

個人型 確定拠出年金 [iDeCo]

運用商品 ラインアップ

りそな つみたて iDeCoプラン 運用商品の一覧と概要をご案内します

〈運用指図について〉

- ・運用商品の指定を行うには、「商品配分変更」を行ってください。
- ・運用商品の指図がない場合、一旦【未指図資産*1】としてお預かりします。(資産残高は【未指図資産】と表示されます。)
- ・初回掛金の入金後、3ヶ月経過しても運用商品の指定がない場合、2週間の猶予期間をもって後述の指定運用方法*2が購入されます。
- ・移換のみを行っている(掛金をかけない)場合、一旦【未指図資産】としてお預かりしますので、「スイッチング」により商品の預け替えを行ってください。
- ・「商品別配分変更」、「スイッチング」については、個人型確定拠出年金 [iDeCo] 活用ガイドブックをご参照ください。

※1 未指図資産は、現金相当の資産であり、利息が付与されません。

※2 指定運用方法が適用された場合でも、スイッチングや新たに配分指定を行うことができます。ご自身の資産の形成状況やライフプラン等に適した運用の方法が選択されているかを確認し、ご自身に不適な運用の方法であれば、適宜、運用指図を行ってください。指定運用方法の運用の結果(利益・損失)の責任は、加入者本人に帰属します。本プランの指定運用方法については、運用商品一覧ページをご確認ください。

りそなのiDeCoで選べる商品はこのタイプ

将来に向けて資産を成長させていくタイプ
(元本確保型以外の商品)

資産を置いておくタイプ
(元本確保型商品)

投資信託

元本保証がないため、元本割れの可能性があります。しかし、運用を正しく実践することで、適切にリスクをおさえながら、資産を成長させていくことができます。

定期預金

元本保証のある商品です。資産を成長させるよりも安全に確保することに適しています。

iDeCoの商品を選ぶ際に考えておきたいこと

元本確保型商品は**インフレリスク**(実質的な価値が目減りしてしまうリスク)に注意が必要です。

iDeCoは原則60歳まで資産を引き出すことができないため、数十年にわたる長いお付き合いになります。長期にわたる貯蓄や資産形成を考えるうえでは、現在のことだけでなく、将来の資産の価値を「まもる」ことについても考えておくことが重要です。

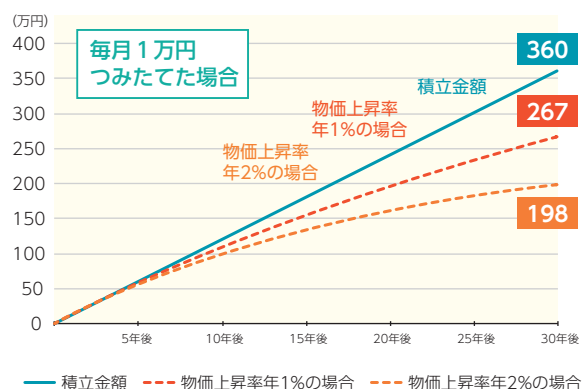
たとえば、現在の超低金利が今後も長期で継続すると仮定すると、元本確保型商品(分かりやすくするため、リスク・リターンをともにゼロと仮定)のみで運用を行った場合、いまは安全だと思っていなくても、下図の通り、将来の物価上昇によって実質的には資産価値がマイナスとなる可能性があります。そのため、長期にわたる資産形成を考えるうえでは、物価上昇による資産価値の目減りリスクにもそなえ、投資信託の商品も投資対象として検討する必要があります。

