乗換)取引が可能です。

(ただし、「脱炭素関連世界株式戦略ファンド」に限り、予想分配金提示型と資産成長型の間でスイッチングが可能です。)

※3 購入単位は、5,000円以上1円単位となります。

※4 解約価額は申込日に応じて決まる基準価額から信託財産留保額を差し引いた価額です。

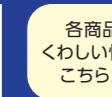
※5 投資信託によっては、海外取引所の休業等により申込不可日があります。

# ファンドラインナップ④(つみたて投資信託専用商品)

基準価額  
など



つみたて  
投資信託  
について



各商品の  
くわしい情報は  
こちらから

課税口座・NISA成長投資枠から選択可	タイプ	ファンド名	運用会社	概要	主なリスク(※1)	分配金	為替ヘッジ	購入時(※2)	保有中	解約時	購入・解約時の 価額(※3)	
	債券型	野村インデックスファンド・国内債券 店ネア	野村アセットマネジメント	わが国の公社債へ分散投資。NOMURA-BPI総合(NOMURA-ボンド・パフォーマンス・インデックス総合)の中長期的な動きを捉える成果を目指す。	債券価格変動リスク	年1回再投資 (9月6日)	—	なし	0.44%	なし	解約申込日から5営業日目	申込日の基準価額
	海外債券型	野村インデックスファンド・外国債券 店ネア		外国の公社債へ分散投資。シティ世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)の中長期的な動きを捉える成果を目指す。	債券価格変動リスク 為替変動リスク		為替ヘッジなし		0.605%	なし	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額
	野村インデックスファンド・新興国債券 店ネア	現地通貨建ての新興国の公社債へ分散投資。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバーシファイド(円換算ベース)の中長期的な動きを捉える投資成果を目指す。		債券価格変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジなし		0.66%		0.3%	解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	野村インデックスファンド・新興国債券・ 為替ヘッジ型 店ネア	新興国の公社債へ分散投資。JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス(円ヘッジベース)の中長期的な動きを捉える成果を目指す。		債券価格変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジあり		0.66%		0.3%	解約申込日から6営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	野村インデックスファンド・J-REIT 店ネア	わが国の不動産投資信託へ分散投資。東証REIT指数への連動をめざす。		価格変動リスク	—		0.44%		0.3%	解約申込日から5営業日目	申込日の基準価額	
	野村インデックスファンド・外国REIT 店ネア	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券(REIT)へ分散投資。S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指す。		価格変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジなし		0.605%		0.3%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	野村インデックスファンド・日経225 店ネア	日経平均株価225種への連動を目指す。		株価変動リスク	—		0.44%		なし	解約申込日から4営業日目	申込日の基準価額	
	野村インデックスファンド・TOPIX 店ネア	東証株価指数(TOPIX)への連動を目指す。		株価変動リスク	—		0.44%		なし	解約申込日から5営業日目	申込日の基準価額	
	野村インデックスファンド・外国株式 店ネア	外国の株式へ分散投資。MSCI-KOKUSAI指数(円換算ベース・為替ヘッジなし)の中長期的な動きを捉える投資成果を目指す。		株価変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジなし		0.605%		なし	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	野村インデックスファンド・外国株式・ 為替ヘッジ型 店ネア	外国の株式へ分散投資。MSCI-KOKUSAI指数(円ベース・為替ヘッジあり)の動きに連動する投資成果を目指す。		株価変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジあり		0.605%		なし	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	野村インデックスファンド・新興国株式 店ネア	新興国の株式へ分散投資。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み・円換算ベース)の中長期的な動きを捉える成果を目指す。		株価変動リスク 為替変動リスク	為替ヘッジなし		0.66%		0.3%	解約申込日から7営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
NISA積立投資枠専用商品	株式型	つみたて日本株式(日経平均) 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	わが国の株式に投資し、日経平均株価(日経225)をベンチマークとする。	価格変動リスク 信用リスク 流動性リスク	年1回再投資 (6月25日)	—	なし	0.198%	解約申込日から4営業日目	申込日の基準価額	
	つみたて日本株式(TOPIX) 店ネア	わが国の株式に投資し、東証株価指数(TOPIX)をベンチマークとする。		価格変動リスク 信用リスク 流動性リスク	—		0.198%		申込日の基準価額			
	つみたて全世界株式 店ネア	日本を含む先進国および新興国の株式市場の値動きに連動する投資成果をめざします。		価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリー・リスク	為替ヘッジなし		0.198%		申込日の翌営業日の基準価額			
	NEW アライアンス・バーンスタンイン・グローバル・ グロース・オポチュニティーズ ア	アライアンス・ バーンスタン		環境や社会志向等の持続可能な成長が見込まれるサステナブル投資テーマに基づき、日本を含む世界各国の株式に分散投資を行う。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリー・リスク		為替ヘッジなし		1.595%		申込日の翌営業日の基準価額	
	NEW グローバル・ハイクオリティ 成長株式ファンド ア	アセットマネジメントOne		日本および新興国を含む世界各国の株式のうち、投資アイデアの分析・評価や、個別企業の競争優位性、成長力の評価に基づき選定した質の高いと考えられる企業の中から、市場価格が理論価格より割安と判断される銘柄を厳選して投資を行います。	株価変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリー・リスク		為替ヘッジなし		1.65%		申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて米国株式(S&P500) 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	年1回再投資 (6月25日)	米国の株価指数(S&P500)の動きに連動する投資成果を目指す。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク		為替ヘッジなし	なし	0.22%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて先進国株式 店ネア			日本を除く先進国の株式に投資。MSCI kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円換算ベース)をベンチマークとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク		為替ヘッジなし		0.22%		申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて先進国株式(為替ヘッジあり) 店ネア			日本を除く先進国の株式に投資。MSCI kokusai Index(MSCIコクサイインデックス)(円ヘッジ・円ベース)をベンチマークとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク		為替ヘッジあり		0.22%		申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて新興国株式 店ネア			新興国の株式等に投資し、MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円換算ベース)をベンチマークとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリー・リスク		為替ヘッジなし		0.374%		申込日の翌営業日の基準価額	
	iFree NYダウ・インデックス ア	大和アセット マネジメント	年1回再投資 (9月7日)	米国の株式に投資し、投資成果をダウ・ジョーンズ工業株価平均(配当込み、円ベース)の動きに連動させることをめざします。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク		為替ヘッジなし		0.2475%		申込日の翌営業日の基準価額	
	iFreeNEXT NASDAQ100インデックス ア			米国の株式に投資し、NASDAQ100指数(配当込み、円ベース)の動きに連動した投資成果をめざします。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク		為替ヘッジなし		0.495%		申込日の翌営業日の基準価額	
	iFreeNEXT FANG+インデックス ア			米国上場企業の株式に投資し、NYSE FANG+指数(配当込み、円ベース)の動きに連動した投資成果をめざします。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク		為替ヘッジなし		0.7755%		申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて4資産均等バランス 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント	年1回再投資 (6月25日)	わが国の株式・債券、先進国の株式・債券に投資。各投資対象資産の指標を均等比率で組み合わせた合成指標をベンチマークとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク		為替ヘッジなし		0.242%	解約申込日から5営業日目	申込日の翌営業日の基準価額	
	つみたて8資産均等バランス 店ネア	三菱UFJ アセットマネジメント		わが国の株式・債券、先進国の株式・債券、新興国の株式等・債券、国内の不動産投資信託証券(リート)、先進国の不動産投資信託証券(リート)に投資。各投資対象資産の指標を均等比率で組み合わせた合成指標をベンチマークとする。	価格変動リスク 為替変動リスク 信用リスク 流動性リスク カントリー・リスク		為替ヘッジなし		0.242%		申込日の翌営業日の基準価額	

