

投資信託 Line up

未来に向かって

NISA



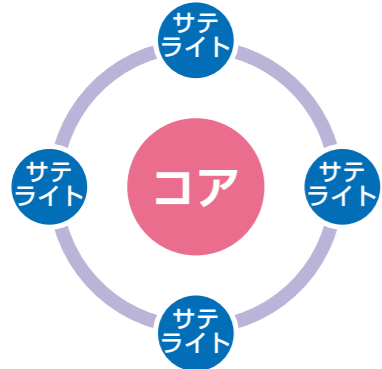
ご相談予約は
こちらから



北陸ろうきん

》 コア・サテライト戦略で資産運用

保有資産をコア部分とサテライト部分に分け、バランスよく組み合わせて運用することで資産全体のリスクを抑えながら収益の獲得を目指しませんか。



コア（中核）は安定性重視でリスク低めの長期運用。
サテライト（衛星）は積極的な運用でリターンを確保。

》 投資目的（リスク許容度）を確認しましょう

当金庫では、お客様の投資目的に応じた区分を5段階に設定しています。ご自身のリスク許容度に合うファンドを選びましょう。



小
リスク
大

1	収益性は低くても、安定した利回り・分配金を重視する。
2	リスクを相対的に小さくし、安定した利回り・分配金を重視する。
3	相応のリスクはあっても、値上り益と分配金の両方を重視する。
4	リスクは大きくても、値上り益や分配金を追求する。
5	リスクは大きくても、より積極的な値上り益などの収益を追求する。

》 リスク軽減のために、資産分散・地域分散のおすすめ



値動きの異なる複数の資産に分散して投資すると、1つの資産の値下がりや他の資産の値上がりでカバーできる場合もあり、全体としてリスクを抑える効果が期待できます。

》 投資信託のメリット

1. 少額から投資できる。	北陸ろうきんの投資信託は、1万円から購入できます。 (定時定額買付サービスの場合は1,000円から)
2. 専門家が運用する。	投資に関する高度な知識を持った運用のプロが、運用します。
3. 分散投資ができる。	株式投資や、債券投資、不動産投資など、複数の金融資産に資金を振り分けて資産形成を行うことができます。

》 一括購入・定時定額購入

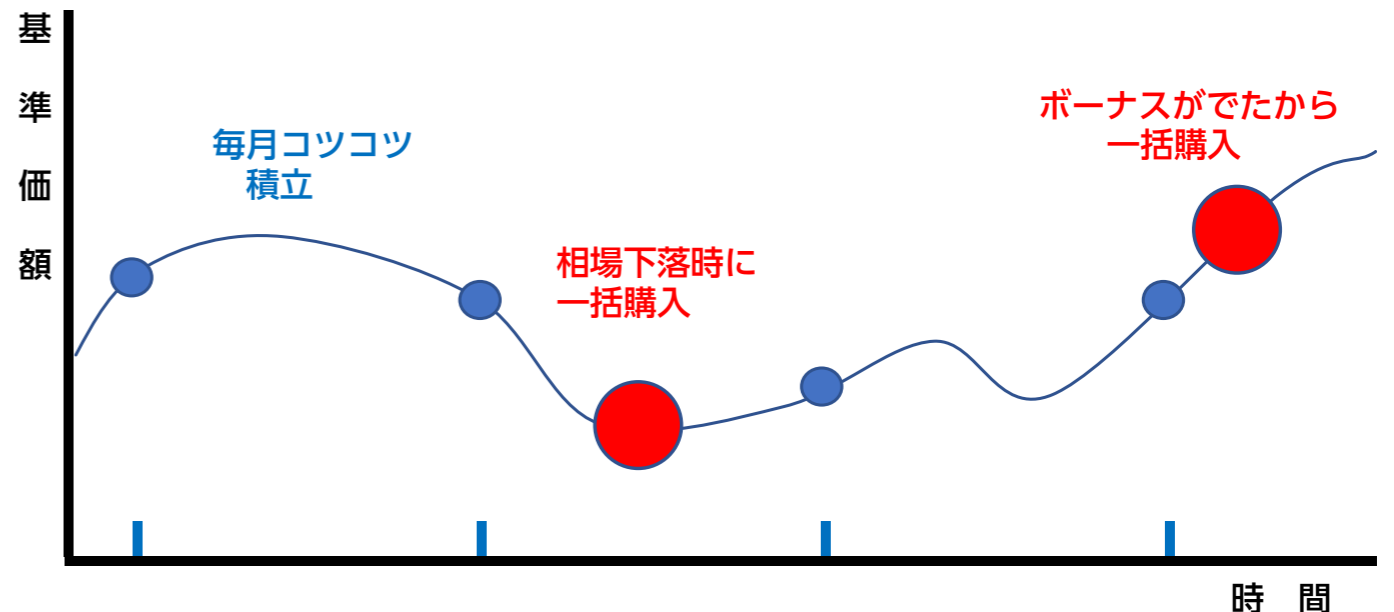
- 一括購入は、タイミングをみて、まとまった資金で運用を開始します。
- 定時定額は、自動積立です。価格が上がった時には買付口数が減り、下がった時には買付口数が増えるため、平均買付価格を低く抑えることが期待でき、長期的に資産形成を行っていく上で、有効な手法のひとつです。(ドル・コスト平均法)