モノの価格の動き



総務省「小売物価統計調査」よりりそな銀行作成

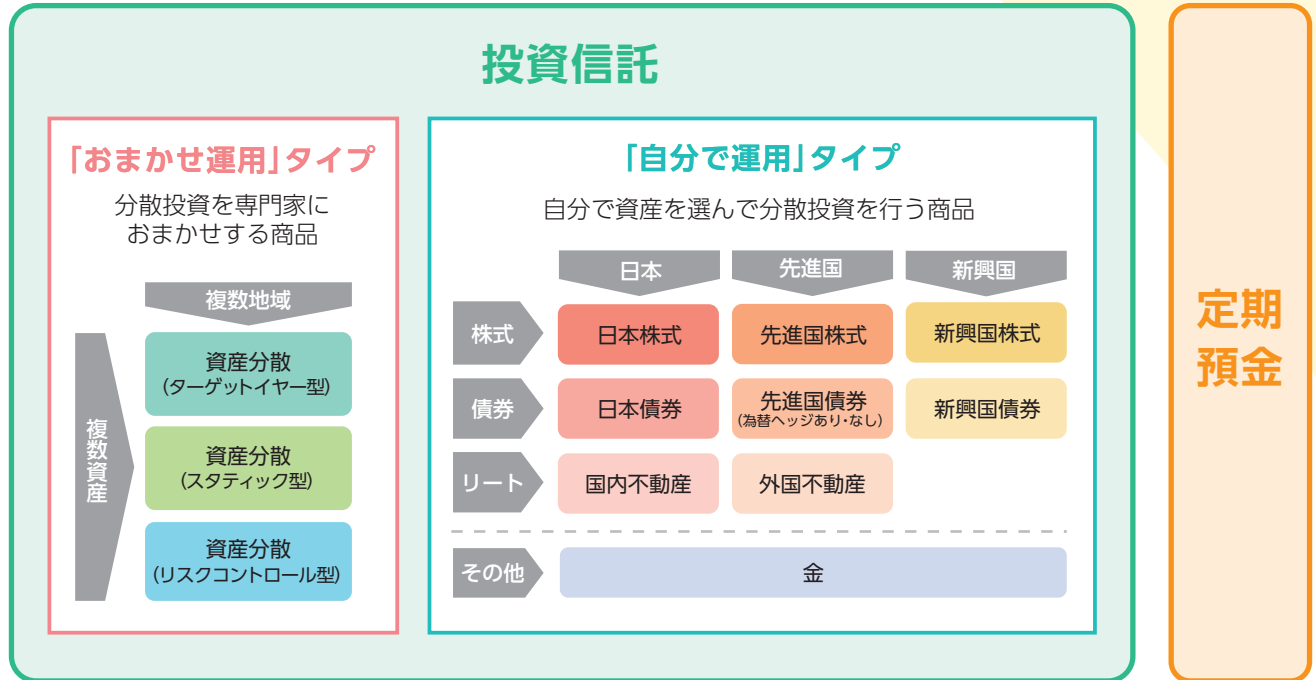
物価上昇によるお金の価値の変化



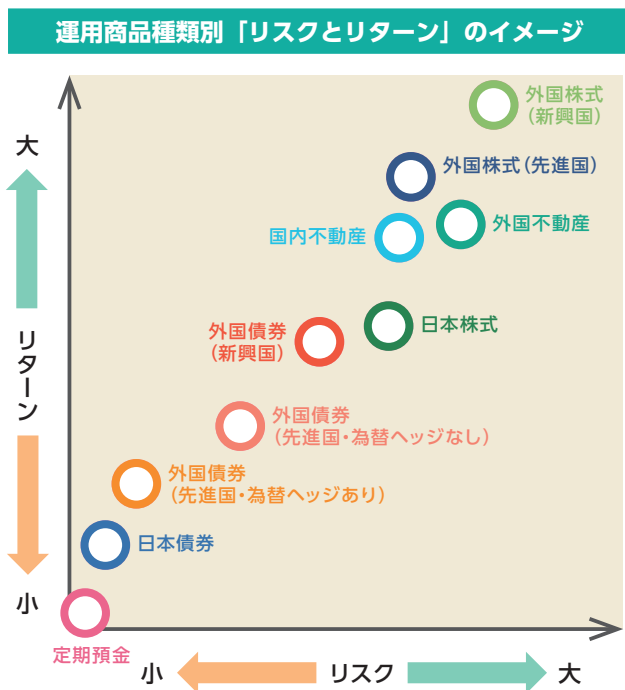
— 積立金額 — 物価上昇率年1%の場合 — 物価上昇率年2%の場合

りそなの運用商品ラインアップの特長

りそな銀行では、加入者の皆さまが幅広い資産に分散投資ができる多くの投資信託を品揃えしております。また、多くの商品进行分类しやすいことで、投資がはじめての方にも選びやすい商品構成となっています。