アイコンの説明: 店頭 インターネットバンキング アリュウギンアプリ

※1 主なリスクは上記に限定されるものではありません。

※2 積立投資信託での購入単位は、5,000円以上1円単位となります。

※3 解約価額は申込日に応じて決まる基準価額から信託財産留保額を差し引いた価額です。

※4 投資信託によっては、海外取引所の休業等により申込不可があります。

# 2024年からNISA制度が新しくなりました

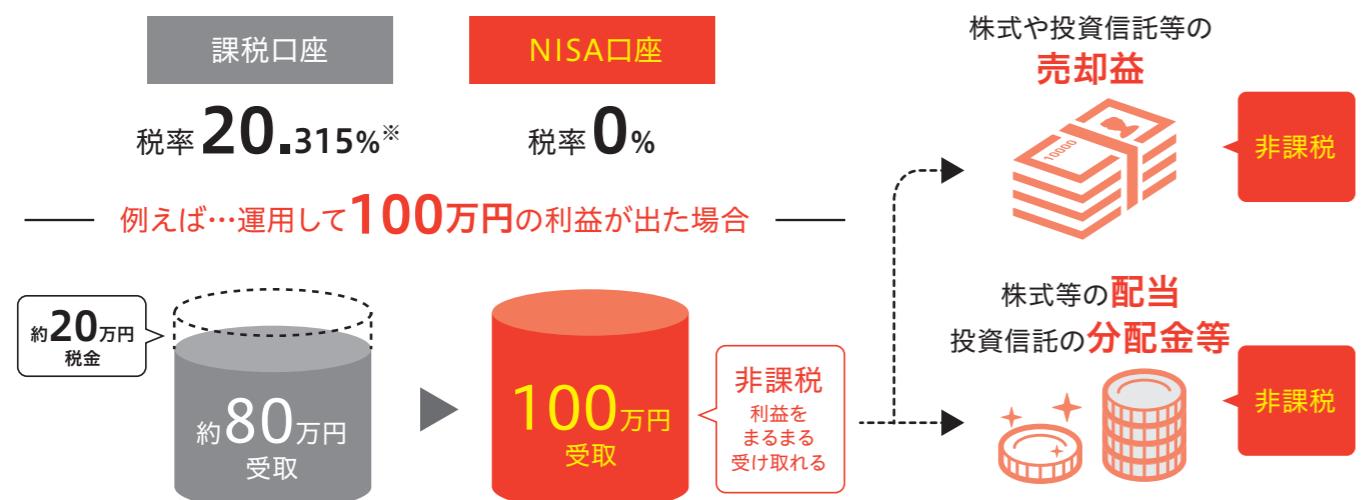


## NISA制度について くわしくはこちらから



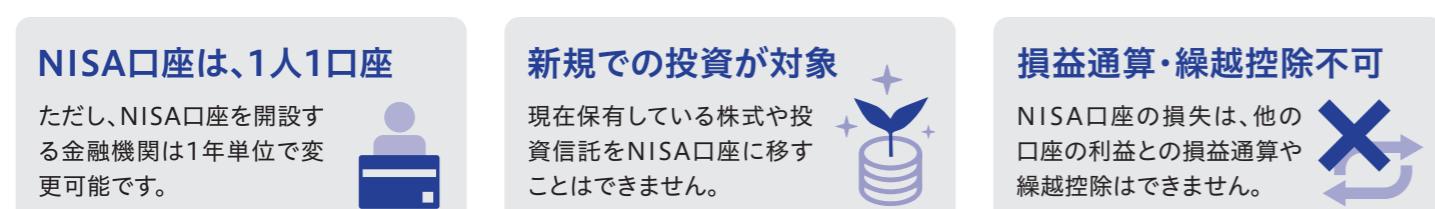
## NISAとは？

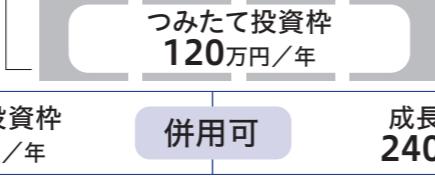
NISA(ニーサ)とは、個人の資産形成を応援する少額投資非課税制度です。通常、株式や投資信託などの金融商品から得られた利益には約20%の税金がかかりますが、NISA口座で投資した場合は運用益が非課税になります。