	1ヵ月目	2ヵ月目	3ヵ月目	4ヵ月目	総買付金額 (総買付口数)	1万口あたり 平均買付価格
基準価額	12,000円	10,000円	13,000円	9,000円		
一括購入	240,000円 (200,000口)				240,000円 (200,000口)	12,000円
分散購入 (定時定額買付)	60,000円 (50,000口)	60,000円 (60,000口)	60,000円 (46,154口)	60,000円 (66,667口)	240,000円 (222,821口)	10,771円

(注)ドル・コスト平均法は、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したりするものではありません。上記の数字はあくまで仮定であり、将来の成果を約束するものではありません。買付に関する手数料等は含まれておりません。

》 一括購入と定時定額購入の組み合わせ

◎積立にプラスして、お好きなタイミングでお好きな額だけ購入し、口数を増やす方法です。



※上記のグラフはイメージであり、将来の成果を約束するものではありません。
※投資信託には、元本を割り込むリスクがあります。

》 NISA(少額投資非課税制度)

- NISAとは、毎年一定金額の範囲内で、購入した金融商品（株式や投資信託等）から得られる利益が非課税になる制度です。
- 同一の勘定設定期間に開設できる非課税口座は1人、1金融機関、1口座のみです。

非課税口座	成長投資枠	つみたて投資枠
投資対象商品	上場株式・投資信託等 (①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託を除外)	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託
購入方法	積立又は一括	積立のみ
年間投資枠	240万円/年	120万円/年
年間投資枠	<ul style="list-style-type: none"> ○受渡日基準で計算 ○購入時手数料は含めない ※超過分は課税口座に受け入れる 	
非課税保有限度	成長投資枠1,200万円まで(内数)	2枠合計で1,800万円まで ○取得価格ベースで国税庁が一括管理 ◎売却した場合は、翌年再利用可能
対象年齢	国内居住の18歳以上(基準日:1月1日)	
口座開設期間	恒久	
非課税保有期間	無期限	
金融機関変更	年単位で変更可能	
非課税内容	運用益にかかる20.315%の税金が非課税	

利用方法	年間投資枠	非課税保有限度額
例1 つみたて投資枠のみを使う	10万円×12ヶ月=120万円	15年間で1,800万円
例2 成長投資枠のみを使う	一括または積立で240万円	5年間で1,200万円
例3 積立のみで、成長投資枠とつみたて投資枠を使う	20万円×12ヶ月=240万円 10万円×12ヶ月=120万円 合計360万円	5年間で1,800万円
例4 一括と積立を組み合わせ、成長投資枠とつみたて投資枠を使う	240万円 10万円×12ヶ月=120万円 合計360万円	5年間で1,800万円

ろうきんの定時定額契約は、1,000円から積立できます。



》 課税・非課税比較

分配金受取時	分配金が10万円出たら	課税口座なら、分配金に20.315%の税金がかかり、約2万円差引かれます。NISA口座なら、税金がかからず10万円受取れます。
売却時	購入したファンドが20万円値上がりしたら	課税口座なら、値上がり分の20万円に20.315%の税金、約4万円がかかります。NISA口座なら、税金がかからず差引かれることなく受取れます。

※NISA売却時の損失は、税制上の譲渡損とはされず、他のものと損益通算することはできません。

》 ファンド一覧

No.	ファンド名称	(愛称)	NISA
1	iFree JPX日経400インデックス	NISA【つみたて投資枠】対象ファンドは、ネット販売商品ですが、【つみたて投資枠】のお取引に限り、店頭でもお取扱いはしています。	成 つ
2	iFree TOPIXインデックス		成 つ
3	たわらノーロード 日経225		成 つ
4	たわらノーロード S&P500		成 つ
5	たわらノーロード 先進国株式		成 つ
6	たわらノーロード 全世界株式		成 つ
7	iFree 新興国株式インデックス		成 つ
8	野村インデックスファンド・外国株式・為替ヘッジ型	(Funds-i外国株式・為替ヘッジ型)	成 つ
9	ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド	(ロイヤルマイル)	成 つ
10	eMAXIS NYダウインデックス		成 つ
11	eMAXIS 最適化バランス (マイゴールキーパー)		成 つ
12	eMAXIS 最適化バランス (マイディフェンダー)		成 つ
13	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)		成 つ
14	eMAXIS 最適化バランス (マイフォワード)		成 つ
15	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)		成 つ
16	つみたて8資産均等バランス		成 つ
17	のむらップ・ファンド(普通型)年3%目標分配金受取型		成
18	のむらップ・ファンド(普通型)年6%目標分配金受取型		成
19	ラップ型ファンド・プラスESG(安定型)	(R246ESG (安定型))	成
20	ラップ型ファンド・プラスESG(安定成長型)	(R246ESG(安定成長型))	成
21	ラップ型ファンド・プラスESG(成長型)	(R246ESG (成長型))	成
22	たわらノーロード 国内債券		成
23	たわらノーロード 先進国債券		成
24	iFree 新興国債券インデックス		成
25	野村インデックスファンド・外国債券・為替ヘッジ型	(Funds-i外国債券・為替ヘッジ型)	成
26	Oneニッポン債券オープン		成
27	たわらノーロード 国内リート		成
28	たわらノーロード 先進国リート		成
29	野村インデックスファンド・外国REIT・為替ヘッジ型	(Funds-i外国REIT・為替ヘッジ型)	成
30	三井住友DS・海外株式ETFファンド		