! 運用する資産によって、想定されるリスクやリターンは大きく異なります。さまざまな資産を組み合わせることで、リスクを分散しながら運用することが大切です。



商品種類	特徴
日本株式	主に国内の株式に投資します。
日本債券	主に国内の債券に投資します。
外国株式	先進国 主に米国や欧州等の先進国の株式に投資します。
	新興国 一般的に先進国と比較して高い成長が期待される、主にアジアや南米などの株式に投資を行います。
外国債券	先進国 為替ヘッジなし 主に米国や欧州等の先進国の債券に投資します。
	先進国 為替ヘッジあり 投資対象は上記と同様ですが、為替ヘッジを行うため、為替レートの変動による影響は限定的です。
	新興国 一般的に先進国と比較して高金利の、主にアジアや南米などの新興国の債券に投資を行います。
国内不動産	主に国内の不動産投資信託証券(リート)に投資を行います。
外国不動産	主に先進国の不動産投資信託証券(リート)に投資を行います。
金	金価格に連動することを目的として、主に上場投資信託(ETF)に投資を行います。
定期預金	満期の決まっている銀行預金です。

※上図は各運用商品のリスク・リターンの目安(2003年4月~2020年4月のマーケット実績に基づきイメージを作成)を示すものであり、将来の運用成績を示唆するものではありません。
 ※「金」については、配当や成長要因がなく、過去のリターンから今後の収益率が推測しづらいため、上図中には記載していません。

「おまかせ運用」タイプの投資信託

複数の資産の組み合わせを、運用の専門家におまかせできます

商品種類	運用スタイル	運用商品名	運用会社	信託報酬(税込)	商品の概要	商品番号
資産分散	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2030	リそなアセットマネジメント	年0.2750% ※	日本株式・債券、先進国株式・債券の伝統的な4資産に加え、新興国株式・債券、国内リート・海外リートを投資対象とし、計8資産に分散投資を行います。それぞれのファンドが目標とする年に向けて、徐々にリスクを抑えた運用となるよう、毎年自動的に資産配分が変更されます。	001
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2035	リそなアセットマネジメント	年0.3300% ※		029
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2040	リそなアセットマネジメント	年0.3300% ※		002
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2045	リそなアセットマネジメント	年0.3850% ※		030
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2050	リそなアセットマネジメント	年0.3850% ※		003
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2055	リそなアセットマネジメント	年0.4400% ※		031
	ターゲットイヤー型	リそなターゲット・イヤー・ファンド2060	リそなアセットマネジメント	年0.4400% ※		032
	スタティック型	Smart-i 8資産バランス 安定型	リそなアセットマネジメント	年0.1760%	日本株式・債券、先進国株式・債券の伝統的な4資産に加え、新興国株式・債券、国内リート・海外リートを投資対象とし、計8資産に分散投資を行います。それぞれのファンドの資産配分は、目標とするリスク水準によって異なり、安定型は低リスク資産の配分が高く、成長型は高リスク資産の配分が高く、安定成長型はその中間程度の配分となっています。	004
	スタティック型	Smart-i 8資産バランス 安定成長型	リそなアセットマネジメント	年0.1980%		005
	スタティック型	Smart-i 8資産バランス 成長型	リそなアセットマネジメント	年0.2200%		006
	リスクコントロール型	DCダイナミック・アロケーション・ファンド	大和アセットマネジメント	年1.1000%	日本株式・債券、先進国株式・債券の伝統的な4資産に加え、新興国株式・債券、国内リート・海外リートを投資対象とし、計8資産に分散投資を行います。これらの資産配分を、市況に応じて機動的に組み替えることで、安定的な運用を目指します。	007

※ ターゲットイヤーの決算日以降は、年0.2200%となります。なお、ターゲットイヤーの決算日までの報酬率は、ターゲットイヤーの決算日までの残存期間に応じて、10年以内は年0.2750%、10年超20年以内は年0.3300%、20年超30年以内は年0.3850%、30年超は年0.4400%となります。

おまかせ運用タイプのえらび方

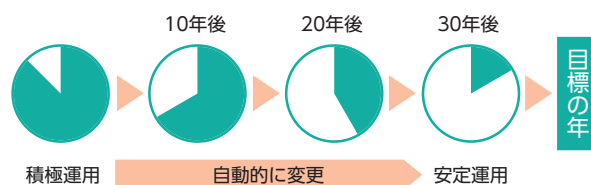
受け取るまでずっとおまかせしたい方に

ターゲットイヤー型

ターゲットイヤー（目標の年）に応じて投資信託が複数用意されており、ご自身の受取時期等に合わせて選べるタイプです。はじめは積極的な運用を行い、目標の年が近づくと自動的に安定運用に切り替えられるため、ライフサイクルを通じて資産配分の見直しをおまかせできます。

