SBIのぞみ企業型年金規約　運用商品一覧

■元本確保型商品

2026/8/1現在

NO	カテゴリー	商品名	運用会社	保険機構	預入期間	適用金利
1	預金	ろうきん定期(ｽｰﾊﾟｰ型)	労働金庫連合会	預金保険	5年	1.200%
2	年金保険	ﾌｺｸDC積立年金(5年)	富国生命	保険契約者保護機構	5年	1.740%

■元本変動型商品

2026/7末現在

NO	分類	ファンド名	委託会社	騰落率(1年以上は年率、1年未満は年率換算しておりません)					純資産	信託報酬(%)	信託財産
				3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年	(百万円)	(税込)	留保額(%)
1	国内株式	三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント	7.53%	13.52%	39.00%	22.58%	18.72%	273,098	0.176000	0
2	国内株式	ニッセイ日経平均インデックスファンド＜購入・換金手数料なし＞	ニッセイアセットマネジメント	8.58%	21.57%	59.09%	26.80%	20.82%	214,400	0.143000	0
3	国内株式	フィデリティ 日本成長株ファンド	フィデリティ投信	5.04%	11.21%	33.63%	17.07%	12.46%	730,334	1.683000	0
4	国内債券	三菱UFJ国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	三菱UFJ アセットマネジメント	−1.16%	−2.24%	−6.04%	−4.44%	−3.66%	57,976	0.132000	0
5	国内債券	DCダイワ物価連動国債ファンド	大和アセットマネジメント	0.25%	−0.42%	−2.03%	0.25%	1.58%	3,166	0.396000	0
6	海外株式	EXE−i 新興国株式ファンド	SBIアセットマネジメント	1.18%	6.12%	28.36%	19.22%	14.15%	31,926	0.1646%程度	0
7	海外株式	SBI・V・S&P500インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	4.67%	12.25%	26.89%	24.07%	21.16%	2,987,670	0.0938%程度	0
8	海外株式	SBI・インベスコQQQ・NASDAQ100インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	3.54%	13.58%	29.54%	−	−	14,550	0.2388%以下	0
9	海外株式	ニッセイ外国株式インデックスファンド＜購入・換金手数料なし＞	ニッセイアセットマネジメント	5.32%	11.76%	27.87%	23.47%	20.02%	1,107,033	0.09889以内	0
10	海外債券	野村外国債券インデックスファンド(DC)	野村アセットマネジメント	−0.03%	3.05%	10.67%	8.28%	5.83%	111,423	0.154000	0
11	海外債券	SBI−PIMCO 世界債券アクティブファンド(DC)	SBIアセットマネジメント	0.83%	4.69%	14.88%	11.17%	8.85%	6,231	0.829400	0
12	海外債券	iFree 新興国債券インデックス	大和アセットマネジメント	1.52%	3.47%	16.41%	11.10%	10.08%	33,184	0.242000	0
13	内外株式	コモンズ・30・ファンド	コモンズ投信	5.35%	14.50%	29.93%	12.97%	12.71%	95,346	1.078以内	0
14	内外株式	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	1.95%	4.17%	17.91%	18.99%	14.82%	287,399	1.085%程度	0
15	内外株式	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	2.65%	7.06%	28.22%	15.74%	10.12%	118,639	0.836000	0
16	内外株式	eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)	三菱UFJ アセットマネジメント	4.52%	11.23%	29.48%	23.32%	19.37%	13,015,720	0.05775%以内	0
17	内外株式	SBI・全世界株式インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	5.27%	11.71%	30.65%	23.04%	18.93%	432,048	0.1022%程度	0
18	内外株式	SBI・先進国株式インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	5.58%	12.40%	30.35%	23.18%	19.23%	46,801	0.09820%程度以内	0
19	内外株式	SBI全世界高配当株式ファンド(年1回決算型)	SBIアセットマネジメント	5.83%	11.36%	29.86%	−	−	4,853	0.055000	0
20	内外債券	SBI・iシェアーズ・全世界債券インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	0.44%	4.45%	9.84%	7.37%	5.49%	11,871	0.1158%程度	0
21	国内不動産投信	DCニッセイJ−REITインデックスファンドA	ニッセイアセットマネジメント	−0.46%	−4.32%	4.19%	4.18%	1.09%	8,204	0.187000	0
22	海外不動産投信	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント	7.38%	19.09%	28.93%	16.03%	11.99%	51,708	0.297以内	0
23	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式20)	アモーヴァ・アセットマネジメント	0.66%	1.45%	3.50%	2.28%	1.91%	15,512	0.154000	0
24	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式40)	アモーヴァ・アセットマネジメント	2.28%	4.49%	11.60%	7.75%	6.51%	24,719	0.154000	0
25	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式60)	アモーヴァ・アセットマネジメント	3.89%	7.57%	20.13%	13.30%	11.12%	40,153	0.154000	0
26	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式80)	アモーヴァ・アセットマネジメント	5.54%	10.77%	29.27%	18.93%	15.75%	44,788	0.154000	0
27	内外資産複合	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信	1.50%	6.26%	17.54%	14.40%	11.86%	687,511	0.56%±0.02%程度	0
28	内外資産複合	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信	4.09%	7.39%	22.25%	15.19%	12.84%	483,460	1.34%±0.2%程度	0
29	内外資産複合	マイターゲット2030(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	1.37%	3.10%	7.70%	5.60%	4.96%	40,762	0.198000	0
30	内外資産複合	マイターゲット2035(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	2.16%	4.60%	11.52%	8.29%	7.26%	24,457	0.242000	0
31	内外資産複合	マイターゲット2040(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	2.98%	6.14%	15.49%	10.77%	9.18%	31,408	0.242000	0
32	内外資産複合	マイターゲット2045(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	3.35%	6.85%	17.44%	12.01%	10.21%	15,711	0.242000	0
33	内外資産複合	マイターゲット2050(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	3.71%	7.54%	19.39%	13.25%	11.24%	29,316	0.242000	0
34	内外資産複合	マイターゲット2055(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	4.07%	8.22%	21.33%	14.50%	12.28%	11,230	0.242000	0
35	内外資産複合	マイターゲット2060(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	4.43%	8.91%	23.33%	15.56%	13.01%	15,834	0.242000	0
36	内外資産複合	マイターゲット2065(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	4.43%	8.92%	23.34%	15.56%	13.02%	6,474	0.242000	0
37	内外資産複合	マイターゲット2070(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	4.44%	8.92%	23.33%	−	−	1,167	0.242000	0
38	内外資産複合	DC低リスク運用・先進国バランスファンド(円キャッシュプラス)	アモーヴァ・アセットマネジメント	−0.08%	−0.15%	1.39%	−	−	84	0.330000	0
39	内外資産複合	eMAXIS Slim バランス(8資産均等型)	三菱UFJ アセットマネジメント	2.33%	6.42%	19.39%	13.05%	10.09%	537,497	0.143以内	0
40	内外その他資産	SBI・iシェアーズ・ゴールドファンド(為替ヘッジなし)	SBIアセットマネジメント	−9.56%	−18.76%	33.18%	32.71%	−	317,139	0.1538%〜0.1838%程度	0