ネット販売
ネット・店頭販売
店頭販売

成	成長投資枠
つ	つみたて投資枠



No.	ファンド名称	(愛称)	NISA
31	日経平均高配当回り株ファンドII		成
32	ノムラ・ジャパン・オープン		成
33	ダイワ好配当日本株投信	(季節点描)	成
34	インデックスファンド 225		成
35	インデックスファンドS&P500(アメリカ株式)		成
36	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)		成
37	野村未来トレンド発見ファンドBコース(為替ヘッジなし)	(先見の明)	成
38	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(為替ヘッジなし)		成
39	Oneピュア・インド株式ファンド		成
40	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)	(未来の世界)	成
41	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)		成
42	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)		成
43	グローバル・バリュー・オープン		成
44	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	(健次)	成
45	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)		成
46	米国株式配当貴族(年4回決算型)		成
47	のむらップ・ファンド(保守型)		成
48	のむらップ・ファンド(普通型)		成
49	のむらップ・ファンド(積極型)		成
50	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)資産成長型		成
51	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	(円奏会(年1回決算型))	成
52	ファイン・ブレンド(資産成長型)		成
53	三菱UFJ純金ファンド	(ファインゴールド)	成
54	ニッセイ健康応援ファンド		成
55	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド(資産成長型・為替ヘッジなし)		成
56	損保ジャパン・グリーン・オープン	(ぶなの森)	成
57	クリーンテック株式&グリーンボンド・ファンド(資産成長型)	(みらいEarth成長型)	成
58	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン(年1回決算型)	(花こよみ年1)	成
59	ダイワ・US-REIT・オープン(年1回決算型)為替ヘッジなし		成
60	ダイワ・J-REIT・オープン		成
61	トレンド・アロケーション・オープン		
62	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		
63	世界三資産バランスファンド(毎月分配型)	(セッション)	
64	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		
65	ファイン・ブレンド(毎月分配型)		
66	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)		
67	世界のサイフ		
68	ダイワ外債ソブリン・オープン(毎月分配型)		
69	三菱UFJ/マコーリーグローバル・インフラ債券ファンド<為替ヘッジなし>(毎月決算型)	(世界のいしずえ)	
70	インデックスファンド リート(東証REIT指数)毎月分配型		
71	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bコース(為替ヘッジなし)		
72	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン	(椰子の実)	