【イメージ】

□ 低リスク資産
■ 高リスク資産



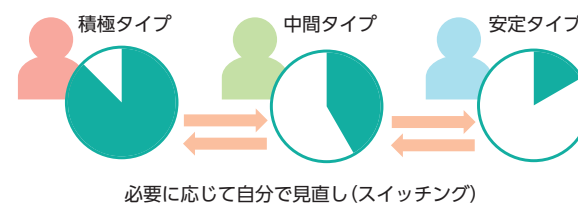
おまかせしたいけどたまに見直したい方に

スタティック型

資産配分が異なる投資信託が複数用意されており、ご自身のお考えやライフサイクルに合わせて、積極的な運用や安定的な運用などが選べるタイプです。資産配分は固定されているため、ご自身のお考えやライフサイクルに変化があった場合は、ご自身での見直しが必要です。

【イメージ】

□ 低リスク資産
■ 高リスク資産



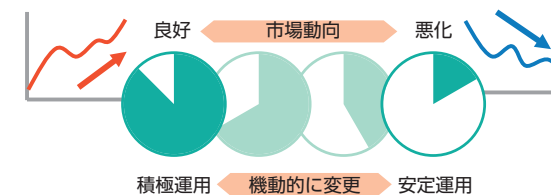
市場動向に応じた運用をおまかせしたい方に

リスクコントロール型

ご自身のお考えやライフサイクルに合わせるのではなく、市場動向に合わせ、機動的な資産配分の変更をおまかせするタイプです。高い収益の獲得よりもリスク回避を優先し、安定した投資成果を目指すファンドが多くなっています。

【イメージ】

□ 低リスク資産
■ 高リスク資産



ご注意 掛金を拠出するケースでは、一定期間、運用商品を選択しなかった場合、「リそなターゲット・イヤー・ファンド」(指定運用方法) となります(元本割れの可能性があります)

指定運用方法が適用された場合、加入者さまの生年月日に応じた年限の商品が購入されます。

生年月日	年限(目標の年)
1970年12月31日以前	2030
1971年1月1日～1975年12月31日以前	2035
1976年1月1日～1980年12月31日以前	2040
1981年1月1日～1985年12月31日以前	2045
1986年1月1日～1990年12月31日以前	2050
1991年1月1日～1995年12月31日以前	2055
1996年1月1日以降にお生まれの方	2060

※指定運用方法に関する説明および留意事項については、表紙をご覧ください。

指定運用方法の選定にあたって

- 指定運用方法は、「長期的な観点から、物価その他の経済事情の変動により生ずる損失に備え、収益の確保を図るためのもの」とされています。元本確保型商品は、物価変動により生ずる損失(実質価値の減少)に備えられるものではないため、期待収益率のある投資信託商品を選定対象としました。
- 一方、運用に伴うリスクは、物価変動リスク以外にも、為替変動リスク、金利変動リスク、価格変動リスク等々であることから、リスク分散効果が期待できる資産分散型投資信託が適切であるとし、中でも加入者さまのご年齢幅に応じ、適切なリスク水準が自動的に適用されると考えられる「ターゲットイヤー型ファンド」を選定しました。
- 個別商品の概要については、上記一覧表をご覧ください。