WEALTH ADVISOR　投資信託に関する内容の一部は、ウエルスアドバイザー社から情報の提供を受けております。
ウエルスアドバイザーは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、その正確性、安全性等について保証するものではありません。投資信託の専門用語については、ウエルスアドバイザー社のホームページ(https://www.wealthadvisor.co.jp)をご覧ください。

この資料は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としておりません。この資料の情報はご自身のためにのみ利用できるものとし、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。
最新の運用実績については弊社加入者サイトの「運用商品一覧」よりご覧いただけます。
なお、この資料における記載様式は、予告なしに内容が変更又は廃止される場合がありますので予めご了承ください。また、本資料の更新は各運用会社より資料を頂き準備が整い次第、順次更新されます。

※除外済(閉鎖型)商品の表示は省略します。

SBIのぞみ企業型年金規約　商品選定理由書

■元本確保型商品

NO	商品名	選定理由
1	ろうきん定期(スーパー型)	預金保険制度の対象商品。商品提供機関の労働金庫連合会は、財務状況も問題なく信用力が認められること、定期預金の運用実績も十分であることから、法令上の元本確保型商品として選定。
2	フコクDC積立年金(5年)	商品提供機関の格付等財務状況を示す指標が健全で、一定期間利回りが保証されており、法令上の元本確保型商品として選定。