No.	販売チャネル	ファンド名称	NISA	分類	決算回数/年	購入時手数料(税込)	信託報酬/年(税込)	信託財産留保額	運用会社	特 色	投資目的
1	ネット	iFree JPX日経400インデックス	成	国内株式	1回	0	0.2145%	0	大和	東京証券取引所上場株式に投資し、JPX日経インデックス400(配当込み)に連動する投資成果を目指す。	4
2	ネット	iFree TOPIXインデックス	成	国内株式	1回	0	0.154%	0	大和	日本の株式に投資し、東証株価指数(TOPIX・配当込み)に連動する投資成果を目指す。	4
3	ネット	たわらノーロード 日経225	成	国内株式	1回	0	0.143%	0	AM-One	日経平均トータルリターン・インデックスに連動する投資成果を目指す。	4
4	ネット	たわらノーロード S&P 500	成	海外株式	1回	0	0.09372%	0	AM-One	S&P500(配当込み・円換算ベース)に連動する投資成果を目指す。	4
5	ネット	たわらノーロード 先進国株式	成	海外株式	1回	0	0.09889%	0	AM-One	MSCIコクサイ・インデックス(円換算ベース・配当込み・為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。	4
6	ネット	たわらノーロード 全世界株式	成	海外株式	1回	0	0.10989%	0	AM-One	MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(円換算ベース・配当込み・為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。	4
7	ネット	iFree 新興国株式インデックス	成	海外株式	1回	0	0.374%※	0	大和	新興国の株式に投資し、投資成果をFTSE RAFIエマージング インデックス(円換算)に連動させることを目指す。※2026/10/1より類似ベンチマークに変更し信託報酬を0.352%に引き下げる。	5
8	ネット	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)	成	海外株式	1回	0	0.605%	0	野村	外国の株式を主要投資対象とし、MSCI-KOKUSAI指数(円ベース・為替ヘッジあり)に連動する投資成果を目指す。	4
9	ネット	ベイリー・ギフォード世界長期成長株ファンド(愛称:ロイヤルマイル)	成	海外株式	1回	0	1.6445%	0	三菱UFJAM	長期の視点で高い成長が期待される企業の株式等に厳選して投資する。為替ヘッジなし。	4
10	ネット	eMAXIS NYダウインデックス	成	海外株式	1回	0	0.66%	0	三菱UFJAM	米国の株式市場(NYダウ・配当込み・円換算ベース)に連動する投資成果を目指す。	4
11	ネット	eMAXIS 最適化バランス(マイゴールキーパー)	成	バランス	1回	0	0.55%	0	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券に投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する指数(目標リスク水準6%程度)に連動する投資成果を目指す。	3
12	ネット	eMAXIS 最適化バランス(マイディフェンダー)	成	バランス	1回	0	0.55%	0.05%	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券に投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する指数(目標リスク水準9%程度)に連動する投資成果を目指す。	3
13	ネット	eMAXIS 最適化バランス(マイミッドフィルダー)	成	バランス	1回	0	0.55%	0.05%	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券に投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する指数(目標リスク水準12%程度)に連動する投資成果を目指す。	3
14	ネット	eMAXIS 最適化バランス(マイフォワード)	成	バランス	1回	0	0.55%	0.1%	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券に投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する指数(目標リスク水準16%程度)に連動する投資成果を目指す。	4
15	ネット	eMAXIS 最適化バランス(マイストライカー)	成	バランス	1回	0	0.55%	0.1%	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券に投資し、イボットソン・アソシエイツ・ジャパンが算出する指数(目標リスク水準20%程度)に連動する投資成果を目指す。	4
16	ネット	つみたて8資産均等バランス	成	バランス	1回	0	0.242%	0	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式・公社債・不動産投資信託証券市場に連動する投資成果を目指す。	3
17	ネット	のむらップ・ファンド(普通型)年3%目標分配金受取型	成	バランス	6回	1.1%	1.39±0.05%	0.3%	野村	日本の上場投資信託証券(ETF)を実質的な主要投資対象とし、目標分配率を年3%(各決算時0.5%)程度となるように定めて分配することを目指す。	3
18	ネット	のむらップ・ファンド(普通型)年6%目標分配金受取型	成	バランス	6回	1.1%	1.39±0.05%	0.3%	野村	日本の上場投資信託証券(ETF)を実質的な主要投資対象とし、目標分配率を年6%(各決算時1%)程度となるように定めて分配することを目指す。	3
19	ネット	ラップ型ファンド・プラスESG(安定型)(愛称:R246ESG(安定型))	成	ESG	1回	1.1%	0.66%	0	りそなAM	マザーファンドを通じて、世界各国の債券・株式・リートなどに分散投資し、2%のリターンを目指す。特にESG/SDGsを重視するマザーファンドの組入比率は合計80%以上を目指す。	3
20	ネット	ラップ型ファンド・プラスESG(安定成長型)(愛称:R246ESG(安定成長型))	成	ESG	1回	1.1%	1.1%	0	りそなAM	マザーファンドを通じて、世界各国の債券・株式・リートなどに分散投資し、4%のリターンを目指す。特にESG/SDGsを重視するマザーファンドの組入比率は合計80%以上を目指す。	3
21	ネット	ラップ型ファンド・プラスESG(成長型)(愛称:R246ESG(成長型))	成	ESG	1回	1.1%	1.21%	0	りそなAM	マザーファンドを通じて、世界各国の債券・株式・リートなどに分散投資し、6%のリターンを目指す。特にESG/SDGsを重視するマザーファンドの組入比率は合計80%以上を目指す。	4
22	ネット	たわらノーロード 国内債券	成	国内債券	1回	0	0.154%	0	AM-One	NOMURA-BPI総合に連動する投資成果を目指す。	2
23	ネット	たわらノーロード 先進国債券	成	海外債券	1回	0	0.187%	0	AM-One	FTSE世界国債インデックス(除く日本・円ベース・為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。	3
24	ネット	iFree 新興国債券インデックス	成	海外債券	1回	0	0.242%	0	大和	新興国通貨建ての債券に投資し、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 ダイバーシファイド(円換算)に連動する投資成果を目指す。	4
25	ネット	野村インデックスファンド・外国債券・為替ヘッジ型(愛称:Funds-i外国債券・為替ヘッジ型)	成	海外債券	1回	0	0.605%	0	野村	外国の公社債を主要投資対象とし、FTSE世界国債インデックス(除く日本・円ヘッジ・円ベース)に連動する投資成果を目指す。	2
26	ネット	Oneニッポン債券オープン	成	海外債券	2回	1.1%	0.693%	0	AM-One	日系企業が発行する円建て・外貨建ての各種債券を中心に投資する。	3
27	ネット	たわらノーロード 国内リート	成	REIT	1回	0	0.275%	0	AM-One	東証REIT指数(配当込み)に連動する投資成果を目指す。	4
28	ネット	たわらノーロード 先進国リート	成	REIT	1回	0	0.297%	0	AM-One	S&P先進国REITインデックス(除く日本・円換算ベース・配当込み・為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。	4
29	ネット	野村インデックスファンド・外国REIT・為替ヘッジ型(愛称:Funds-i外国REIT・為替ヘッジ型)	成	REIT	1回	0	0.605%	0.3%	野村	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券(REIT)を主要投資対象とし、S&P先進国REIT指数(除く日本・配当込み・円ヘッジ)に連動する投資成果を目指す。	4
30	ネット	三井住友DS・海外株式ETFファンド		海外株式	1回	0	1.12~1.22%	0	三井住友DS	日本を除く世界主要国の株式に投資し、グローバルな株式市場(日本を除く)の動きをとらえることを目指す。	4