「自分で運用」タイプの投資信託

運用する資産を自分で選び、自由に組み合わせることができます

商品種類	運用スタイル	運用商品名	運用会社	信託報酬(税込)	商品の概要	商品番号	
日本株式	パッシブ	Smart-i TOPIX インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.1540%	国内株式に投資を行い、TOPIX(東証株価指数・配当込み)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	008	
	パッシブ	Smart-i 国内株式 ESG インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.2365%	国内株式に投資を行い、相対的に ESG 評価の高い銘柄で構築された MSCI ジャパン ESG セレクト・リーダーズ指数(配当込み)に連動する運用成果を目指します。	027	
	アクティブ	シュロージャー日本ファンド(確定拠出年金向け)	シュロージャー・インベストメント・マネジメント	年1.4630% ※1	企業の成長性と株価の割安性を考慮した銘柄選択を行い、TOPIX(東証株価指数・配当込み)を上回る運用成果を目指します。	009	
日本債券	パッシブ	Smart-i 国内債券インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.1320%	国内の債券に投資を行い、NOMURA-BPI(総合)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	010	
	アクティブ	シュロージャー年金運用ファンド日本債券	シュロージャー・インベストメント・マネジメント	年0.6490%	債券運用に定評のあるマニュアル・アセット・マネジメントに運用の指図に関する権限を委託し、NOMURA-BPI(総合)を上回る運用成果を目指します。	011	
外国株式	先進国	パッシブ	Smart-i 先進国株式インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.2200%	日本を除く先進国の株式に投資を行い、MSCIコクサイ・インデックス(除く日本、円換算)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	012
		パッシブ	Smart-i 先進国株式 ESG インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.2860%	日本を除く世界の先進国の株式に投資を行い、相対的に ESG 評価の高い銘柄で構築された MSCI-KOKUSAI ESG リーダーズ指数(配当込み、円換算ベース)に連動する運用成果を目指します。	028
		アクティブ	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド(DC向け)	ラッセル・インベストメント	年1.4630%	世界各地に配したアナリストが運用会社を厳選し、特徴の異なる運用手法を組み合わせることで、MSCIコクサイ・インデックス(除く日本、円換算)を上回る運用成果を目指します。	013
	新興国	パッシブ	Smart-i 新興国株式インデックス	りそなアセットマネジメント	年0.3740%	新興国の株式に投資を行い、MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込、円換算)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	014
外国債券	先進国 為替ヘッジ なし	パッシブ	Smart-i 先進国債券インデックス(為替ヘッジなし)	りそなアセットマネジメント	年0.1870%	日本を除く先進国の国債等に投資を行い、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	015
		アクティブ	ラッセル・インベストメント DC 外国債券 F(運用会社厳選型)	ラッセル・インベストメント	年0.8030%	世界各地に配したアナリストが運用会社を厳選し、特徴の異なる運用手法を組み合わせることで、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算)を上回る運用成果を目指します。	016
	先進国 為替ヘッジ あり	パッシブ	Smart-i 先進国債券インデックス(為替ヘッジあり)	りそなアセットマネジメント	年0.1870%	日本を除く先進国の国債等に投資を行い、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	017
		アクティブ	アムンディ・ジャパン・プラス債券ファンド(年1回決算)	アムンディ・ジャパン	年0.6270%	日本を含む先進国の国債に投資を行い、為替ヘッジを行うことにより為替変動リスクを抑えつつ、各国の組入比率を機動的に変更することで、安定的な収益獲得を目指します。	018
	新興国	パッシブ	DC ダイワ新興国債券インデックスファンド	大和アセットマネジメント	年0.5720%	新興国の国債に投資を行い、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)に連動する運用成果を目指します。	019
国内不動産	パッシブ	Smart-i Jリートインデックス	りそなアセットマネジメント	年0.1870%	日本の上場不動産投資信託(REIT)に投資を行い、東証REIT指数(配当込み)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	020	
	アクティブ	野村 J-REIT ファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	年1.0450%	日本の上場不動産投資信託(REIT)に投資を行い、高水準の配当収益の獲得と、中長期的な値上がり益を追求し、東証REIT指数(配当込み)を上回る運用成果を目指します。	021	
外国不動産	パッシブ	Smart-i 先進国リートインデックス	りそなアセットマネジメント	年0.2200%	日本を除く先進国の上場不動産投資信託(REIT)に投資を行い、S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算)に連動する運用成果を目指します。低水準の信託報酬が魅力のインデックスファンドです。	022	
	アクティブ	DC ダイワ・グローバル REIT アクティブ・ファンド	大和アセットマネジメント	年1.0450%	米国で長期に渡るリート運用の実績のある、コーヘン・アンド・スティアーズに運用の指図に関する権限を委託し、S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算)を上回る運用成果を目指します。	023	
金	パッシブ	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	日興アセットマネジメント	年0.4070%	日本を含む世界の金融商品取引所に上場されている、金地金価格への連動をめざす投資信託証券に投資を行います。	024	

