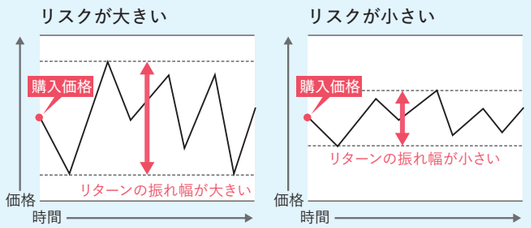
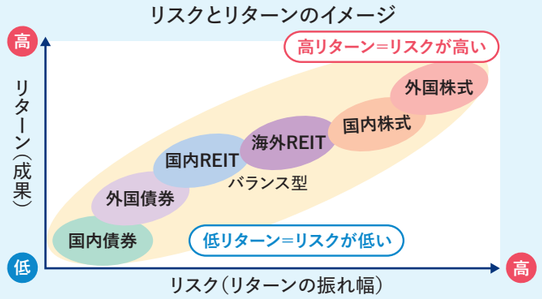
## 金融資産の「リスク」と「リターン」について




金融商品のリターンとは、「資産運用を行うことで得られる収益（または損失）」のことです。一方、金融商品のリスクとは、一般的な「危険なこと」「避けるべきこと」という意味ではなく、「リターンが不確実である（予測できない）こと」を表します。不確実の度合い（振れ幅）が大きいことを「リスクが大きい」、小さいことを「リスクが小さい」といいます。つまり、「リスクが大きい」とは、「大きく収益が得られるかもしれないし、大きく損失が出るかもしれない」という意味です。




リスクを低く抑えようとするとリターンは低下し、高いリターンを得ようとするとリスクも高まります。したがって、「リスクがなく（低く）、リターンが高い＝ローリスク・ハイリターン」の金融商品は存在しません。一般的にリスクは「債券＜株式」、「国内資産＜外国資産」となります。

## 注意事項

- 当資料は金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。投資信託取得のお申込みにあたっては、契約締結前交付書面（目論見書及び目論見書補完書面）をお渡ししますので必ず内容をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 投資信託は、その信託財産に組み入れられた株式・債券・REITなどの価格が、金利、為替相場、その発行者に係る信用状況の変化などの影響で変動することにより、基準価額が変動しますので、投資元本を割り込むことがあります。詳しくは、当該商品の目論見書及び目論見書補完書面等をよくお読みください。
- 投資信託は、保険契約・預金等ではありません。
- 投資信託は、保険契約者保護機構・預金保険機構の保護の対象ではありません。
- 第一生命でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の保護の対象ではありません。
- 投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37 条の6 の規定（いわゆるクーリングオフ）の適用はありません。
- 当社は投資信託の販売会社であり、設定・運用は投信委託会社が行います。
- 当社（第一生命）で取扱い中の投資信託においては、お客さまに以下の費用をご負担いただきます。費用は商品毎に異なりますので、詳しくは、当該商品の目論見書及び目論見書補完書面等をよくお読みください。なお、以下に記載の費用（率）は、当社で取扱い中の投資信託商品につき、各項目において最大の費用（率）です。
  - ・申込手数料：申込金額、申込口数に応じ、3.3%（消費税込）
  - ・信託報酬：信託財産の純資産総額に対して、年率2.002%（消費税込）
  - ・信託財産留保額：換金申込日（海外資産を含む商品の場合は換金申込日の翌営業日）の基準価額に対して、0.4%
  - ・その他費用等：信託事務の処理に要する費用、監査報酬、有価証券などの売買にかかる手数料、外貨建て資産の保管に要する費用などが信託財産から支払われます。なお、受託銀行の立て替えた立替金の利息、借入金の利息がかかる場合は、当該費用が信託財産から支払われます。（その他費用については、運用状況等により変動するものであり、事前に料率、上限額等を示すことができません。）
- クローズド期間（解約禁止期間）のある投資信託については、原則として当該期間中の解約注文はお受けできません。
- 海外休業日等により、当社営業日であっても、ご購入やご換金ができない場合があります。
- 外貨建て資産を組み入れているファンドは、外国為替相場が対円で下落（＝円高）した場合、基準価額が下がる要因となり、一方で外国為替相場が対円で上昇（＝円安）した場合、基準価額が上がる要因となります。
- 投資信託の運用による損益は、投資信託を購入されたお客さまに帰属します。
- 解約代金は、申込日、申込日の翌営業日または申込日の翌々営業日の解約価額を基に算出します。
- 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。運用状況によっては、分配金額が変わる場合、あるいは分配金が支払われない場合があります。
- 投資信託の受益権口数が10 億口を下回ることとなった場合など、当該投資信託の運用を終了し繰上償還を行うことがあります。
- 過去の運用実績は、将来の運用成果を約束するものではありません。
- 当資料は、当資料の作成者が信頼できると判断したデータにより作成しておりますが、その内容の完全性、正確性について保証するものではありません。また掲載データはあくまで過去の実績であり、将来の運用実績を保証するものではありません。
- 当資料における内容はあくまでも作成時点のものであり、今後予告なく変更される場合があります。変更された場合には変更後のお取り扱い内容が適用されますのでご注意ください。
- 目論見書及び目論見書補完書面のご請求は、第一生命投信コールセンター（0120-443-874）までお問合せください。
- 証券外務員登録を行っていない担当者は、投資信託の商品説明や資料の手交等の販売行為は禁止されています。