成 成長投資枠
 バランス 対象を組み合わせで分散投資
 REIT 不動産に投資
 2 リスクを相対的に小さくし、安定した利回り・分配金を重視する。
 4 リスクは大きくても、値上り益や分配金を追求する。

つ つみたて投資枠
 ESG 環境・社会・企業統治に取組む企業に投資
 3 相応のリスクはあっても、値上り益と分配金の両方を重視する。
 5 リスクは大きくても、より積極的な値上り益などの収益を追求する。

No.	販売チャネル	ファンド名称	NISA	分類	決算回数/年	購入時手数料(税込)	信託報酬/年(税込)	信託財産留保額	運用会社	特 色	投資目的
31	ネット・店頭	日経平均高配当利回り株ファンドII	成	国内株式	2回	2.2%	0.693%	0	三菱UFJAM	日経平均株価の採用225銘柄のうち、予想配当利回りの上位30銘柄を抽出し、投資銘柄の配当収益に相当する分配を目指す。	4
32	ネット・店頭	ノムラ・ジャパン・オープン	成	国内株式	2回	2.2%	1.672%	0.3%	野村	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み) をベンチマークとし、ボトムアップ・アプローチをベースとしたアクティブ運用を行う。銘柄選定は株価の割安性をベースにする。	4
33	ネット・店頭	ダイワ好配当日本株投信 (愛称: 季節点描)	成	国内株式	4回	3.3%	1.375%	0	大和	日本の株式に投資し、高水準の配当収入の確保と、値上がり益の獲得を通じ、信託財産の成長を目指す。	4
34	店頭	インデックスファンド225	成	国内株式	1回	2.2%	0.572%	0	アモーヴァ	日経平均トータルリターン・インデックスの動きに連動する投資成果を目指す。	4
35	店頭	インデックスファンドS&P500(アメリカ株式)	成	海外株式	1回	2.2%	0.4785%	0	アモーヴァ	S&P500指数(税引き後配当込み・ヘッジ無し・円ベース)への連動を目指す。	4
36	ネット・店頭	インデックスファンドNASDAQ100 (アメリカ株式)	成	海外株式	1回	2.2%	0.484%	0	アモーヴァ	主として、米国の金融商品取引所に上場する株式に投資し、米国の株式市場を代表する指数に連動する投資成果を目指す。	4
37	ネット・店頭	野村未来トレンド発見ファンドBコース(為替ヘッジなし) (愛称: 先見の明)	成	海外株式	1回	3.3%	1.705%	0.3%	野村	新興国を含む世界の株式を主要投資対象とし、投資テーマを複数選定したのち、テーマごとに個別銘柄を選択しポートフォリオを構築する。	4
38	ネット・店頭	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 (為替ヘッジなし)	成	海外株式	1回	1.65%	1.98%	0	三菱UFJAM	世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の成長を目指す。	4
39	ネット・店頭	Oneピュア・インド株式ファンド	成	海外株式	1回	3.3%	2.06%	0.3%	AM-One	主としてインド有数の財閥であるTATAグループの投資信託会社が運用する外国籍の投資信託証券を通じて、実質的にインド株式に投資する。	5
40	ネット・店頭	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) (愛称: 未来の世界)	成	海外株式	1回	3.3%	1.65%	0	AM-One	信託財産の成長を目指して、積極的に運用する。	4
41	ネット・店頭	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	成	海外株式	1回	3.3%	1.936%	0	アモーヴァ	日本を含む世界各国の株式の中から主にロボティクス関連企業の株式に投資する。	4
42	ネット・店頭	グローバル・ロボティクス株式ファンド(年2回決算型)	成	海外株式	2回	3.3%	1.936%	0	アモーヴァ	日本を含む世界各国の株式の中から主にロボティクス関連企業の株式に投資する。	4
43	ネット・店頭	グローバル・バリュー・オープン	成	海外株式	2回	3.3%	1.672%	0.3%	野村	内外の株式(DR(預託証券)を含む)を主要投資対象とし、信託財産の成長を目標に積極的に運用する。	4
44	ネット・店頭	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド (愛称: 健次)	成	海外株式	2回	2.75%	2.42%	0.3%	三菱UFJAM	信託財産の中長期的な成長を目指す。	4
45	ネット・店頭	ワールド・ビューティ・オープン (為替ヘッジなし)	成	海外株式	2回	2.2%	1.804%	0	三菱UFJAM	日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、中長期的な値上がり益の獲得を目指す。	4