※1 当商品には、別途売却時に0.3%の信託財産留保額がかかります。

元本確保型商品

定期預金もえらべます

運用商品名	預入期間(金利タイプ)	中途解約の取り扱い	商品の概要	商品番号
りそな据置定期預金 「フリーポケット 401k」	5年 (固定タイプ)	お預入れ期間に応じて6段階(①6ヶ月以上②1年以上③2年以上④3年以上⑤4年以上⑥5年)の利率を適用します。6ヶ月未満で解約される場合、お預入れ時の約定利率ではなく、払い戻し約定日における「普通預金約定利率」を適用します。	確定拠出年金専用の預金商品として、中途解約にも配慮した商品設計となっています。運用金利はお預入れ時点で表示した預入期間に応じた利率が適用されます。	025
埼玉りそな据置定期預金 「フリーポケット 401k」	5年 (固定タイプ)	お預入れ期間に応じて8段階(①1ヶ月以上②3ヶ月以上③6ヶ月以上④1年以上⑤2年以上⑥3年以上⑦4年以上⑧5年)の利率を適用します。1ヶ月未満で解約される場合、お預入れ時の約定利率ではなく、払い戻し約定日における「普通預金約定利率」を適用します。	確定拠出年金専用の預金商品として、中途解約にも配慮した商品設計となっています。運用金利はお預入れ時点で表示した預入期間に応じた利率が適用されます。	026

用語集

パッシブ運用

東証株価指数などの市場指数と同等のパフォーマンスをあげることを目的に、市場指数（インデックス）に連動したポートフォリオを構築する運用スタイルをいい、インデックス運用が代表的です。パッシブ運用は、市場は効率的で市場指数を継続的に上回るパフォーマンスを獲得することはできないという考え方に基づく運用スタイルです。

アクティブ運用

市場で形成される証券価格は情報が十分に織り込まれていない、あるいは情報に対して過剰に反応しており、情報を適切に収集・分析すれば市場平均以上の運用成果（パフォーマンス）を獲得することができるという考え方に基づいて、業種配分や銘柄選択などを行うことにより、市場平均を上回るパフォーマンスを目指す運用スタイルの総称をアクティブ運用といえます。

信託報酬

投資信託の運用・管理にかかる手数料で、信託財産の中から日々差し引かれます。基準価額は信託報酬を差し引いた後算出されます。

信託財産留保額 （しんたくざいさんりゅうほがく）

換金（解約）時に基準価額から控除されるもので、換金時に発生する取引コスト等を解約者に負担してもらうために徴収されるものです。運用の安定性を高めると同時に、他の受益者との公平性を確保するために運用資金の一部として信託財産に繰入れられます。

為替ヘッジ

「ヘッジ」とは「回避」という意味であり、為替ヘッジとは為替リスクを回避するために行う為替取引のことです。海外の資産に投資を行う際は、通常円と対象通貨との間には為替変動リスクが発生しますが、為替ヘッジを行うことで為替の影響を極力回避することができます。ただし、為替ヘッジを行う際は先物取引や信用取引等を利用するため、相応のコストが発生します。

中途解約利率

定期預金を中途解約する際に適用される利率のこと。通常、約定利率よりも低く設定されます。

運用商品の指定手続きは、口座開設後にインターネットの加入者専用サイトやコールセンターから行っていただけます。

〈加入者サイト〉 <https://www.resona-tb.co.jp/401k/>

運用状況・商品情報のご確認や運用方法の変更などにご利用いただけます。

※ご利用にあたっては、「加入者口座番号」と「パスワード」が必要となります。



〈りそな銀行 確定拠出年金コールセンター〉

 **0120-401-987** 音声ガイダンス確認後「2#」を入力してください。

注意
事項

- 本資料は、確定拠出年金法第24条及び関連政省令に規定する運用方法に関する商品説明資料として、2020年9月1日時点の情報に基づきりそな銀行が作成したものです。今後内容については変更される場合があります。
- 直近の商品内容については、りそな銀行確定拠出年金サイトをご確認ください。
<https://www.resona-tb.co.jp/401k/products/personal01.html>
- 運用商品の詳細内容や過去の実績については、りそな銀行確定拠出年金加入者サイトにてご確認ください。
- 個人型確定拠出年金は、1人1口座の制度です。既にりそな銀行にiDeCo口座をお持ちの方が掛金を拠出したり、他制度から資産を移換する場合は、現在のiDeCo口座に対して掛金や移換が行われます。プラン変更をご希望の場合は、りそな銀行確定拠出年金コールセンターへお申し出ください。