商号等/第一生命保険株式会社　登録金融機関　関東財務局長（登金）第657号
加入協会/日本証券業協会　一般社団法人資産運用業協会


**第一生命保険株式会社**

〒100-8411 東京都千代田区有楽町1-13-1
電話（03）3216-1211（大代表）
◎第一生命ホームページ
https://www.dai-ichi-life.co.jp/


お届けしたのはー


投登（広）U26-107-0085（2026.11.25）
資産 支援[登]18017-12


第一生命
Daiichi Life Group

# 投資信託

## 主なファンドラインアップ

### 投信選びの3つのポイント



POINT 1

### 投資対象

投資資産は株？債券？
投資国は日本？海外？




POINT 2

### コスト

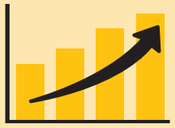
購入時・保有中にどれくらい
手数料がかかるの？




POINT 3

### 運用成績

気になる商品の
運用実績は？



## 将来に備える、第一生命の投資信託。

# 将来に備える、第一生命の投資信託。主なファンドラインアップ

| | No. | ファンド名<愛称> | 一言メモ | NISA つみたて投資枠 | NISA 成長投資枠 | 投信積立サービス | 分配金の取扱 | お申込手数料*1［%・税込み］ | 信託報酬*2［%・税込み］ | 信託財産留保額*3 | 2026年10月末時点の運用実績（基準価額の騰落率（%）） 1年 | 3年 | 5年 | 運用会社 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 国内株式 | 1 | たわらノーロード日経225 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、日経平均株価に連動したわかりやすい運用商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.143% | ― | 22.51% | 114.99% | 138.65% | アセットマネジメントOne |
| | 2 | One新興成長株オープン<J-フロンティア> | 高成長が期待できる国内の「新興企業」の株式を中心に投資を行う商品です。新興企業は創業25年以下または上場後10年以下の企業を目安とします。 | | ● | ● | 再投資 | 2.20% | 1.87% | ― | 11.68% | 36.47% | -2.67% | アセットマネジメントOne |
| | 3 | 好配当日本株式オープン<好配当ニッポン> | 予想配当利回りが市場平均を上回る銘柄を中心に選別し投資を行います。また定期的に配当を出すことを目指す商品です。 | | ● | ● | 受取り | 2.20% | 1.21% | 0.3% | 36.06% | 95.63% | 164.10% | 野村アセットマネジメント |
| | 4 | なかの日本成長ファンド | 販売手数料が無料で、超長期にわたって持続的な成長が期待される企業を選別して投資を行う商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 1.10% | ― | 16.33% | ― | ― | なかのアセットマネジメント |
| 海外株式 | 5 | たわらノーロード全世界株式 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、日本を含む世界の株式の株価に連動した運用を行う商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.10989% | ― | 16.65% | 96.28% | 127.28% | アセットマネジメントOne |
| | 6 | たわらノーロード先進国株式 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、世界の先進国株式の株価に連動したわかりやすい運用商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.09889% | ― | 16.33% | 97.24% | 133.24% | アセットマネジメントOne |
| | 7 | たわらノーロード新興国株式 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、新興国の経済成長に期待して運用する商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.1859% | 0.3% | 17.44% | 93.21% | 89.79% | アセットマネジメントOne |
| | 8 | たわらノーロードS&P500 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、米国の代表的な指数S&P500に連動したわかりやすい運用商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.09372% | ― | 16.73% | 101.16% | ― | アセットマネジメントOne |