46	ネット・店頭	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	成	海外株式	4回	2.2%	0.55%	0.1%	野村	米国の株式を主要投資対象とし、S&P500配当貴族指数(配当込み・円換算ベース)に連動する投資成果を目指す。	4
47	ネット・店頭	のむらップ・ファンド (保守型)	成	バランス	1回	1.1%	1.188%	0.3%	野村	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、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を目指す。	3
48	ネット・店頭	のむらップ・ファンド (普通型)	成	バランス	1回	1.1%	1.353%	0.3%	野村	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目指す。	3
49	ネット・店頭	のむらップ・ファンド (積極型)	成	バランス	1回	1.1%	1.518%	0.3%	野村	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、信託財産の成長を目指す。	4
50	ネット・店頭	財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 資産成長型	成	バランス	1回	2.2%	1.045%	0.25%	アモーヴァ	主として、不動産・債券・株式に投資を行なう投資信託証券に投資を行ない、安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。	3
51	ネット・店頭	東京海上・円資産バランスファンド (年1回決算型) (愛称: 円奏会(年1回決算型))	成	バランス	1回	1.1%	0.924%	0	東京海上	日本の複数の資産(債券70%・株式15%・REIT15%)に分散投資し、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保を目指す。	3
52	ネット・店頭	ファイン・ブレンド (資産成長型)	成	バランス	1回	2.2%	1.47175%	0	アモーヴァ	主として、日本を含む世界の債券・株式・不動産投信・金上場投信などに投資を行なう投資信託証券に投資し、インカム収益の確保と中長期的な信託財産の成長を目指す。	3
53	ネット・店頭	三菱UFJ純金ファンド(愛称: ファインゴールド)	成	コモディティ	1回	1.1%	0.99%	0	三菱UFJAM	純金上場信託を主要投資対象とし、日本の取引所における金価格の値動きをとらえることを目指す。	4
54	ネット・店頭	ニッセイ健康応援ファンド	成	ESG	1回	2.2%	1.6115%	0	ニッセイ	「ニッセイ健康応援マザーファンド」への投資を通じて、長期にわたり人々の健康に貢献する企業に投資し、信託財産の中長期的な成長を目指す。	4
55	ネット・店頭	ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド (資産成長型・為替ヘッジなし)	成	ESG	1回	2.2%	1.584%	0	ニッセイ	「ニッセイSDGsグローバルセレクトマザーファンド」への投資を通じ、日本を含む世界各国の株式を実質的な主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を目指す。	4
56	ネット・店頭	損保ジャパン・グリーン・オープン (愛称: ぶなの森)	成	ESG	1回	3.3%	1.65%	0.3%	SOMPO	日本の株式を主要投資対象とし、中長期的に信託財産の着実な成長を目指す。	4
57	ネット・店頭	クリーンテック株式&グリーンボンド・ファンド(資産成長型) (愛称: みらいEarth成長型)	成	ESG	2回	1.65%	1.6621%	0	大和	日本を含む世界のクリーンテック関連企業の株式およびグリーンボンドに投資し、信託財産の成長を目指す。	3
58	ネット・店頭	三菱UFJグローバル・ボンド・オープン (年1回決算型) (愛称: 花こよみ年1)	成	海外債券	1回	1.1%	1.21%	0	三菱UFJAM	世界主要国の債券を実質的な主要投資対象とし、信用力が高く、かつ、相対的に利回りが高い国の債券に投資し、利子収益の獲得を目指す。	3
59	ネット・店頭	ダイワ・US-REIT・オープン (年1回決算型) 為替ヘッジなし	成	REIT	1回	2.75%	1.606%	0	大和	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、信託財産の成長を目指す。	4
60	ネット・店頭	ダイワJ-REITオープン	成	REIT	4回	1.65%	0.792%	0	大和	日本のリート(不動産投資信託)に投資し、東京証券取引所が算出・公表する「東証REIT指数」(配当込み)に連動する投資成果を目指す。	4