■元本変動型商品

NO	ファンド名	選定理由
1	三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	TOPIXに連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
2	ニッセイ日経平均インデックスファンド＜購入・換金手数料なし＞	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定しました。
3	フィデリティ 日本成長株ファンド	国内の株式を投資対象とし、成長企業を選定し利益成長性等と比較して妥当と思われる株価水準で投資をする運用方針のファンドです。値上りを目指しつつリスク分散も注視しており、年金運用に相応しいファンドとして選定。
4	三菱UFJ国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	日本の債券市場の値動きに連動する投資成果を目指します。NOMURA-BPI総合をベンチマークとするインデックスファンドです。信託報酬水準も低水準であることから選定。
5	DCダイワ物価連動国債ファンド	・年金用に設定された商品（信託期間が無期限等）であること。 ・個々の償還条件と過去数年の資産状況から判断した途中償還のリスクが、十分に小さいこと。 ・信託報酬(保有コスト)が低水準であり、かつ売買手数料および信託財産留保金(売却コスト)がかからないこと。 ・5年以上の運用実績があり、かつ同カテゴリの中での過去の運用成績が安定して上位であること。
6	EXE－i 新興国株式ファンド	新興国の株式市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組合わせることにより、信託財産の中長期的な成長をめざします。ETFを通じて低コストで新興国株式に投資するファンドとして選定。
7	SBI・V・S＆P500インデックス・ファンド	運用はファミリーファンド方式。原則として為替ヘッジは行わない。バンガード社が運用を行う「バンガード・S&P500 ETF」を実質的な主要投資対象とし、委託会社が円換算したS&P500指数（円換算ベース）に連動する投資成果を目指す。年金資産を米国株式市場の値動きに連動させることに期待ができるファンドとして選定。
8	SBI・インベスコQQQ・NASDAQ100インデックス・ファンド	運用はファミリーファンド方式。原則としては為替ヘッジは行わない。SBI・インベスコ・QQQ・NASDAQ100インデックス・マザーファンド受益証券を主要投資対象とし、NASDAQ100インデックス（配当込み、円換算ベース）の値動きに連動する投資成果をめざす。信託財産の成長に低コストで米国の株式を組み込むことが可能なファンドとして選定。
9	ニッセイ外国株式インデックスファンド＜購入・換金手数料なし＞	日本を除く主要先進国の株式に投資することにより、MSCI コクサイ インデックス（配当込み、円換算ベース）に連動する投資成果をめざします。信託報酬率が相対的に低く、当社の証券取引口座でも保有者が多く親和性があるファンドとして選定しました。
10	野村外国債券インデックスファンドDC	ベンチマークであるFTSE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概ね捉える投資成果を目指すファンドです。先進国債券の動きを捉えるファンドとして選定。
11	SBI－PIMCO　世界債券アクティブファンド（DC）	先進国債券および新興国債券等世界の債券市場に幅広く分散投資を行うファンドです。債券運用で定評のあるPIMCO社の運用であること、また先進国債券の安定的なインカムと新興国の中長期的な成長トレンドを高金利通貨を通して享受することが期待できるファンドとして選定しました。
12	iFree 新興国債券インデックス	新興国通貨建ての債券に投資し、投資成果を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・マーケッツ グローバル ダイバーシファイド（円換算）の動きに連動することを目指して運用を行います。相対的に運用コストが低い水準であることから選定しました。
13	コモンズ・30・ファンド	我が国のこれからの財政や年金問題に鑑み、これからは老後の自己資産形成は自分自身での用意が必要であるとの認識のもと「30年目線の投資を通じて生活者と優良な企業をつなげることで、次の時代をつくる」というコンセプトで組成されたファンド。「企業の持続的な価値創造力」「厳選された企業で高い運用成果を狙う」「対話を通じ投資の透明性を高める」といった特徴を持たせた年金運用に相応しいファンドとして選定。
14	キャピタル世界株式ファンド（DC年金用）	新興国を含む世界各国の株式に分散投資します。キャピタル・グループの徹底した企業分析に基づき投資を行うファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。
15	ひふみ年金	市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して投資を行うとともに、市場環境に応じて株式の組入比率を調整するアクティブ運用のファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。
16	eMAXIS Slim 全世界株式（オール・カントリー）	日本を含む世界の株式に広く投資を行うことにより、MSCIオール・カントリー・ワールド・インデックス（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インデックスファンド。原則として為替ヘッジは行わない。低コストで幅広く分散投資が可能であることから、信託財産の堅実な成長を期待できるファンドとして選定。
17	SBI・全世界株式インデックス・ファンド	全世界の株式市場の動きを捉えることを目指して、FTSEグローバル・オールキャップ・インデックス（円換算ベース）に連動する投資成果を目標として運用を行います。低コストで日本を含む全世界の株式への投資が可能なファンドとして選定しました。
18	SBI・先進国株式インデックス・ファンド	先進国の株式市場の動きを捉えることを目指して、FTSEディベロップド・オールキャップ・インデックス（円換算ベース）に連動する投資成果を目標として運用を行います。低コストで日本を含む先進国の株式への投資が可能なファンドとして選定しました。
19	SBI全世界高配当株式ファンド（年1回決算型）	運用はファミリーファンド方式。原則として為替ヘッジは行わない。日本を含む世界各国の株式に投資する。配当利回りに着目し、高水準のインカムゲインと値上がり益の獲得によるトータルなリターンの追求をめざすことから信託財産の積極的な成長を期待できるアクティブファンドとして選定。
20	SBI・iシェアーズ・全世界債券インデックス・ファンド	先進国（日本を含む）の債券市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで先進国債券へ投資するファンドとして選定。
21	DCニッセイJ－REITインデックスファンドA	日本の不動産投資信託証券（J-REIT）に投資し、東証REIT指数（配当込み）に連動する投資成果を目指すインデックスファンドです。信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