※上記はイメージです。  
※課税口座(特定口座・一般口座)では、上場株式等の譲渡益および配当等に対して、20%(所得税15%、住民税復興特別所得税0.315%)が上乗せされます。

## NISA利用時の注意点



3つのポイント	2024年以降のNISA制度
年間投資可能枠拡大	
非課税期間無期限化(恒久化)	
投資枠の再利用が翌年以降可能に	

※1 上記内容は、2024年1月開始の「新NISA制度」の概要説明を目的として作成したもので、同制度のすべてを説明したものではありません。また新NISA制度の生涯投資枠(非課税保有限度額)は、簿価(=取得価額)残高方式で管理されます。制度詳細については、金融庁ホームページまたは琉球銀行ホームページをご確認ください。

※2 NISA口座開設には、一定の条件に該当する方が対象となります。またNISA対象商品は、琉球銀行ホームページよりご確認いただけます。

※3 NISA口座で買い付けをした有価証券を売却した際に譲渡損失が出ても、他の特定口座

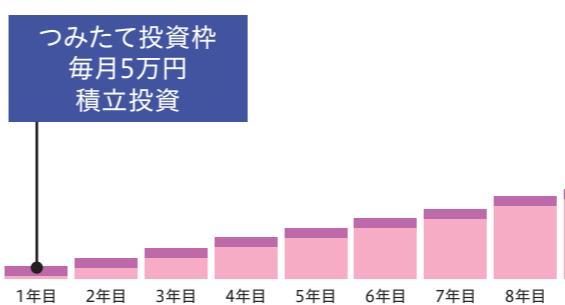
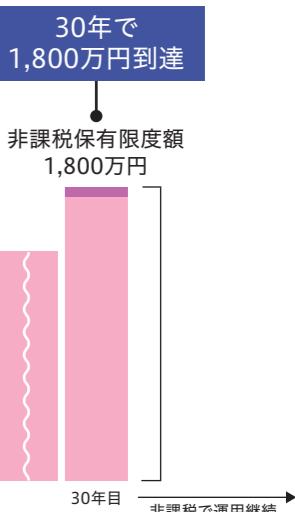
※4 作成時点における法令等を基に作成しており、将来予

## 新しいNISA活用例



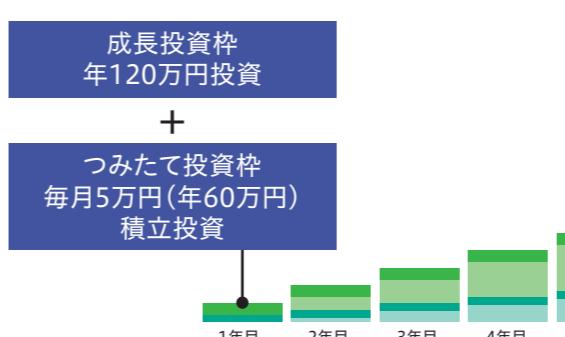
## 一言アドバイス

- ・無理のない金額を決めて始めてていきましょう。
- ・途中で積立額の増額・減額が出来るので、ライフスタイルに合った資産形成ができます。
- ・ボーナス時などでは、成長投資枠を使ってスボット的な買付けも可能です。



## 一言アドバイス

- ・下記は10年で設定しましたが、ゴール(65歳まで等)を決めるとき逆算して1年あたりの投資額がわかります。
- ・積立商品を中心とした「成長投資枠」を使って、分散投資の観点から新たな投資先の商品を増やしたり、相場下落時には追加投資を行うことができます。

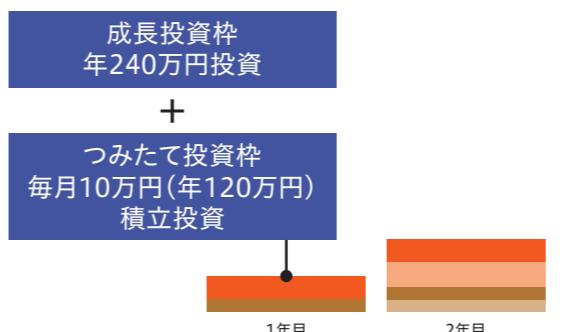


## 活用パターン③

---

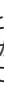
## 一言アドバイス

- ・最短5年で非課税枠を使い切ることができます。
- ・運用する期間が長いほど複利効果が大きくなりやすいので、なるべく早く枠を使い切りたいというお考えも活用法の1つです。
- ・夫婦で合計3,600万円の非課税保有限度額が使えるため、ご利用の幅も広がります。



# 投資信託に関するよくあるご質問

## 投資信託の主なリスク

 <p><b>価格</b> <b>価格変動リスク</b></p> <p>運用商品は、経済動向などで日々価格が変動（上昇または下降）するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。</p>	 <p><b>信用</b> <b>信用リスク</b></p> <p>債券や株式を発行している発行体の信用力の変化によって、債券価格や株式価格が下落し、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。</p>
 <p><b>為替</b> <b>為替変動リスク</b></p> <p>外貨建て商品の場合、円とドル、円とユーロなどの為替相場の影響によって価格が変動するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。</p>	 <p><b>金利</b> <b>金利変動リスク</b></p> <p>世界の金利は日々変動しています。金利が上昇（低下）すると、債券価格は低下（上昇）するため、お受け取り金額が投資元本を下回ることがあります。</p>
 <p><b>流動性</b> <b>流動性リスク</b></p> <p>株式、債券および不動産等の実現損益を確定する際に、市場規模や取引量が少ないために不利益な条件で換金せざるを得ず、その結果、解約価額の下落要因となり、投資元本を下回ることがあります。</p>	 <p><b>カントリー</b> <b>カントリーリスク</b></p> <p>投資対象国・地域において、政治・経済情勢の変化等により市場に混乱が生じて、取引に対して新たな規制が設けられた場合には、基準価額が下落したり、方針に沿った運用が困難となることがあります。</p>