| | 9 | たわらノーロードS&P500配当貴族 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、米国の代表的な指数S&P500の銘柄の中で、長期にわたり毎年配当を増やしている企業に投資する商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.55% | ― | 19.88% | ― | ― | アセットマネジメントOne |
| | 10 | たわらノーロードNASDAQ100 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、米国の株式市場の中でも特にテクノロジー企業や成長企業に焦点を当てて運用する商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.44% | ― | 15.80% | ― | ― | アセットマネジメントOne |
| | 11 | ひふみプラス | 主に日本の成長企業に投資する有名ファンドです。SNSの投信講座でも有名なSBI レオス・キャピタルワークスが運用を行います。 | | ● | ● | 再投資 | 2.20% | 1.078% | ― | 10.08% | 52.55% | 46.91% | SBI レオス・キャピタルワークス |
| | 12 | アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Eコース隔月決算型(為替ヘッジなし)予想分配金提示型 | 高い利益成長が見込める世界の企業を厳選して投資する運用商品です。定期的に分配金を出すことを目指します。 | | ● | ● | 受取り | 1千万円未満:3.30%<br>1千万円以上:2.20% | 1.727% | ― | 6.45% | 68.21% | ― | アライアンス・バーンスタイン |
| | 13 | グローバルESG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（ESG）> | 世界の企業の中からESG取り組みや成長が期待される質の高い銘柄に厳選投資する商品です。為替ヘッジは行いません。 | | ● | ● | 再投資 | 1千万円未満:3.30%<br>1千万円以上:2.20% | 1.848% | ― | -6.03% | 54.93% | 50.05% | アセットマネジメントOne |
| | 14 | グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（限定為替ヘッジ）<未来の世界> | 世界の企業の中から成長が期待される質の高い銘柄に厳選投資する商品です。一部為替ヘッジを行います。 | | ● | ● | 再投資 | 1千万円未満:2.75%<br>1千万円以上:2.20% | 1.65% | ― | -7.67% | 46.60% | -6.66% | アセットマネジメントOne |
| | 15 | 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> | 世界の企業の中から成長が期待される質の高い銘柄に厳選投資する商品です。為替ヘッジは行いません。 | | ● | ● | 再投資 | 1千万円未満:2.75%<br>1千万円以上:2.20% | 1.65% | ― | -3.30% | 75.70% | 56.80% | アセットマネジメントOne |
| | 16 | なかの世界成長ファンド | 販売手数料が無料で、長期にわたり高い成長が期待される企業を組み入れた投資信託を厳選し、投資を行う商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 1.32%程度 | ― | 5.81% | ― | ― | なかのアセットマネジメント |
| 国内REIT | 17 | たわらノーロード国内リート | 販売手数料が無料・低信託報酬で、国内の不動産投資信託に投資する商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.275% | ― | -11.98% | 4.07% | -2.81% | アセットマネジメントOne |
| | 18 | J-REITオープン（年4回決算型） | 高水準の配当収益と中長期的な値上がり益が期待される国内の不動産投資信託に投資し、年4回の収益分配を目指す商品です。 | | ● | ● | 受取り | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | 1.10% | 0.3% | -12.28% | 5.75% | 0.53% | 野村アセットマネジメント |
| 海外REIT | 19 | たわらノーロード先進国リート | 販売手数料が無料・低信託報酬で、先進国の不動産投資信託に投資する商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.297% | ― | 12.52% | 58.70% | 48.37% | アセットマネジメントOne |