成 成長投資枠
 バランス 対象を組み合わせる分散投資
 ESG 環境・社会・企業統治に取組む企業に投資
 コモディティ 金など、種々の商品に投資
 REIT 不動産に投資
 3 相応のリスクはあっても、値上り益と分配金の両方を重視する。
 4 リスクは大きなくても、値上り益や分配金を追求する。
 5 リスクは大きなくても、より積極的な値上り益などの収益を追求する。

No.	販売 チャネル	ファンド名称	NISA	分類	決算回数 /年	購入時 手数料(税込)	信託報酬/年 (税込)	信託財産 留保額	運用 会社	特 色	投資 目的
61	ネット・ 店頭	トレンド・アロケーション・オープン	対象外	バランス	1回	1.65%	1.183%	0	三菱 UFJAM	信託財産の成長を目指す。	3
62	ネット・ 店頭	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式) 毎月分配型	対象外	バランス	12回	2.2%	1.045%	0.3%	アモーヴァ	主として、不動産・債券・株式に投資する投資信託証券に投資し、安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。	3
63	店頭	世界三資産バランスファンド(毎月分配型)(愛称:セッション)	対象外	バランス	12回	1.65%	1.21%	0.15%	野村	世界各国の債券・株式・不動産投資信託証券(REIT)を主要投資対象とし、安定した利子配当収益の確保に加え、中長期的な値上がり益の獲得と信託財産の成長を目指す。	3
64	ネット・ 店頭	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)(毎月分配型)	対象外	バランス	12回	1.65%	1.045%	0.2%	アモーヴァ	国内外の不動産・債券・株式に分散投資し、安定した収益の確保と中長期的な信託財産の成長を目指す。	3
65	ネット・ 店頭	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	対象外	バランス	12回	2.2%	1.47175%	0	アモーヴァ	主として、日本を含む世界の債券・株式・不動産投信・金上場投信などに投資する投資信託証券に投資し、インカム収益の確保と中長期的な信託財産の成長を目指す。	3
66	ネット・ 店頭	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	対象外	海外債券	12回	1.1%	1.375%	0	三菱 UFJAM	高水準かつ安定的なインカムゲインの確保とともに信託財産の成長を目指す。	3
67	店頭	世界のサイフ	対象外	海外債券	12回	1.65%	0.96905%	0	アモーヴァ	世界の短期債券を主要投資対象とする投資信託証券に投資し、安定した収益の確保と信託財産の成長を目指す。	3
68	店頭	ダイワ外債ソブリン・オープン(毎月分配型)	対象外	海外債券	12回	2.2%	1.375%	0	大和	海外のソブリン債等に投資し、安定した収益の確保と信託財産の着実な成長を目指す。	3
69	ネット・ 店頭	三菱UFJ/マッコーリーグローバル・インフラ債券ファンド <為替ヘッジなし>(毎月決算型)(愛称:世界のいしずえ)	対象外	海外債券	12回	1.1%	1.32%	0	三菱 UFJAM	世界のインフラ関連企業が発行する米ドル建て債券を実質的な主要投資対象とし、利子収益の確保および値上がり益の獲得を目指す。	3
70	ネット・ 店頭	インデックスファンドJリート(東証REIT指数) 毎月分配型	対象外	REIT	12回	1.65%	0.715%	0	アモーヴァ	主として、東京証券取引所に上場する不動産投資信託証券に投資を行ない、「東証REIT指数(配当込み)」の動きに連動する運用成果を目指す。	4
71	ネット・ 店頭	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型) Bコース(為替ヘッジなし)	対象外	REIT	12回	2.75%	1.672%	0	大和	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、信託財産の成長を目指す。	4
72	ネット・ 店頭	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン(愛称:椰子の実)	対象外	海外株式	12回	3.3%	1.738%	0.3%	三井住友 DS	日本を除くアジア・オセアニア各国・地域の好配当の株式・不動産投資信託(リート)等に投資し、配当収益の確保と信託財産の安定した成長を目指す。	5