## 投資信託の各手数料

購入時	お申込手数料	商品および関連する投資環境の説明・情報提供、事務手続き等の対価として、購入時に販売会社に対して支払います。
保有期間中	信託報酬 (運用管理費用)	<p>投資信託の運用・管理の対価として信託財産から差し引かれる費用のことです。販売会社、投資委託会社、信託銀行等の運営にかかる会社に支払われます。ファンドごとに料率が定められ、日割り換算で計算されファンドの信託財産から毎日差し引かれます。</p> <p>例) 信託報酬率 2.20%(税込)の投資信託を1,000,000円購入後、1年間保有し、その保有資産総額の変動がなかった場合、  <math>1,000,000円 \times 2.20\% \text{ (税込)} = 22,000円</math> (1年あたり概算額)</p>
	その他費用	保有期間中、信託報酬のほか、その他の費用として、ファンドに組入れられている有価証券を売買する際に発生する売買委託手数料や信託事務の諸費用などが信託財産から差し引かれます。
換金時	信託財産 留保額	<p>中途換金による有価証券売却などのコストを換金する投資家に負担してもらうもので、ファンドを解約する際、基準価額より信託財産留保額が差し引かれます。</p> <p>※信託財産留保額は、一定の料率などで計算されます。ファンドによって、差し引かれるものと差し引かれないものがあります。</p>

## 購入から換金・償還までの流れ

```

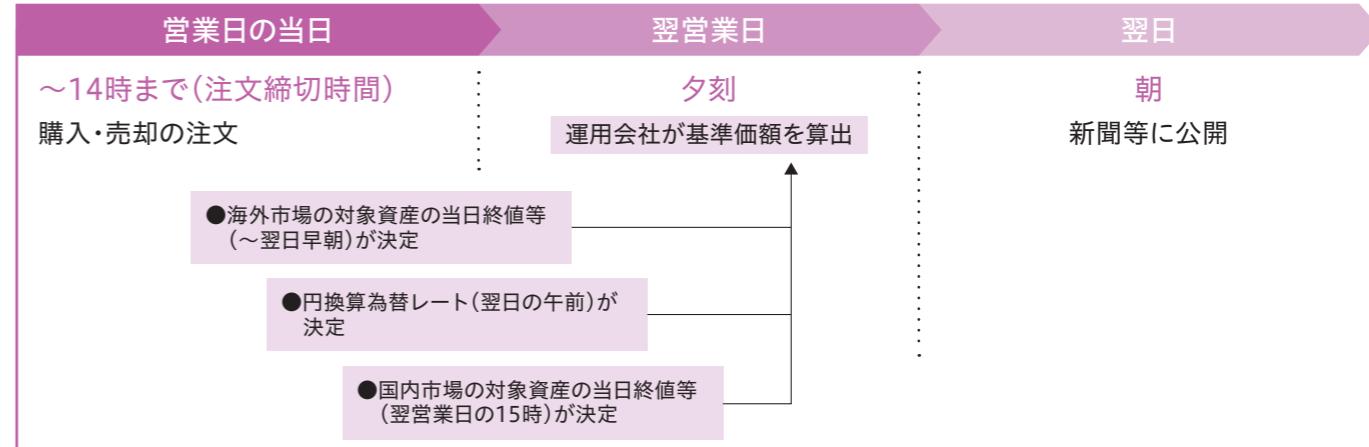
graph TD
    A[口座開設] --> B[投資信託口座の開設]
    B --> C[購入]
    C --> D[分配]
    C --> E[換金]
    D --> F[解約]
    E --> G[代金]
    G --> H[償還]
    H --> I[ファンドの償還]
    I --> J[お申込み]
    J --> K[決算日]
    K --> L[ファンドの償還]
    L --> M[お申込み]
    M --> N[決算日]
    N --> O[ファンドの償還]
    O --> P[お申込み]
    P --> Q[決算日]
    Q --> R[ファンドの償還]
    R --> S[お申込み]
    S --> T[決算日]
    T --> U[ファンドの償還]
    U --> V[お申込み]
    V --> W[決算日]
    W --> X[ファンドの償還]
    X --> Y[お申込み]
    Y --> Z[決算日]
    Z --> AA[ファンドの償還]
  
```

（注）当初定められた信託期間の終了（償還）の他、残存口数がファンド所定の口数を下回った場合等には、信託期間の途中で信託が終了（線上償還）されることがあります。

## 購入・解約の申込と価額決定のタイミングについて

購入・売却注文が成立する日を約定日といい、約定日の基準価額が約定単価となります。約定にかかる日数はファンド毎に異なり、一般的には、海外市場に投資（運用）するファンドは申込の翌営業日、国内市場に投資（運用）するファンドは申込の当日が約定日となります。