| | 20 | One US−REITオープン（隔月決算型）<ゼウス（隔月決算型）> | 高水準の配当収益と中長期的な値上がり益が期待される米国の不動産投資信託に投資し、隔月毎に収益分配を目指す商品です。 | | ● | ● | 受取り | 1千万円未満:2.75%<br>1千万円以上:2.20% | 1.65% | 0.1% | 13.82% | 41.30% | ― | アセットマネジメントOne |
| 国内債券 | 21 | たわらノーロード国内債券 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、日本国債を中心に運用する商品です。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.154% | ― | -5.34% | -9.65% | -16.30% | アセットマネジメントOne |
| 海外債券 | 22 | たわらノーロード先進国債券 | 販売手数料が無料・低信託報酬で、為替リスクを有しますが、相対的に国内債券よりも高い利回りが期待できる世界の先進国の国債を中心に運用します。 | | ● | ● | 再投資 | ― | 0.187% | ― | 1.46% | 21.25% | 26.16% | アセットマネジメントOne |
| バランス | 23 | たわらノーロードバランス（8資産均等型） | 販売手数料が無料・低信託報酬で、世界の株式・債券・不動産投資信託に均一の配分でバランス良く運用する商品です。 | ● | ● | ● | 再投資 | ― | 0.143% | ― | 6.57% | 43.95% | 47.01% | アセットマネジメントOne |
| | 24 | VTX生涯設計プラス30／70（年3%目標払出型） | 債券のディフェンス力に株の成長力をプラス！株式30%/債券70%ポートフォリオで安定的に運用します。奇数月毎に収益分配を目指す商品です。 | | ● | ● | 受取り | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | 1.261%程度 | ― | 1.82% | ― | ― | バーテックス・インベストメント・ソリューションズ |
| | 25 | VTX生涯設計プラス60／40（資産成長型） | プロの投資家も伝統的に用いてきた長期投資の黄金比率、株式60%/債券40%の資産配分で運用します。 | | ● | ● | 再投資 | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | 1.199% | ― | 7.68% | 37.90% | ― | バーテックス・インベストメント・ソリューションズ |
| | 26 | One世界分散セレクト（Aコース）<100年ギフト> | 世界各国のさまざまな資産への分散投資を通じて収益の獲得を目指します。分配をなるべく抑え、資産の成長を目指します。 | | ● | | 受取り | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | [実質・概算]0.985%<br>投資対象の外国投資信託を含めた場合 | 0.1% | 1.57% | 17.53% | 5.52% | アセットマネジメントOne |
| | 27 | One世界分散セレクト（Bコース）<100年ギフト> | 世界各国のさまざまな資産への分散投資を通じて収益の獲得を目指します。奇数月に1万口あたり45円分配することを目標とします。 | | ● | | 受取り | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | [実質・概算]0.985%<br>投資対象の外国投資信託を含めた場合 | 0.1% | 1.55% | 17.39% | 5.38% | アセットマネジメントOne |
| | 28 | One世界分散セレクト（Cコース）<100年ギフト> | 世界各国のさまざまな資産への分散投資を通じて収益の獲得を目指します。奇数月に1万口あたり85円分配することを目標とします。 | | | | 受取り | 1千万円未満:2.20%<br>1千万円以上:1.10% | [実質・概算]0.985%<br>投資対象の外国投資信託を含めた場合 | 0.1% | 3.20% | 31.79% | 14.61% | アセットマネジメントOne |

※当社で取り扱う投資信託商品の一部を抜粋しています。
※NISA投資枠について、「●」のついた投資枠を取り扱っております。
※当社が提供する投信積立サービスを利用することで、NISA成長投資枠で購入可能な商品についても毎月定額での積立が可能となります。
※運用実績は、2026年10月末時点で設定来の税引前分配金を再投資したものとして算出した収益率に基づいて計算したものです。
※2026年10月末時点の運用実績がない場合には、「−」と表示しています。

*1【申込手数料】申込金額、申込口数に応じて算出。
*2【信託報酬】信託財産の純資産総額に対して算出。
*3【信託財産留保額】換金申込日（海外資産を含む商品の場合は換金申込日の翌営業日）の基準価額に対して算出。