バランス 対象を組み合わせ分散投資

REIT 不動産に投資

3 相応のリスクはあっても、値上り益と分配金の両方を重視する。

4 リスクは大きくても、値上り益や分配金を追求する。

5 リスクは大きくても、より積極的な値上り益などの収益を追求する。



投信用語

目論見書	投資家が、ファンドを購入するにあたって知っておくべき重要な情報が掲載された資料であり、投信会社が作成し、販売会社を通じて投資家に交付することが義務付けられています。
目論見書補完書面	目論見書を補完するために、販売会社が作成します。
重要情報シート	投資家が取扱商品の重要な情報を把握して、適切な選択・判断が容易にできるように、簡潔に記載されたものを、販売会社が作成します。
一般コース	ファンドの決算期毎の分配金を、その都度受け取るコースです。
累投コース	ファンドの決算期毎の分配金を、受け取らずに、同じファンドに再投資するコースです。その際の購入時手数料はかかりません。
定時定額	累投コースで定期的に指定金額を自動的に購入する方法です。
一般口座	投資家自らが取引の損益を管理する必要があります。
特定口座(源泉徴収あり)	販売会社が、特定口座年間取引報告書を作成し、納税も代行するため、原則として、確定申告が不要となります。
特定口座(源泉徴収なし)	販売会社が、特定口座年間取引報告書を作成するので、確定申告が必要な場合でも、申告が容易になります。
非課税口座	NISAを利用するために、開設する口座です。
購入時手数料	購入時に投資家が販売会社に支払います。ノーロードファンドは、手数料がかかりません。
信託報酬	受益者が、運用期間中に信託財産より日々間接的に負担する費用です。
信託財産留保額	信託期間の途中で換金する場合に、ファンド運用の安全性を高めるのと同時に長期に保有する受益者との公平性を確保するためのもので、売却手数料等、諸費用に充てられます。



基準価額	一口または1万口あたり、現在いくらもの価値があるかを表したもので、購入や解約をする場合の価格としてのほか、個々のファンドの運用成績を判断する際に用います。
トータルリターン	保有期間における累積分配金を含む損益累計額をトータルリターンと言います。投資家に通知することが義務付けられています。
シャープレシオ	投資の効率性を測る指標で、リスクの大きさに対して、どれだけ効率良くリターンを得られたかを示します。数値が大きいほど効率が良いとされます。
純資産総額	資産総額から負債総額を差し引いた時価総額のこと、投資信託の規模を表す指標として利用されます。
リスク	将来収益の不確実性(振れ)。価格変動リスク・金利リスク・インフレリスク・カントリーリスク・流動性リスク等があります。
為替ヘッジ	一定の為替レートで外貨と円貨を交換する契約を結び、為替の変動による損失を回避することです。
NYダウ	ダウ・ジョーンズ工業株価平均のことで、米国の株式市場の代表的な株価指数です。アメリカ各業種の代表的な30銘柄から構成されています。
日経平均株価	東証プライム市場の主要225銘柄の株価平均型指数です。
TOPIX	東京証券取引所に上場する企業を広くカバーする銘柄を対象とし、その時価総額を指数にしたものです。
インデックスファンド	ファンドの基準価額が、対象とする株価指数と同じ値動きをすることを目的とするファンドです。ファンドの運用コストは低くなります。
アクティブファンド	運用会社や、ファンドマネージャーがベンチマーク以上の収益を目指すファンドです。インデックスファンドに比べて信託報酬が高めです。
バランスファンド	地域や、資産を組み合わせる分散投資し、資産配分のバランスが崩れた場合は、リバランスされるファンドです。
ESG関連ファンド	環境(Environment)・社会(Social)・企業統治(Governance)に取り組む企業に投資するファンドです。
REIT	不動産に投資し、賃貸収入や売却益を投資家に分配するファンドです。
コモディティ	原油や金、穀物など、国や地域をまたいで取引される国際商品の総称です。

投資信託についてのご注意

- 投資信託は、主に国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象としているため、基準価額は変動します。また、投資元本および収益金は保証されておりません。
- 投資信託は、申込時に「購入時手数料」、換金時に「信託財産留保額」および「換金手数料」、運用期間中は「信託報酬」および「その他の費用（監査報酬等）」などがかかります。これらの費用は各ファンドにより異なり、運用状況等により変動します。各商品の【交付目論見書】【目論見書補完書面】【重要情報シート】等にてご確認ください。
- 投資信託は預金保険の対象ではありません。また、当金庫で扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。
- 投資信託は預金ではなく、元本の保証はされていません。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入したお客様に帰属します。
- 投資信託の取扱いは当金庫が行いますが、投資信託の設定・運用は投資信託委託会社が行います。
- 投資信託をご購入の際には、電子交付又は書面交付の【交付目論見書】【目論見書補完書面】【重要情報シート】等をご確認のうえ、ご自身でご判断下さい。
- 投資信託のお取引には、クーリング・オフは適用されません。

購入チャネル

【ネット購入】

- ネット購入には、ろうきんダイレクトのご契約が必要です。
- ろうきんホームページや、ろうきんアプリから申込みできます。
- 契約後は、スマートフォン等からお取引ください。

【店頭購入】

- 各ろうきん支店の窓口で、受け付けております。



最新ファンド情報

【ろうきんホームページで確認】

- 基準価額・リターン状況・純資産総額等を日々チェックできます。



投資信託に関するお問い合わせ先

IB投信専用ヘルプデスク
0120-609-220
コールサービス時間
平日：9:00～17:00（土日祝日休業）



登録金融機関

北陸財務局長（登金）第36号 北陸労働金庫

25-ESI-160

- 本資料は、2026年4月1日現在の取扱ファンドについて、各ファンドの運用会社が公表している資料等に基づいて作成しております。今後、取扱ファンドの変更または投資信託約款の改正等により、内容等が変更になる可能性があります。