### 海外市場に投資(運用)するファンドの場合

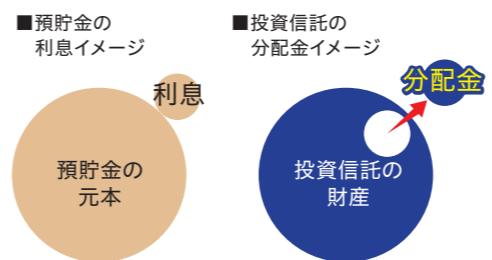


### 国内市場に投資(運用)するファンドの場合



※1: 購入・解約時の価額決定のタイミングは商品により異なります。詳しくは、ファンラインナップ11ページ～18ページ記載の「購入・解約時の価額」にてご確認ください。  
※2: 営業日とは休祝日を除く当行の営業日を指します。  
※3: 解約価額は左記解約価額決定時の基準価額より信託財産留保額を差し引いた価額となります。商品毎の信託財産留保額は商品一覧の項目「信託財産留保額」にてご確認ください。  
※4: 海外手取店等の都合により上記の通りにならない場合がございます。詳しくはお取引店にてご確認ください。

## 投資信託の収益分配金について



投資信託の分配金は、預貯金の利息とは異なり、投資信託の純資産から支払われますので分配金が支払われると、その金額相当分、基準価額は下がります。なお、分配金の有無や金額は確定したものではありません。

分配金は、計算期間中に発生した収益（経費控除後の配当等収益および評価益を含む売買益）を超えて支払われる場合があります。その場合、当期決算日の基準価額は前期決算日と比べて下落することになります。また、分配金の水準は、必ずしも計算期間におけるファンドの收益率を示すものではありません。

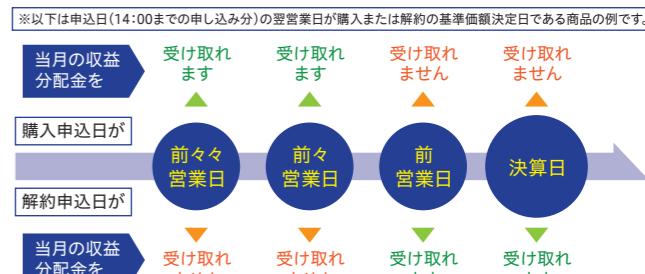
## 購入・解約の申込と分配金の受け取りについて

投資信託の分配金は、決算日(休業日の場合は翌営業日)の前営業日の投資信託保有者を対象として支払われます。購入・解約の申し込みのタイミングと当月の分配金受け取りの可否は右記のとおりです。

※1 購入・解約時の価額決定のタイミングは商品により異なります。詳しくは、ファンライン  
ページ11～12～ご記載の「購入・解約時の価額」をご確認ください。

ナップ11ページ～18ページ記載の「購入・解約時の価額」をご確認ください。  
※2 営業日とは仕組日を除く平日を指します

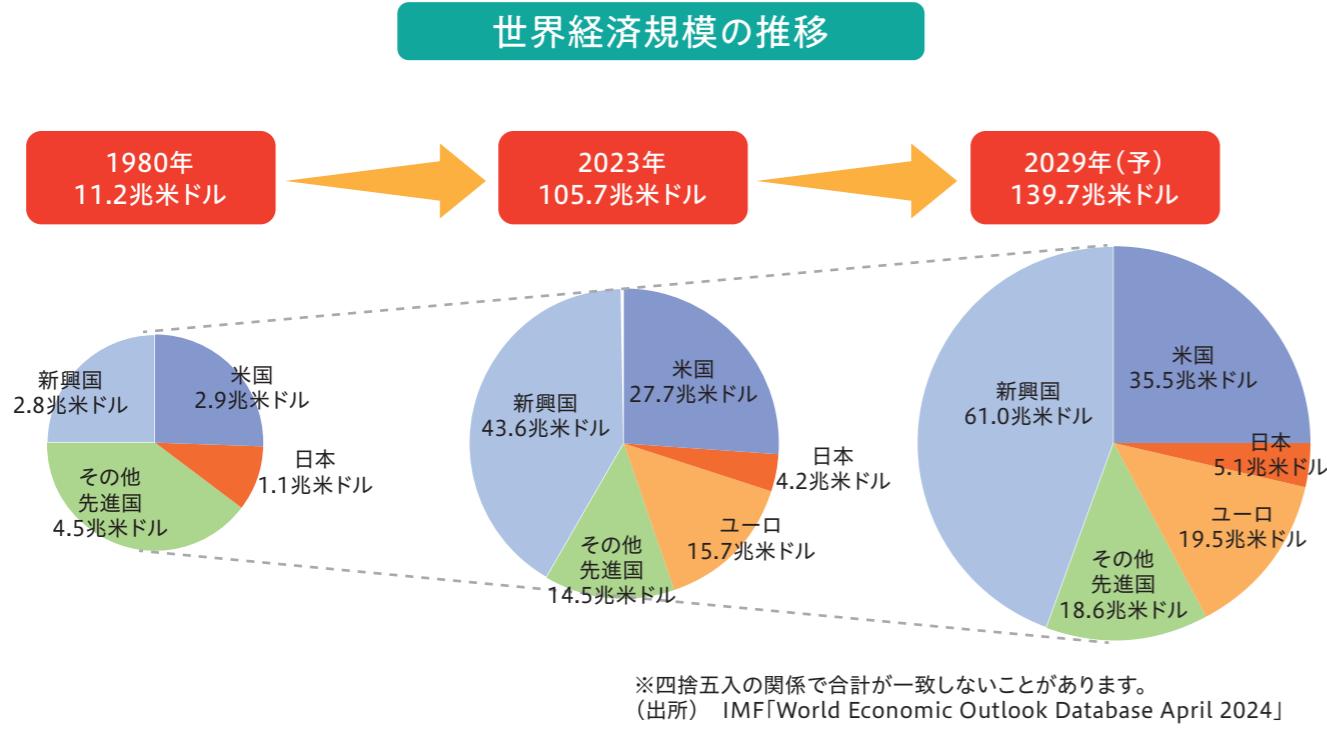
※2 宮業日とは休祝日を除く当行の宮業日を指します。  
※3 海外休場日等の都合により左記の通りにならない場合がござります。詳しくはお取引店