22	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	世界各国の不動産投資信託証券（リート）を主要投資対象とし、S&P先進国REIT指数（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ファンドです。世界リートに投資するスタンダードなファンドであり、また信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
23	DCインデックスバランス（株式20）	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則20%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
24	DCインデックスバランス（株式40）	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則40%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
25	DCインデックスバランス（株式60）	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則60%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
26	DCインデックスバランス（株式80）	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則80%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
27	セゾン・グローバルバランスファンド	1ファンドで世界中に分散投資を行います。株式と債券の投資比率は原則50%：50%とし、リスクを抑えながら安定したリターンの獲得を目指します。ローコスト・ハイクオリティ運用で定評のあるバンガードのインデックスを投資対象とすることも長期資産形成に適していると考え選定しました。
28	セゾン資産形成の達人ファンド	投資対象ファンドを通じて主として海外および日本の株式に幅広く分散投資します。各地域に強みを持ち、短期的な市場の動向ではなく長期的な視点で運用されていることなど投資先選定が厳格に行われていることから、長期資産形成に適したファンドとして選定しました。
29	マイターゲット2030（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2030年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2025年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
30	マイターゲット2035（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2035年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2030年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
31	マイターゲット2040（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2040年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2035年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
32	マイターゲット2045（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2045年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2040年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
33	マイターゲット2050（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2050年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2045年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
34	マイターゲット2055（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2055年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2050年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
35	マイターゲット2060（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2060年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2055年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
36	マイターゲット2065（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2065年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2060年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
37	マイターゲット2070（確定拠出年金向け）	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、外国株式、国内債券、外国債券などへの投資割合を定期的に変更しシャープレシオやリスク(年率)などの指標を用いてリスク管理を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、2070年をターゲットイヤーとし定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの5年前となる2065年7月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本に目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
38	DC低リスク運用・先進国バランスファンド(円キャッシュプラス)	運用はファミリーファンド方式。原則として為替ヘッジは行わない。目標ボラティリティ（価格変動の度合い）は2%とし、リスク資産（日本、米国、欧州、豪州の株式や債券、通貨）および無リスク資産（日本の公社債や短期金融資産など）に投資を行ない、リスクをコントロールしながら収益の獲得をめざす。低リスク運用を行いながら信託財産の成長を期待できるアクティブファンドとして選定。
39	eMAXIS Slim バランス（8資産均等型）	日本および世界の株式、公社債および不動産投資信託証券（リート）の計8資産に分散投資を行うファンドです。8資産に均等に投資するシンプルな商品性であり、また業界最低水準の運用コストを目指し続けるという方針が長期投資に適していると考えられることから選定しました。
40	SBI・iシェアーズ・ゴールドファンド（為替ヘッジなし）	運用はファミリーファンド方式。原則として為替ヘッジは行わない。LBMA（ロンドン貴金属市場協会）金価格指数に連動するETFまたはETCに投資を行なう。年金資産の成長に金現物価格の値動きと概ね同等の投資成果を組み込むことができるファンドとして選定。