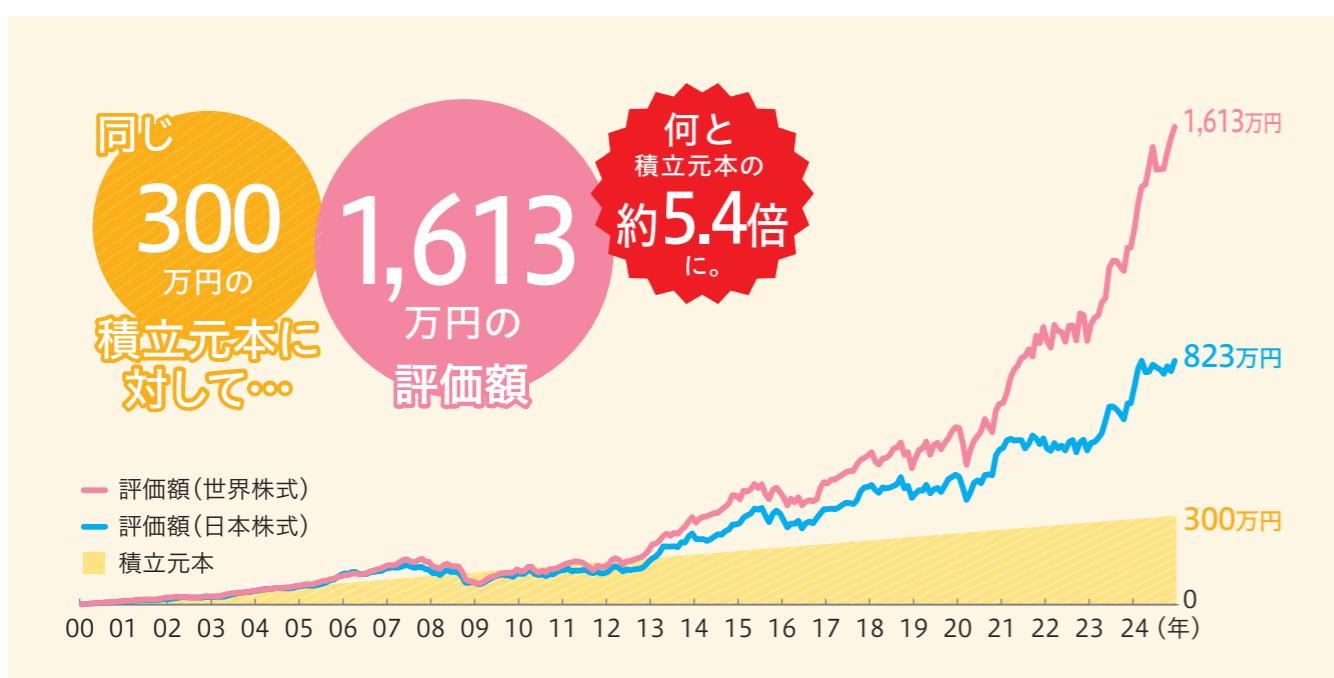
# ご参考 資料

## 〈ご参考〉分散投資

世界経済は拡大を続けています。安定成長を続ける「先進国」と高成長の「新興国」を資産運用に取り入れた「国際分散投資」の考え方方が大切です。

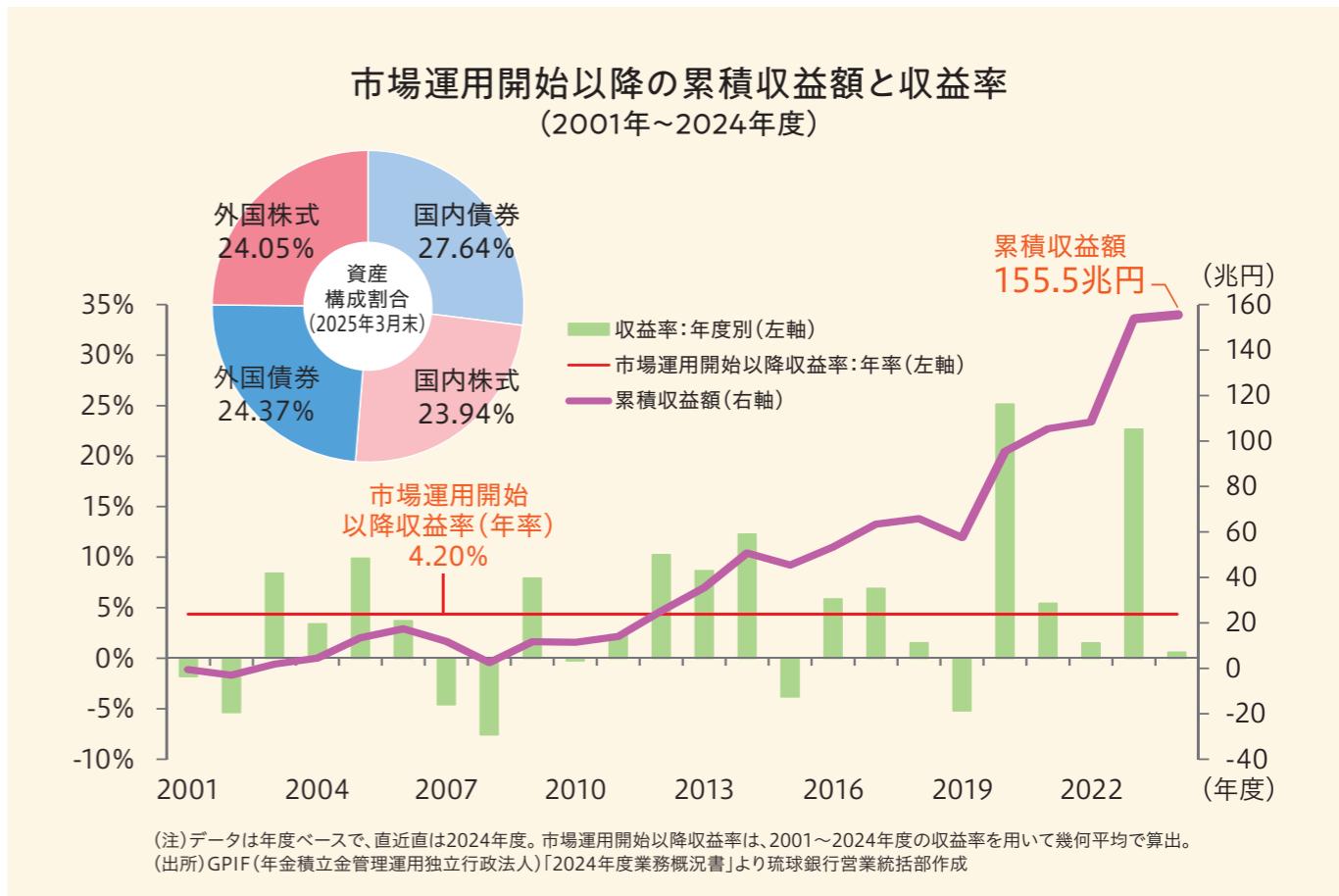


同じ期間でも世界に広く分散して1万円積立した人は…

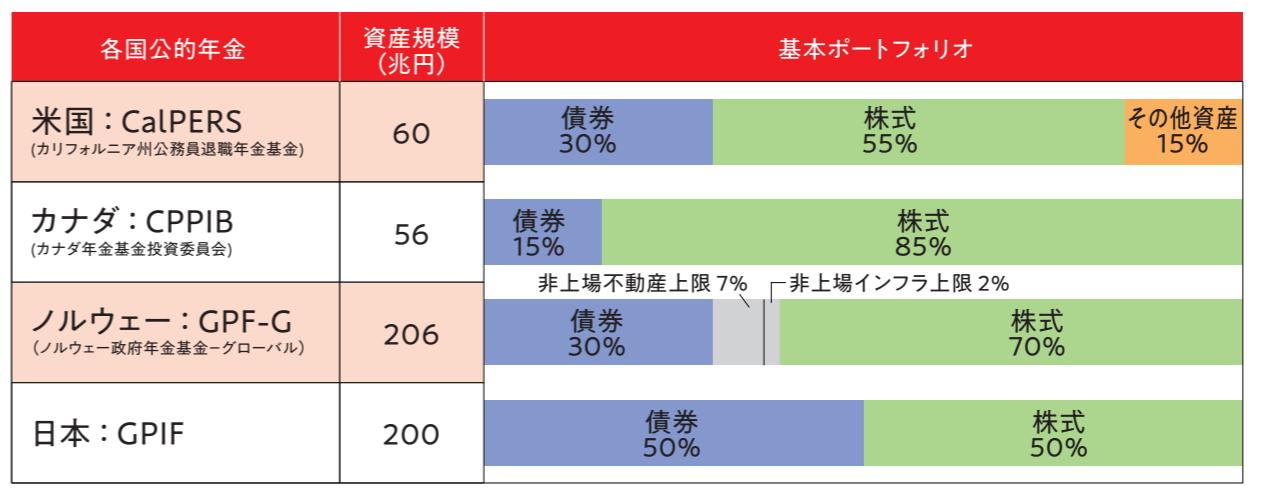


## 〈ご参考〉GPIF(年金積立金管理運用独立行政法人)について

### 知りたい!GPIFのポートフォリオ



### 各国公的年金との比較(2023年3月末時点)



# その他の商品・サービス一覧

**iDeCo**  
—個人型確定拠出年金—

国の中でも別に、老後資金を作るため個人で加入できる年金制度です

**POINT 1**  
掛金月々5,000円から始められる!  
※掛金は小規模企業共済等掛金控除の対象です。

**POINT 2**  
老後のために税制優遇を受けながら資産形成ができる!  
(受取は原則60歳以降)

**POINT 3**  
販売手数料0円  
投資初心者でも手軽に分散投資できる充実の商品ラインアップ!

詳しくは  
こちら

**国民年金基金**  
自営業やフリーランスの皆さんを対象とした国民年金の上乗せ年金制度です

**POINT 1**  
掛金額も一定で将来もらえる年金額が確定しているため、貯蓄など長期マネープランが立てやすい!

**POINT 2**  
掛金は全額所得控除で税金がお得!  
※社会保険料控除の対象となり、所得税や住民税が軽減されます。

TAX  
↓  
金

詳しくは  
こちら

**NISAを始めるなら!**

**りゅうぎんアプリ**

銀行に行かずにスマホだけで口座開設ができる!

今すぐアプリを無料ダウンロード!

アプリ以外にもインターネットバンキングをご契約し、インターネットにて投資信託の取引を行うことも可能です。  
(インターネットにてお取引を行う場合は、事前に窓口もしくはアプリにて投資信託口座開設の手続きが必要です。)

よくあるご質問

※「りゅうぎんアプリ」「インターネットバンキング」にてお取引を行う商品について: 営業店では投資信託の商品性や基準価額などの照会について承っておりますが、お客様のご資産に関する個別のご相談や今後の投資方針等については承っておりません。投資のご判断はお客様ご自身で行ってくださいますようお願いいたします。

## ご留意点

### 本冊子で使用した指標等について

●指標(株式とリートは配当込)を使用しています。国内債券:NOMURA-BPI総合、外国債券:FTSE世界国債インデックス(除く日本・ヘッジなし・円ベース)、新興国債券:JPモルガンGBI-EMグローバル・ダイバーシファイド(円換算)、国内株式:東証株価指数(TOPIX)、外国株式:MSCI-KOKUSAI指数(円ベース・為替ヘッジなし)、国内リート:東証REIT指数、外国リート:S&P先進国REIT指数(除く日本・円ベース)。

**投資信託に関する留意点**  
投資信託は、値動きのある国内外の株式、債券、不動産投信などを投資対象としますので、組み入れた株式、債券や不動産投信などの価格の下落や、株式、債券や不動産投信などの発行者の財務・経営悪化などにより、損失が生じる可能性があります。また、外貨建資産に投資する投資信託は、為替の変動により損失が生じる可能性があります。各ファンドのリスクについては、「目論見書」でご確認ください。

**投資信託に関する手数料等について**  
●お申込手数料の上限は、ご投資金額に3.85%(税込)を乗じて得た額とします。各ファンドにより異なりますので、目論見書等でご確認ください。●信託報酬の上限は、信託財産の純資産総額に対して、年率2.42%(税込)を乗じて得た額とします。ファンドの信託財産から差し引かれます。●信託財産留保額の上限は、解約時の基準価額に対し、0.3%を乗じて得た額とします。●その他詳細は、各ファンドの「目論見書」でご確認ください。※各ファンドに係る手数料等の最大合計額は、申込金額、保有期間等により異なりますので、表示することができません。

**その他留意点について**  
●お申込みの際は、目論見書を必ずご覧ください。目論見書は全店の店頭または琉球銀行ホームページにご用意しております。●投資信託は預金ではなく、預金保険および投資者保護基金の対象ではありません。●投資信託は投資信託会社が設定・運用を行う商品です。●投資信託の運用による収益および損失は、ご購入のお客さまに帰属します。●各ファンドのお取引に関しては、クーリング・オフの適用はありません。

**非課税口座に関する留意点**  
●非課税口座開設には、特定口座または一般口座の開設が必要です。●非課税口座は、すべての金融機関を通じて、同一年において1人につき1口座しか開設できません(金融機関を変更した場合を除く)。なお、所定の手続の下で、金融機関の変更が可能ですが、金融機関の変更を行い、複数の金融機関で非課税口座を開設した場合でも、各年において1つの金融機関の非課税口座しか公募株式投資信託等を購入することができません。また、非課税口座内の公募株式投資信託等を変更後の金融機関に移管することもできません。なお、金融機関を変更しようとする年に、変更前金融機関のNISA口座で、既に公募株式投資信託等を購入していた場合、その年は金融機関を変更することはできません。●非課税口座には年間の非課税投資枠が設定されており、一旦利用すると、売却しても非課税投資枠の再利用はできません。また、非課税投資枠の残額は翌年以降へ繰り越すことはできません。そのため、短期間での売買(乗換)を前提とした商品には適さず、中長期的な保有を前提とした投資が望ましいと考えられます。2024年以降のNISAにおいて、非課税保有限度額の再利用はできますが、年間の非課税投資枠の再利用はこれまでと同じくできませんのでご注意ください。●非課税口座における配当所得および譲渡所得等は、収益の額にかかわらず全額非課税となります。●損失は税務上ないものとされ、特定口座や一般口座で保有する他の公募株式投資信託等の配当所得および譲渡所得等との通算はできず、当該損失の繰越控除もできません。●投資信託における分配金のうち元本払戻金(特別分配金)は、そもそも非課税であり、制度上のメリットを享受できません。また、当該分配金の再投資を行う場合には、年間非課税投資枠が費消されます。●税金に関するご相談については、専門の税理士等にご相談ください。●このご案内は、作成時点における法令その他の情報に基づき作成しており、今後の改正等により、取り扱いが変更となる可能性があります。

**iDeCoに関する留意点**  
●掛金を拠出できるのは原則20歳~65歳未満まで。(60歳以降もiDeCoの加入対象者となる人:会社員・公務員等で60~65歳未満の方、国民年金に任意加入している60~65歳未満の方等)  
●制度で積立てた資産は、原則60歳になるまで引出すことはできません。iDeCo加入者等が一定以上の障害状態になった場合、加入者等が死亡した場合は、60歳前でも障害給付金や死亡一時金を受給できます。  
●iDeCoは1人1口座が原則です。複数の金融機関を通じて加入することはできません。  
●60歳到達時点で通算加入者等期間が10年未満の場合、期間に応じて受給開始可能年齢が61~65歳に繰下がります。  
●50歳以上で初めてiDeCo(個人型確定拠出年金)に加入される方は、通算加入者等期間と受給開始可能年齢にご注意ください。  
●資産運用はご自身の責任で行われ、また将来の受取額は運用成績により変動します。  
●加入から受取りまで、所定の手数料がかかります。(加入時:加入手数料 運用期間中:口座管理手数料等)

**国民年金基金に関する留意点**  
●国民年金基金は国民年金(老齢基礎年金)に上乗せする年金制度であり、国民年金の保険料を納めていない方や、保険料を免除(一部免除・学生納付特例・納付猶予を含む)されている方は加入できません。  
※法定免除の方(障害基礎年金を受給されている方等)で「国民年金保険料免除期間納付申出書」を年金事務所に提出した場合、納付申出をした期間は加入することができます。  
※産前産後期間の免除をされている方も加入することができます。  
●国民年金基金への加入は任意ですが、加入後はご自分の都合で任意に脱退および中途解約することはできません。  
●国民年金基金は国民年金基金連合会が提供するものであり、琉球銀行は、りそな銀行の信託代理店として「国民年金基金の加入員募集業務」などの信託商品の取扱いをしています。

詳しい商品内容については、  
りゅうぎん 窓口へお問い合わせください。

月～金 9:00～17:00(銀行休業日は除きます)

りゅうぎん



<https://www.ryugin.co.jp/>

